

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 31 Desember 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Posisi 31 Desember 2018					Posisi 30 September 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		
1	Modal :	3,956,235	-	-	-	3,956,235	4,079,294	-	-	-	4,079,294	
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,956,235	-	-	-	3,956,235	4,079,294	-	-	-	4,079,294	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
5	Simpanan dan pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	4,717,405	596,640	2,876,000	5,752,000	9,268,150	6,141,988	3,598,899	-	7,153,200	8,954,999	3.1
8	Simpanan operasional	3,962,301	-	-	-	1,981,150	3,337,317	-	-	-	1,668,658	2.2
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	755,104	596,640	2,876,000	5,752,000	7,287,000	2,804,671	3,598,899	-	7,153,200	7,286,341	3.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :											4.1
12	NSFR liabilitas derivatif			2,852,892						3,616,119		4.2
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,515,336	575,459	-	-	-	516,510	391,009	-	-	-	5
14	Total ASF					13,224,385					13,034,294	6
												6.1
												6.2 s.d. 6.5
												7

Komponen RSF		Posisi 31 Desember 2018					Posisi 30 September 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	1,640,667	5,353,385	458,500	936,652	1,073,731	1,438,876	8,077,816	115,696	3,197,338	1,188,575	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	104,448	-	-	-	52,224	134,179	-	-	-	67,089	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	4,243,898	778,000	6,715,333	8,284,729	-	1,481,859	440,000	7,613,654	8,352,488	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	5,994,511	5,994,511	-	-	-	6,246,292	6,246,292	3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,150,400	50,000	-	197,560	-	48,554	50,000	17	32,300	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:	-	3,093,498	728,000	720,822	2,092,658	-	1,433,304	390,000	1,367,346	2,073,896	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 (<i>performing</i>) 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	-	540,819	55,795	-	-	260,919	416,011	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	627,047	-	81,287	651,866	-	973,665	-	34,684	757,908	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				-	-				-	-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				570,578	570,578				723,224	723,224	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	56,469	-	81,287	81,287	-	250,441	-	34,684	34,684	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				6,247,044	21,380				7,691,446	25,470	12
33	Total RSF					10,083,929					10,391,530	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					131.14%					125.43%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis
Pada akhir Desember 2018, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 131%, sedikit meningkat dibandingkan dengan posisi September 2018 yang berada pada level 125%. 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.