

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO

Name Bank : Bank of China (Hong Kong) Limited Jakarta Branch - 069 (Individual)
Posisi Laporan : September / 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Juni 2023					Total Nilai Tertimbang	Posisi September 2023					Total Nilai Tertimbang
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu							
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	Tanpa Jangka Waktu ¹		< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
1 Modal :	10,737,074	-	-	-	10,737,074	11,035,019	-	-	-	11,035,019		
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,737,074	-	-	-	10,737,074	11,035,019	-	-	-	11,035,019		
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	1,218,739	1,272,947	225,827	-	2,445,868	1,219,567	1,377,550	284,880	2,329	2,596,224		
5 Simpanan dan pendanaan stabil	181	1,937	-	-	2,012,04	135	1,683	134	-	1,854		
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,218,559	1,271,010	225,827	-	2,443,856	1,219,431	1,375,868	284,746	2,329	2,594,370		
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	41,812,549	5,381,335	90,994	2,938,530	25,365,490	47,596,138	4,471,727	63,620	3,031,084	27,498,758		
8 Simpanan operasional	39,894,296	-	-	-	19,947,148	44,911,224	-	-	-	22,455,612		
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,918,253	5,381,335	90,994	2,938,530	5,418,342	2,684,914	4,471,727	63,620	3,031,084	5,043,146		
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	174,070	-	-	-	-	3,961,633	-	-	-		
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	70,497	-	-	-	-	-	-		
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	505,208	38,322	2,537	-	1,268	795,327	35,546	3,122	0	1,562		
14 Total ASF					38,549,701					41,131,563		

Komponen RSF	Posisi Juni 2023					Total Nilai Tertimbang	Posisi September 2023					Total Nilai Tertimbang
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu							
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	Tanpa Jangka Waktu ¹		< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					4,436,090					3,613,195		
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	4,005,661	-	-	-	2,002,831	1,561,714	-	-	-	780,857		
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	5,641,582	1,800,735	13,323,946	15,812,631	-	6,509,180	1,790,135	15,757,814	16,037,194		
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	992,841	153,275	339,967	565,530	-	1,766,254	147,075	308,833	647,309		
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah ritel dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	3,495,135	1,647,461	14,983,979	14,670,298	-	3,480,508	1,643,060	15,448,981	14,758,676		
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,153,605	-	-	576,803	-	1,262,418	-	-	631,209		
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	174,070	-	-	-	-	3,961,633	-	-	-		
26 Aset lainnya :	177,984	160,943	163,781	535,837	1,038,545	161,721	152,464	88,623	641,198	1,044,007		
27 Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	12,320	-	12,320		
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	15,568	-	15,568	-	-	1,161	-	1,161		
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	177,984	145,375	163,781	535,837	1,022,977	161,721	138,984	88,623	641,198	1,030,527		
32 Rekening Administratif	-	-	12,999,095	-	510,465	-	-	12,677,245	-	538,108		
33 Total RSF					23,800,561					22,013,362		
34 Rasio Pendanaan Stabi Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					161.97%					186.85%		

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Persentase NSFR pada Triwulan III September 2023 adalah 186.85% naik 24,88% dari periode Triwulan II Juni 2023. Total Available Stable Funding (ASF) adalah Rp 41.132 miliar naik 6,70% dan Required Stable Funding (RSF) adalah Rp 22.013 miliar turun 7,51% dari periode Triwulan sebelumnya. Komposisi ASF terbesar selain dari modal adalah pendanaan dari pinjaman jangka panjang dari kantor pusat yang digunakan untuk penyaluran kredit jangka panjang dan pendanaan operasional kepada nasabah korporasi. Pendanaan operasional adalah giro nasabah korporasi yang digunakan untuk operasional nasabah korporasi. Komposisi RSF terbesar adalah kredit yang diberikan kepada korporasi dimana total sekitar 72,85% diberikan kepada korporasi industri pengolahan, listrik, konstruksi, perantara keuangan, transportasi, dan telekomunikasi. Total modal pada 30 September 2023 setelah dikurangi faktor pengurang modal serta aset antar kantor dan penempatan antar bank terkait adalah Rp 10.307 miliar dengan persentase rasio CAR 42,03%. Persentase NSFR untuk periode Triwulan III September 2023 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.