

LAPORAN NSFR

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

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Juni / 2019)					Posisi Tanggal Laporan (September / 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	17,634,774,422,107	-	-	-	1,059,562,500,000	18,694,336,922,107	18,159,447,774,504	-	-	1,064,625,000,000	19,224,072,774,504	
2 Modal sesuai POJK KPMM	17,634,774,422,107	-	-	-	1,059,562,500,000	18,694,336,922,107	18,159,447,774,504	-	-	1,064,625,000,000	19,224,072,774,504	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:	13,907,199,947,369	11,779,561,331,868	655,979,498,826	-	23,741,369,029,360	13,226,551,797,466	13,490,104,327,168	334,662,155,540	1,111,625,885	24,378,940,927,315	2 3	
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	360,256,878,991	287,329,779,219	10,459,923,860	-	625,144,252,967	351,761,735,034	273,638,260,007	7,456,990,421	-	601,214,136,189	2.1 3.1	
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	13,546,943,068,378	11,492,231,552,649	645,519,574,966	-	23,116,224,776,394	12,874,790,062,432	13,216,466,067,161	327,205,165,119	1,111,625,885	23,777,726,791,126	2.2 3.2	
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	37,246,927,440,343	7,516,542,995,862	83,336,563,301	-	4,421,863,999,868	33,056,966,450,484	7,548,053,536,473	128,929,567,474	-	4,244,831,642,913	4	
8 Simpanan operasional	2,002,437,816,752	576,515,000,000	-	-	1,289,476,408,376	1,497,707,016,994	-	-	-	748,853,508,497	4.1	
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	35,244,489,623,591	6,940,027,995,862	83,336,563,301	-	3,132,387,591,492	31,559,259,433,490	7,548,053,536,473	128,929,567,474	-	3,495,978,134,416	4.2	
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR Liabilitas Derivatif	-	31,824,774,973	19,357,718,572	55,837,064,681	-	-	-	41,004,118,211	41,223,541,104	-	-	6.1
13 Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	-	706,375,000,000	14,621,962,500,000	14,975,150,000,000	-	-	2,129,250,000,000	13,272,325,000,000	14,336,950,000,000	6.2 s.d. 6.5	
14 Total ASF					61,832,719,951,335					62,184,795,344,732	7	
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					857,547,861,789					858,734,880,862	1	
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,027,174,454,483	-	-	-	1,013,587,227,242	2,984,751,073,730	-	-	-	1,492,375,536,865	2	
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	55,986,212,235,791	14,259,909,737,816	3,701,095,150,690	35,222,551,952,662	-	52,529,058,113,202	18,187,429,864,716	3,411,926,966,236	33,556,090,274,281	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	-	9,933,472,460,166	1,431,168,394,365	-	2,205,605,066,207	-	13,285,521,880,943	289,343,112,711	-	2,137,499,838,497	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:	-	45,241,030,601,048	13,524,124,347,411	3,455,835,690,235	32,320,037,810,929	-	37,443,815,731,640	17,195,489,358,790	3,150,132,077,993	30,566,386,347,519	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	-	-	-	-	-	-	436,197,563,481	702,045,508,539	-	1,138,243,072,020	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	-	2,782,317	1,730,660,239	245,259,460,455	160,285,370,574	-	57,534,267	551,884,676	261,794,888,243	170,471,386,829	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	-	1,073,247,409,904	-	-	536,623,704,952	-	1,363,465,402,871	-	-	681,732,701,436	3.2	

25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung											4
26	Aset lainnya:					7,046,288,369,695					6,494,976,930,071	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		-	-	-	-		-	-	-	70,261,500,305	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	125,477,132,499	-	125,477,132,499		-	76,510,332,001	-	76,510,332,001	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	-	5,592,826,473,229	48,790,755,291	1,279,194,008,676	6,920,811,237,196	-	5,081,640,578,730	39,642,474,545	1,226,922,044,490	6,348,205,097,765	5.5. s.d. 5.12
32	Rekening Administratif		59,817,718,203,756	17,405,280,510,060	6,500,148,846,695	479,043,093,795		64,393,165,909,587	16,732,990,189,624	9,570,782,865,633	470,579,067,036	12
33	Total RSF					44,619,018,505,182					42,872,756,689,115	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					138.58%					145.05%	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 : September 2019

Analisis

Persentase NSFR : Persentase NSFR untuk triwulan ketiga tahun 2019 meningkat dibandingkan dengan triwulan sebelumnya sebesar 6,47% menjadi 145,05%. Hal ini dikarenakan nilai tertimbang komponen kebutuhan pendanaan stabil (RSF) mengalami penurunan sebesar 3,91% dibandingkan dengan periode sebelumnya sedangkan nilai tertimbang komponen ketersediaan pendanaan stabil (ASF) cukup stabil.

Penurunan nilai tertimbang komponen RSF di atas terutama disebabkan oleh penurunan komponen Pinjaman kategori *performing* yang diberikan serta aset lainnya.

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