

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 29 Maret 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Posisi 29 Maret 2019					Posisi 31 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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ²	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	4,002,698	-	-	-	4,002,698	3,956,235	-	-	-	3,956,235	
2	Modal sesuai POJK KPMM	4,002,698	-	-	-	4,002,698	3,956,235	-	-	-	3,956,235	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:	4,905,165	2,430,600	1,139,200	5,696,000	8,513,497	4,717,405	596,640	2,876,000	5,752,000	9,268,150	4
8	Simpanan operasional	4,273,995	-	-	-	2,136,997	3,962,301	-	-	-	1,981,150	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	631,170	2,430,600	1,139,200	5,696,000	6,376,500	755,104	596,640	2,876,000	5,752,000	7,287,000	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12	NSFR liabilitas derivatif			2,295,759					2,852,892			6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,412,477	1,062,323	-	-	-	2,515,336	575,459	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					12,516,196					13,224,385	7

Komponen RSF		Posisi 31 Desember 2018					Posisi 31 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 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	1,265,565	5,864,340	458,774	2,744,390	1,212,512	1,640,667	5,353,385	458,500	936,652	1,073,731	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	77,463	-	-	-	38,732	104,448	-	-	-	52,224	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,081,029	318,000	6,241,932	7,472,807	-	4,243,898	778,000	6,715,333	8,284,729	3
18	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	-	-	5,908,710	5,908,710	-	-	-	5,994,511	5,994,511	3.1.1
19	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	1,196,160	50,000	-	204,424	-	1,150,400	50,000	-	197,560	3.1.2
	<i>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:</i>	-	1,884,869	268,000	333,222	1,359,673	-	3,093,498	728,000	720,822	2,092,658	3.1.3
	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.2
20	<i>Kredit beragam rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.5
21	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.6
22	<i>Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
23	<i>Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung</i>	-	601,565	79,879	-	-	-	540,819	55,795	-	-	3.1.7.2
24	<i>Aset lainnya :</i>	-	1,127,829	-	141,836	600,988	-	627,047	-	81,287	651,866	-
25	<i>Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	<i>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)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
27	<i>NSFR aset derivatif</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28	<i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>	-	-	-	459,152	459,152	-	-	-	570,578	570,578	5.2
29	<i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>	-	668,677	-	141,836	141,836	-	56,469	-	81,287	81,287	5.3
30	Rekening Administratif	-	-	-	6,369,911	24,098	-	-	-	6,247,044	21,380	5.4
31	Total RSF	-	-	-	-	9,349,136	-	-	-	-	10,083,929	5.5 s.d. 5.12
32	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))	-	-	-	-	133.88%	-	-	-	-	131.14%	12
33		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
34		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis
Pada akhir Maret 2019, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 134%, sedikit meningkat dibandingkan dengan posisi Desember 2018 yang berada pada level 131%. Peningkatan ini terutama dipengaruhi oleh meningkatnya simpanan operasional nasabah serta penurunan NSFR kewajiban derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>. ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi. RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.