

LAPORAN NSFR

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

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2020					Posisi 30 September 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 :	4,193,848	-	-	-	4,193,848	4,366,545	-	-	-	4,366,545	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,193,848	-	-	-	4,193,848	4,366,545	-	-	-	4,366,545	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:	6,089,087	6,528,790	3,136,100	-	4,344,923	7,815,686	3,105,040	1,785,600	-	3,739,074	4
8 Simpanan operasional	5,553,745	-	-	-	2,776,873	5,682,548	-	-	-	2,841,274	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	535,342	6,528,790	3,136,100	-	1,568,050	2,133,138	3,105,040	1,785,600	-	897,800	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	2,459,030	1,925,904	283,325	859,185	-	2,086,636	961,530	225,402	846,453	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	1,992,882	-	-	-	-	1,476,967	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,459,030	1,075,532	-	-	-	2,086,636	556,418	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					8,538,771					8,105,619	7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2020					Posisi 30 September 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					1,238,275					1,221,773	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	349,251	-	-	-	174,626	162,932	-	-	-	81,466	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	11,475,435	15,000	1,433,557	3,539,544	-	7,632,723	-	374,647	1,949,158	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,690,762	15,000	1,433,557	2,110,133	-	3,379,214	-	374,647	712,568	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,751,215	-	-	412,682	-	1,860,000	-	-	279,000	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:	-	2,033,458	-	-	1,016,729	-	2,393,509	-	-	957,590	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 beragun 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 (<i>performing</i>) 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,152,916	56,665	594,307	867,933	-	1,841,478	45,080	322,855	448,957	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	-	-	-	309,940	309,940	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	398,576	398,576	-	-	-	295,393	295,393	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	935,955	-	159,417	159,417	-	1,760,456	-	153,564	153,564	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	6,894,718	12,300	-	-	-	7,370,436	15,114	12
33 Total RSF					5,832,678					3,716,468	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					146.40%					218.10%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir September 2020, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 218%, meningkat dibandingkan dengan posisi Juni 2020 yang berada pada level 146%. Kontributor utama peningkatan tersebut adalah menurunnya pemberian kredit kepada nasabah dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus serta surat berharga kategori *non-defaulting* . .

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.

RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.