

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 September 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2019					Posisi 30 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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	4,024,668	-	-	-	4,024,668	4,099,939	-	-	-	4,099,939	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,024,668	-	-	-	4,024,668	4,099,939	-	-	-	4,099,939	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:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	4,403,160	662,659	1,695,300	6,470,395	9,325,469	4,237,914	3,726,820	3,548,750	2,952,560	5,857,323	4
8 Simpanan operasional	3,752,189	-	-	-	1,876,095	1,797,356	-	-	-	898,678	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	650,971	662,659	1,695,300	6,470,395	7,449,375	2,440,558	3,726,820	3,548,750	2,952,560	4,958,645	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	419,187	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :						1,189,902	2,697,327	263,250	667,767	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif				2,012,296					1,508,350		6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,322,301	1,804,619	-	-	-	1,189,902	2,119,994	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					13,350,137					9,957,262	7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2019					Posisi 30 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 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	1,187,959	5,344,143	1,196	1,240,990	1,153,743					1,272,760	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	87,578	-	-	-	43,789	116,187	-	-	-	58,094	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	4,445,437	775,000	5,831,107	7,978,809	-	5,071,832	3,682,744	3,032,439	6,823,251	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	5,831,107	5,831,107	-	-	3,632,744	3,032,439	4,848,811	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,321,475	-	-	198,221	-	1,675,645	50,000	-	276,347	3.1.2 3.1.3
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:	-	3,123,962	775,000	-	1,949,481	-	3,396,187	-	-	1,698,094	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	59,025	225,997	-	-	-	419,187	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	546,123	-	177,012	579,471	-	1,180,865	61,967	440,320	617,754	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	-	-	-	-	-	-	-	-	147,782	147,782	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	402,459	402,459	-	-	-	301,670	301,670	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	143,664	-	177,012	177,012	-	1,065,398	-	168,302	168,302	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	6,299,727	23,585	-	-	-	4,919,135	15,964	12
33 Total RSF					9,779,397					8,787,823	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					136.51%					113.31%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir September 2019, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 113%, sedikit menurun dibandingkan dengan posisi Juni 2019 yang berada pada level 137%. Rasio berada pada kondisi stabil sepanjang kuartal III yang berakhir pada September 2019.

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.
RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.