

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 September 2018					Total Nilai Tertimbang	Posisi 30 Juni 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)					
	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 :	4,079,294	-	-	-	-	4,079,294	4,180,735	-	-	-	4,180,735	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,079,294	-	-	-	-	4,079,294	4,180,735	-	-	-	4,180,735	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:	6,141,988	3,598,899	-	7,153,200	8,954,999	5,198,273	2,563,600	-	6,878,400	8,971,210	4	
8 Simpanan operasional	3,337,317	-	-	-	1,668,658	3,475,120	-	-	-	1,737,560	4.1	
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,804,671	3,598,899	-	7,153,200	7,286,341	1,723,153	2,563,600	-	6,878,400	7,233,650	4.2	
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :												6
12 NSFR liabilitas derivatif				3,616,119					2,631,782			6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	516,510	391,009	-	-	-	-	505,685	1,436,821	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF						13,034,294				13,151,944		7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2018					Total Nilai Tertimbang	Posisi 30 Juni 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)				
	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	1,438,876	8,077,816	115,696	3,197,338	1,188,575					1,202,173	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	134,179	-	-	-	67,089	105,747	-	-	-	52,873	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	1,481,859	440,000	7,613,654	8,352,488	-	1,947,066	1,214,600	6,758,417	8,177,969	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	6,246,292	6,246,292	-	-	-	6,037,968	6,037,968	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	48,554	50,000	17	32,300	-	150,000	50,000	(4,762)	42,738	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:	-	1,433,304	390,000	1,367,346	2,073,896	-	1,797,066	1,164,600	725,210	2,097,262	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 beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, 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 dijamin, 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	260,919	416,011	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	973,665	-	34,684	757,908	-	1,489,903	-	5,131	603,579	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	-	-	-	-	-	-	-	-	72,091	72,091	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	723,224	723,224	-	-	-	526,356	526,356	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	250,441	-	34,684	34,684	-	891,455	-	5,131	5,131	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	7,691,446	25,470	-	-	-	6,625,751	7,832	12
33 Total RSF					10,391,530					10,044,425	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					125.43%					130.94%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Faktor – faktor yang menyebabkan perubahan NSFR akhir kuartal:

Pada akhir September 2018, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 125%, dibandingkan dengan posisi Juni 2018 yang berada pada level 131%. Penurunan sebesar 6% ini terutama dipengaruhi oleh peningkatan kredit yang diberikan kepada institusi keuangan serta kewajiban derivatif sebelum pengurangan variation margin.

Faktor – faktor yang mempengaruhi NSFR akhir kuartal:

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari nasabah korporasi.

RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.