

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 31 Maret 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | Posisi 31 Desember 2019 | | | | | Posisi 31 Maret 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 : | 4,076,803 | - | - | - | 4,076,803 | 4,698,740 | - | - | - | 4,698,740 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 4,076,803 | - | - | - | 4,076,803 | 4,698,740 | - | - | - | 4,698,740 | 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: | 7,144,421 | 28,388 | 8,024,085 | - | 6,672,856 | 9,040,623 | 5,233,034 | 5,349,680 | - | 5,824,698 | 4 |
| 8 Simpanan operasional | 5,293,238 | - | - | - | 2,646,619 | 6,269,571 | - | - | - | 3,134,786 | 4.1 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 1,851,183 | 28,388 | 8,024,085 | - | 4,026,237 | 2,771,052 | 5,233,034 | 5,349,680 | - | 2,689,912 | 4.2 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 480,544 | - | - | - | - | 532,038 | - | - | - | 5 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 2,135,813 | 607,038 | 204,855 | 829,172 | - | 3,722,908 | 5,323,479 | 929,261 | 3,140,598 | - | 6 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | 1,514,259 | - | - | - | - | 7,310,996 | - | 6.1 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 2,135,813 | 126,806 | - | - | - | 3,722,908 | 2,082,342 | - | - | - | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 Total ASF | | | | | 10,749,659 | | | | | 10,523,438 | 7 |

| Komponen RSF | Posisi 31 Desember 2019 | | | | | Posisi 31 Maret 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 | | | | | 1,204,010 | | | | | 1,113,739 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 679,859 | - | - | - | 339,930 | 608,145 | - | - | - | 304,073 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) | - | 4,148,641 | 6,531,488 | - | 4,274,652 | - | 8,177,646 | 3,469,442 | 100,000 | 3,107,072 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | - | 6,481,488 | - | 3,240,744 | - | 4,118,416 | 3,454,442 | - | 2,139,063 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | 1,525,025 | 50,000 | - | 253,754 | - | 140,062 | 15,000 | - | 28,509 | 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: | - | 2,623,616 | 1,117,669 | - | 1,338,989 | - | 3,919,168 | - | 100,000 | 939,500 | 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 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 (<i>performing</i>) 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 | - | 480,544 | - | - | - | - | 532,038 | - | - | - | 4 |
| 26 Aset lainnya : | - | 199,744 | 78,456 | 464,855 | 639,357 | - | 1,591,069 | 371,428 | 823,324 | 2,359,064 | 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 | - | - | - | 171,715 | 171,715 | - | - | - | 701,661 | 701,661 | 5.3 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | 302,851 | 302,851 | - | - | - | 1,462,199 | 1,462,199 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | - | 103,698 | - | 164,791 | 164,791 | - | 426,757 | - | 195,204 | 195,204 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | 6,496,813 | 21,550 | - | - | - | 8,398,414 | 22,180 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 6,479,498 | | | | | 6,906,127 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 165.90% | | | | | 152.38% | 14 |

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir Maret 2020, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 152%, menurun dibandingkan dengan posisi Desember 2019 yang berada pada level 166%. Kontributor utama penurunan tersebut adalah tingginya nilai *mark to market* dari transaksi derivatif .

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.

RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.