

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Limited Jakarta Branch - 069 (Individual)
Posisi Laporan : September / 2024

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Juni 2024					Posisi September 2024				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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 :	12,667,947	-	-	-	12,667,947	12,716,434	-	-	-	12,716,434
2 Modal sesuai POJK KPMM	##	-	-	-	12,667,947	12,716,434	-	-	-	12,716,434
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,180,999	2,687,860	262,916	857	3,719,568	1,148,894	2,207,674	315,487	1,562	3,306,485
5 Simpanan dan pendanaan stabil	363	1,898	-	-	2,148.31	353	1,115	-	-	1,395
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,180,636	#	262,916	857	3,717,420	1,148,541	##	315,487	1,562	3,305,090
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	56,292,479	5,307,880	249,718	-	29,219,365	48,106,919	4,728,725	566,332	1,972	25,212,618
8 Simpanan operasional	53,485,914	-	-	-	26,742,957	45,690,733	-	-	-	22,845,366
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,806,565	5,307,880	249,718	-	2,476,408	2,416,186	##	566,332	1,972	2,367,251
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	1,199,932	-	-	-	-	2,401,853	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :										
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	8,676	-	-	-	0	-	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,036,886	56,259	5,400	0	2,700	868,101	56,465	4,715	0	2,358
14 Total ASF					45,609,580					41,237,894

Komponen RSF	Posisi Juni 2024					Posisi September 2024				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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					443,462					482,527
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,512,891	-	-	-	756,446	1,724,045	-	-	-	862,022
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	16,071,372	2,506,702	15,832,941	17,212,550	-	11,593,291	3,860,856	15,574,472	16,526,071
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	-	2,394,978	195,776	365,112	822,247	-	1,890,641	148,145	478,197	835,866
20 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:	-	12,170,236	2,310,926	15,467,829	15,637,225	-	8,214,967	3,712,712	15,096,275	14,946,364
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 dijamin, 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 dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,506,158	-	-	753,079	-	1,487,683	-	-	743,841
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	1,199,932	-	-	-	-	2,401,853	-	-	-
26 Aset lainnya :	42,015	174,340	36,088	765,703	1,018,145	449,443	384,115	32,899	618,995	1,485,453
27 Komoditas fisik 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)	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-
29 NSFR aset derivatif	-	-	0	-	-	-	-	151,885	-	151,885
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	20,220	-	20,220	-	40,014	-	-	40,014
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	42,015	154,120	36,088	765,703	997,926	449,443	192,216	32,899	618,995	1,293,554
32 Rekening Administratif	-	-	10,289,904	-	356,494	-	-	9,215,238	-	341,918
33 Total RSF					19,787,097					19,697,992
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					230.50%					209.35%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Rasio NSFR pada Triwulan III September 2024 adalah 209,35% turun 21,15% dari periode Triwulan II Juni 2024. Total Available Stable Funding (ASF) adalah Rp 41.238 miliar turun 9,59% dan Required Stable Funding (RSF) adalah Rp 19.698 miliar turun 0,45% 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 83,90% diberikan kepada korporasi industri pengolahan, listrik, konstruksi, perantara keuangan, transportasi, dan telekomunikasi. Selain itu penggolongan Government Bonds (CEMA) sebagai komponen unencumbered HQLA level 1 sejak 19 April 2024 pada komponen RSF juga membawa pengaruh dalam perhitungan NSFR di periode Triwulan III September 2024 ini. Total modal pada 30 September 2024 setelah dikurangi faktor pengurang modal serta aset antar kantor dan penempatan antar bank terkait adalah Rp 12.028 miliar dengan persentase rasio CAR 48,45%. Persentase NSFR untuk Triwulan III September 2024 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.