

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 Juni 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Posisi 31 Maret 2020					Posisi 30 Juni 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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	4,698,740	-	-	-	4,698,740	4,193,848	-	-	-	4,193,848	
2	Modal sesuai POJK KPMM	4,698,740	-	-	-	4,698,740	4,193,848	-	-	-	4,193,848	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:	9,040,623	5,233,034	5,349,680	-	5,824,698	6,089,087	6,528,790	3,136,100	-	4,344,923	4
8	Simpanan operasional	6,269,571	-	-	-	3,134,786	5,553,745	-	-	-	2,776,873	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,771,052	5,233,034	5,349,680	-	2,689,912	535,342	6,528,790	3,136,100	-	1,568,050	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	532,038	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,722,908	5,323,479	929,261	3,140,598	-	2,459,030	1,925,904	283,325	859,185	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif				7,310,996					1,992,882		6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,722,908	2,082,342	-	-	-	2,459,030	1,075,532	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					10,523,438					8,538,771	7

Komponen RSF		Posisi 31 Maret 2020					Posisi 30 Juni 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 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					1,113,739					1,238,275	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	608,145	-	-	-	304,073	349,251	-	-	-	174,626	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	8,177,646	3,469,442	100,000	3,107,072	-	11,475,435	15,000	1,433,557	3,539,544	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	4,118,416	3,454,442	-	2,139,063	-	6,690,762	15,000	1,433,557	2,110,133	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	140,062	15,000	-	28,509	-	2,751,215	-	-	412,682	3.1.2 3.1.3
	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:	-	3,919,168	-	100,000	939,500	-	2,033,458	-	-	1,016,729	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 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 (performing) 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	-	532,038	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	1,591,069	371,428	823,324	2,359,064	-	1,152,916	56,665	594,307	867,933	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				701,661	701,661				309,940	309,940	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				1,462,199	1,462,199				398,576	398,576	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	426,757	-	195,204	195,204	-	935,955	-	159,417	159,417	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				8,398,414	22,180				6,894,718	12,300	12
33	Total RSF					6,906,127					5,832,678	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					152.38%					146.40%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis
Pada akhir Juni 2020, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 146%, menurun dibandingkan dengan posisi Maret 2020 yang berada pada level 152%. Rasio tetap dalam kondisi stabil selama Kuartal II . ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi. RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.