

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank HSBC Indonesia (individu)
 Posisi/Laporan : Desember 2018

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (September / 2018)					Posisi Tanggal Laporan (Desember / 2018)					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	16,408,428,721,623	-	-	1,117,687,500,000	17,526,116,221,623	15,844,582,359,623	-	-	1,078,500,000,000	16,923,082,359,623	
2 Modal sesuai POJK KPMM	16,408,428,721,623	-	-	1,117,687,500,000	17,526,116,221,623	15,844,582,359,623	-	-	1,078,500,000,000	16,923,082,359,623	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:	13,466,114,666,183	11,546,343,060,156	188,722,810,490	-	22,711,760,195,846	12,643,631,120,020	10,791,796,173,189	535,299,076,084	-	21,603,948,073,816	2 3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	331,191,471,286	275,806,247,136	6,956,535,564	-	583,256,541,287	317,256,599,176	280,419,910,747	8,210,319,123	-	575,592,487,594	2.1 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	13,134,923,194,897	11,270,536,813,020	181,766,274,926	-	22,128,503,654,559	12,326,374,520,844	10,511,376,262,442	527,088,756,961	-	21,028,355,586,222	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	41,541,523,732,150	6,654,538,700,178	58,021,485,176	-	4,476,619,219,923	33,321,755,792,062	6,321,920,533,918	69,338,283,413	-	3,606,879,332,170	4
8 Simpanan operasional	2,864,713,467,572	327,239,500,000	-	-	1,595,976,483,786	1,770,588,766,423	136,963,900,001	-	-	953,776,333,212	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	38,676,810,264,578	6,327,299,200,178	58,021,485,176	-	2,880,642,736,137	31,551,167,025,639	6,184,956,633,917	69,338,283,413	-	2,653,102,998,958	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR Liabilitas Derivatif	-	-	-	180,669,895,994	-	-	114,426,188,503	34,875,984,182	132,456,394,737	-	6.1
13 Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	-	-	16,169,212,500,000	16,169,212,500,000	-	-	-	19,973,820,000,000	19,973,820,000,000	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					60,883,708,137,392					62,107,729,765,608	7
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,216,304,493,089					829,875,220,023	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,083,749,479,137	-	-	-	1,041,874,739,569	1,859,993,504,597	-	-	-	929,996,752,299	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	40,420,736,096,700	15,884,806,024,904	4,982,352,570,025	31,818,161,731,036	-	52,512,544,512,230	15,781,806,086,123	4,576,643,769,271	34,374,398,595,267	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	-	2,938,217,482,255	1,166,601,119,262	-	1,024,033,181,969	-	12,561,613,556,967	647,286,126,681	-	2,207,885,096,886	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:	-	36,629,044,924,096	14,717,216,139,163	4,774,719,066,558	29,741,546,367,562	-	39,351,674,623,096	15,134,519,959,442	4,346,218,978,627	31,308,928,618,926	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	-	118,312,447	988,766,479	207,633,503,467	135,515,316,717	-	622,427,085	-	230,424,790,644	150,087,327,461	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	-	853,355,377,902	-	-	917,066,864,788	-	598,633,905,082	-	-	707,497,551,993	3.2

25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung											4
26	Aset lainnya:				4,997,773,457,345						4,732,075,401,876	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		-	-	-	16,789,898,229					-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	172,512,404,965	-	172,512,404,965		-	164,322,347,085		164,322,347,085	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	-	3,673,673,357,610	22,746,239,530	1,112,051,557,011	4,808,471,154,151	-	3,094,439,320,998	37,797,671,745	1,435,516,062,048	4,567,753,054,791	5.5. s.d. 5.12
32	Rekening Administratif		62,681,365,203,206	27,848,560,557,579	6,908,692,532,932	563,936,727,248		65,291,531,926,900	16,707,481,838,644	7,139,819,926,295	459,913,830,817	12
33	Total RSF					39,638,051,148,285					41,326,259,800,280	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					153.60%					150.29%	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 : Desember 2018

Analisis

Persentase NSFR : Persentase NSFR mengalami penurunan sebesar 3,31% dibandingkan dengan periode sebelumnya menjadi 150,29%. Hal ini dikarenakan adanya kenaikan nilai tertimbang komponen ketersediaan pendanaan stabil (ASF) sebesar 2,01% yang lebih rendah dibandingkan kenaikan nilai tertimbang komponen kebutuhan pendanaan stabil (RSF) sebesar 4,26% dibandingkan dengan periode sebelumnya.

Kenaikan nilai tertimbang komponen ASF terutama disebabkan oleh adanya penambahan pinjaman yang diterima pada bulan Desember 2018 sebesar USD 304 juta.

Kenaikan nilai tertimbang komponen RSF terutama berasal dari kenaikan nilai tertimbang dari Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)

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