

LAPORAN NSFR

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Limited Jakarta Branch (Individual)
Posisi Laporan : Juni / 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Maret / 2018				Total Nilai Tertimbang	Posisi Juni / 2018				Total Nilai Tertimbang
	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 :	5,478,045	-	-	-	5,478,045	5,835,991	-	-	-	5,835,991
2 Modal sesuai POJK KPMM	5,478,045	-	-	-	5,478,045	5,835,991	-	-	-	5,835,991
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	479,710	637,213	61,050	225	1,060,665	516,626	652,781	45,889	1,598	1,095,629
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,859	2,450	-	-	5,043.52	2,887	2,415	-	-	5,037
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	476,850	634,764	61,050	225	1,055,622	513,738	650,366	45,889	1,598	1,090,592
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,936,510	3,007,850	149,445	6,145,688	11,511,779	15,171,216	2,611,106	13,304	5,836,050	13,442,780
8 Simpanan operasional	7,891,441	-	-	-	3,945,721	12,903,197	-	-	-	6,451,598
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,045,069	3,007,850	149,445	6,145,688	7,566,058	2,268,019	2,611,106	13,304	5,836,050	6,991,181
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	152,684	-	-	-	-	127,246	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	90,345	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	331,587	42,756	968	18,864	19,348	254,941	68,853	19,098	25	9,574
14 Total ASF					18,069,838					20,383,974

Komponen RSF	Posisi Maret / 2018				Total Nilai Tertimbang	Posisi Juni / 2018				Total Nilai Tertimbang
	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	-	-	-	-	473,460	-	-	-	-	551,757
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	278,065	470,000	-	-	374,033	213,126	694,590	-	-	453,858
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,586,146	1,051,060	11,042,330	11,937,422	-	4,907,022	996,289	11,280,169	11,913,926
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	72,711	70,187	144,555	190,555	-	71,766	75,349	133,639	182,078
19 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	5,429,323	919,095	10,897,776	11,173,922	-	4,059,988	857,897	11,146,530	11,312,692
20 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,084,113	61,777	-	572,945	-	775,268	63,044	-	419,156
24 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	152,684	-	-	-	-	127,246	-	-	-
25 Aset lainnya :	35,111	151,946	8,594	53,898	249,549	35,786	114,692	24,458	40,154	215,000
26 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 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)	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-
28 NSFR aset derivatif	-	-	35,147	-	35,147	-	-	-	-	-
29 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	829	-	829	-	-	18,717	-	18,717
30 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	35,111	115,970	8,594	53,898	213,572	35,786	95,975	24,458	40,154	196,373
31 Rekening Administratif	-	-	15,620,073	-	771,147	-	-	16,336,698	-	805,439
32 Total RSF					13,805,610					13,940,070
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					130.89%					146.23%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Persentase NSFR untuk posisi 30 Juni 2018 adalah 146.23% naik 15.34% dari triwulan I, total *Available Stable Funding* (ASF) untuk akhir bulan Juni 2018 adalah Rp.20,384 miliar naik 12.81% dan *Required Stable Funding* (RSF) adalah Rp.13,940 miliar naik 0.97% dari triwulan sebelumnya. Komposisi ASF terbesar selain dari modal adalah pendanaan dari korporasi yang mana terdiri dari pinjaman jangka panjang dari kantor pusat yang digunakan untuk penyaluran kredit jangka panjang dan pendanaan operasional yang berasal dari 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 80% diberikan kepada korporasi industri pengolahan, listrik, pertambangan dan penggalian, serta konstruksi. Total modal per 30 Juni 2018 setelah dikurangi faktor pengurang modal serta aset antar kantor dan penempatan antar bank terkait adalah Rp.5,735 miliar dengan persentase CAR 33.32%. Persentase NSFR untuk periode Juni 2018 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.