

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank HSBC Indonesia (Individu)  
 Posisi/Laporan : Desember 2020

Komponen AFS	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya ( September / 2020 )					Posisi Tanggal Laporan ( Desember / 2020 )					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	19,851,682,538,922	-	-	1,116,000,000,000	20,967,682,538,922	20,065,737,945,065	-	-	1,053,750,000,000	21,119,487,945,065	1.1
2) Modal sesuai PDK KPFMM	19,851,682,538,922	-	-	1,116,000,000,000	20,967,682,538,922	20,065,737,945,065	-	-	1,053,750,000,000	21,119,487,945,065	1.1
3) Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4) Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	15,534,171,444,276	9,424,722,097,021	570,754,107,802	-	23,008,510,510,923	16,092,441,223,729	9,289,617,518,186	308,650,077,987	-	23,156,105,914,843	2.1 2.2 2.3
5) Simpanan dan Pendanaan stabil	458,947,049,317	160,133,165,600	17,472,319,767	-	604,724,907,684	454,897,064,289	218,043,970,371	16,418,496,765	-	654,891,554,854	2.1 3.1
6) Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	15,075,224,394,959	9,264,588,931,421	553,281,788,035	-	22,403,785,602,974	15,637,544,159,440	9,071,573,547,815	292,231,581,222	-	22,501,234,359,629	2.2 3.2
7) Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	37,655,807,800,008	8,493,303,570,761	146,372,955,158	-	44,521,483,325,927	34,767,107,445,254	19,551,655,520,718	11,330,903,749,369	-	46,149,016,714,341	4.1
8) Simpanan operasional	20,092,534,364,590	-	-	-	20,092,534,364,590	20,985,170,118,214	-	-	-	20,985,170,118,214	4.2
9) Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	17,563,273,435,419	8,493,303,570,761	146,372,955,158	-	24,422,950,941,328	13,781,932,291,940	19,551,655,520,718	11,330,903,749,369	-	25,134,846,532,027	4.1 4.2
10) Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11) Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12) NSFR Liabilitas Derivatif	-	20,365,618,578	78,382,209,106	68,600,008,511	167,355,836,195	4,597,424,806	-	-	20,473,721,596	187,829,557,791	6.1
13) Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	5,122,548,306,751	-	7,960,800,000,000	13,083,354,306,751	5,373,890,289,474	1,405,000,000,000	6,111,750,000,000	-	12,954,939,773,944	6.2 s.d. 6.5
14) Total AFS	-	-	-	-	-	66,302,098,465,099	-	-	-	67,287,018,798,342	7
15) Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	-	1,258,179,081,703	-	-	-	953,926,991,214	8
16) Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	3,246,590,392,336	-	-	-	3,246,590,392,336	3,740,632,981,778	-	-	-	1,870,316,490,889	2
17) Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	50,779,610,060,870	7,722,343,429,520	5,665,412,981,805	61,167,355,474,195	60,906,938,001,875	4,527,643,535,127	10,213,532,995,017	-	76,648,114,536,019	3
18) Kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	8,292,847,630,232	-	-	929,284,763,023	3.1.1
19) Kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	6,614,772,962,977	-	-	6,614,772,962,977	13,771,721,035,644	347,970,336,000	-	-	2,239,743,323,347	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:	-	42,719,250,035,872	6,684,483,416,465	5,306,717,730,968	54,720,471,283,305	35,062,958,140,964	4,178,627,919,064	9,839,595,527,511	-	49,681,162,630,464	3.1.4 3.1.5 3.1.6
21) memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	730,603,406,008	1,036,429,192,371	-	1,767,032,598,379	1,870,413,516,941	-	-	-	3,737,446,035,320	3.1.4.1
22) Kredit bergang rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23) memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	167,253,613	1,430,882,084	358,695,250,837	1,956,831,746,534	596,629,349	1,045,280,063	373,937,467,506	-	2,430,512,167,459	3.1.7.1
24) Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	714,816,402,400	-	-	714,816,402,400	918,401,048,745	-	-	-	1,633,217,457,145	3.2
25) Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26) Aset lainnya	-	-	-	-	-	4,302,577,054,483	-	-	-	4,302,577,054,483	5
27) Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28) Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai nilai margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29) NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	37,043,324,176	-	37,043,324,176	5.3
30) NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variasi margin	-	-	108,776,640,326	-	108,776,640,326	-	5,380,792,221	-	-	114,157,432,547	5.4
31) Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,737,833,555,382	2,471,649,051,509	12,165,587,590	987,624,156,770	6,163,132,350,451	2,770,400,684,754	1,496,340,125,232	46,758,736,596	1,095,453,739,268	4,247,628,353,149	5.5 s.d. 5.12
32) Rekening Administratif	61,975,943,731,654	11,936,264,205,281	11,296,458,613,407	-	85,208,666,550,342	67,036,021,179,880	7,486,434,713,985	13,571,636,397,634	-	94,094,132,691,501	12
33) Total NSFR	-	-	-	-	-	89,582,026,790,619	-	-	-	90,046,922,758,762	13
34) Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (NSFR))	-	-	-	-	-	167,51%	-	-	-	164,89%	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, tangganan dalam rangka program pemerintah.

ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank HSBC Indonesia (individu)  
Posisi/Laporan : Desember 2020

Analisis

Persentase NSFR : Persentase NSFR untuk kuartal keempat tahun 2020 adalah 164,89%, mengalami penurunan sebesar 2,62% dibandingkan kuartal ketiga 2020. Hal ini terutama dikarenakan kenaikan nilai tertimbang komponen kebutuhan pendanaan stabil (RSF) sebesar 3,09% melebihi kenaikan nilai tertimbang komponen ketersediaan pendanaan stabil (ASF) yang sebesar 1,48%.

Kenaikan nilai tertimbang komponen ASF terutama disebabkan oleh kenaikan simpanan nasabah korporasi terutama dalam bentuk deposito dibandingkan periode sebelumnya. Sedangkan kenaikan nilai tertimbang komponen RSF disebabkan oleh kenaikan pinjaman kepada lembaga keuangan dan surat berharga.

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