

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 28 Juni 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Posisi 29 Maret 2019					Posisi 28 Juni 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 :	4,002,698	-	-	-	4,002,698	4,024,668	-	-	-	4,024,668	
2	Modal sesuai POJK KPMM	4,002,698	-	-	-	4,002,698	4,024,668	-	-	-	4,024,668	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	4,403,160	662,659	1,695,300	6,470,395	9,325,469	4
8	Simpanan operasional	4,273,995	-	-	-	2,136,997	3,752,189	-	-	-	1,876,095	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	631,170	2,430,600	1,139,200	5,696,000	6,376,500	650,971	662,659	1,695,300	6,470,395	7,449,375	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					2,012,296		6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,412,477	1,062,323	-	-	-	1,322,301	1,804,619	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					12,516,196					13,350,137	7

Komponen RSF	Posisi 29 Maret 2019					Posisi 28 Juni 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	1,265,565	5,864,340	458,774	2,744,390	1,212,512	1,187,959	5,344,143	1,196	1,240,990	1,153,743	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	77,463	-	-	-	38,732	87,578	-	-	-	43,789	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,081,029	318,000	6,241,932	7,472,807	-	4,445,437	775,000	5,831,107	7,978,809	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	5,908,710	5,908,710	-	-	-	5,831,107	5,831,107	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,196,160	50,000	-	204,424	-	1,321,475	-	-	198,221	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:	-	1,884,869	268,000	333,222	1,359,673	-	3,123,962	775,000	-	1,949,481	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 beragam rumah tinggal yang tidak sedang dijaminakan, 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 (performing) yang tidak sedang dijaminakan, 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	-	601,565	79,879	-	-	-	59,025	225,997	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,127,829	-	141,836	600,988	-	546,123	-	177,012	579,471	5
27 Komoditas fisik yang 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				-	-				-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				459,152	459,152				402,459	402,459	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	668,677	-	141,836	141,836	-	143,664	-	177,012	177,012	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				6,369,911	24,098				6,299,727	23,585	12
33 Total RSF					9,349,136					9,779,397	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					133.88%					136.51%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis
Pada akhir Juni 2019, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 137%, sedikit meningkat dibandingkan dengan posisi Maret 2019 yang berada pada level 134%. Rasio berada pada kondisi stabil sepanjang kuartal kedua yang berakhir pada Juni 2019. ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi. RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.