

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank HSBC Indonesia (individu)
 Posisi/Laporan : Juni 2019

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Maret / 2019)					Posisi Tanggal Laporan (Juni / 2019)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang		
	Tanpa Jangka Waktu	< 6 Bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 Bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun			
1 Modal	17,230,539,135,586	-	-	-	1,068,000,000,000	18,298,539,135,586	17,634,774,422,107	-	-	1,059,562,500,000	18,694,336,922,107	
2 Modal sesuai POJK KPMM	17,230,539,135,586	-	-	-	1,068,000,000,000	18,298,539,135,586	17,634,774,422,107	-	-	1,059,562,500,000	18,694,336,922,107	1.1 1.2
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	12,854,224,122,238	10,334,282,182,926	656,572,086,513	-	21,492,061,965,736	13,907,199,947,369	11,779,561,331,868	655,979,498,826	-	23,741,369,029,360	23,741,369,029,360	2 3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	350,796,136,137	269,506,402,880	9,525,725,522	-	598,336,851,312	360,256,878,991	287,329,779,219	10,459,923,860	-	625,144,252,967	625,144,252,967	2.1 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,503,427,986,101	10,064,775,780,046	647,046,360,991	-	20,893,725,114,425	13,546,943,068,378	11,492,231,552,649	645,519,574,966	-	23,116,224,776,394	23,116,224,776,394	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,839,189,903,432	7,823,932,823,865	30,954,638,281	-	4,230,014,318,187	37,246,927,440,343	7,516,542,995,862	83,336,563,301	-	4,421,863,999,868	4,421,863,999,868	4
8 Simpanan operasional	1,528,588,565,715	418,246,600,000	-	-	973,417,582,858	2,002,437,816,752	576,515,000,000	-	-	1,289,476,408,376	1,289,476,408,376	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	29,310,601,337,717	7,405,686,223,865	30,954,638,281	-	3,256,596,735,329	35,244,489,623,591	6,940,027,995,862	83,336,563,301	-	3,132,387,591,492	3,132,387,591,492	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR Liabilitas Derivatif	-	75,297,931,834	-	119,952,550,292	-	-	31,824,774,973	19,357,718,572	55,837,064,681	-	-	6.1
13 Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	-	4,272,000,000,000	15,507,360,000,000	17,643,360,000,000	-	-	706,375,000,000	14,621,962,500,000	14,975,150,000,000	14,975,150,000,000	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					61,663,975,419,509					61,832,719,951,335	61,832,719,951,335	7
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					956,218,644,369					857,547,861,789	857,547,861,789	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,266,834,216,769	-	-	-	1,133,417,108,385	2,027,174,454,483	-	-	-	1,013,587,227,242	1,013,587,227,242	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	57,654,778,830,743	11,213,709,818,099	4,708,414,608,206	33,329,853,829,608	-	55,986,212,235,791	14,259,909,737,816	3,701,095,150,690	35,222,551,952,662	35,222,551,952,662	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	16,180,203,530,915	1,307,034,933,439	-	3,080,547,996,357	-	9,933,472,460,166	1,431,168,394,365	-	2,205,605,066,207	2,205,605,066,207	3.1.2 3.1.3
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	40,781,381,638,847	9,906,549,049,710	4,459,604,445,547	29,245,647,757,893	-	44,979,489,583,404	12,827,010,683,212	3,455,835,690,235	32,320,037,810,929	32,320,037,810,929	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	197,006,387	125,834,950	248,810,162,659	161,888,026,397	-	2,782,317	1,730,660,239	245,259,460,455	160,285,370,574	160,285,370,574	3.1.7.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	692,996,654,594	-	-	841,770,048,961	-	1,073,247,409,904	-	-	536,623,704,952	536,623,704,952	3.2

25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung											4
26	Aset lainnya:					8,034,902,973,125					7,046,288,369,695	5
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-	5.1
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)		-	-	-	-					-	5.2
29	NSFR aset derivatif		-	-	-	23,874,499,840					-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	111,678,779,350	-	111,678,779,350		-	125,477,132,499		125,477,132,499	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	-	6,600,031,228,201	10,950,989,884	1,288,367,475,850	7,899,349,693,935	-	5,592,826,473,229	48,790,755,291	1,279,194,008,676	6,920,811,237,196	5.5. s.d. 5.12
32	Rekening Administratif		68,927,796,846,716	18,266,770,901,959	7,405,297,827,208	511,869,934,049		59,817,718,203,756	17,405,280,510,060	6,500,148,846,695	479,043,093,795	12
33	Total RSF					43,966,262,489,535					44,619,018,505,182	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					140.25%					138.58%	14

*) Pilih sesuai cakupan laporan.

**) Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas, antara lain commemorative coins dan notes, cek perjalanan (travellers' cheque) yang dibeli/diambil alih, uang muka kepada nasabah, tagihan inkaso, tagihan lainnya, pendapatan yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi kredit, pendapatan bunga yang akan diterima, uang muka pajak, biaya dibayar dimuka, biaya yang ditangguhkan, talangan dalam rangka program pemerintah.

ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank HSBC Indonesia (individu)
Posisi/Laporan : Juni 2019

Analisis

Persentase NSFR : Persentase NSFR untuk triwulan kedua tahun 2019 cukup stabil dibandingkan dengan triwulan sebelumnya dimana hanya mengalami sedikit penurunan sebesar 1,67% menjadi 138,58%. Hal ini dikarenakan nilai tertimbang komponen ketersediaan pendanaan stabil (ASF) stabil sedangkan nilai tertimbang komponen kebutuhan pendanaan stabil (RSF) mengalami kenaikan sebesar 1,48% dibandingkan dengan periode sebelumnya.

Kenaikan nilai tertimbang komponen RSF di atas terutama disebabkan oleh kenaikan komponen Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan, dimana sebagian terkompensasi oleh penurunan aset lainnya yang memiliki faktor RSF sebesar 100%, penurunan simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan penurunan HQLA.

Persentase NSFR Bank berada di atas ketentuan minimum sebesar 100% yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).