

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 September 2022

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2022					Posisi 30 September 2022					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	4,399,188	-	-	-	4,399,188	4,686,320	-	-	-	4,686,320	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,399,188	-	-	-	4,399,188	4,686,320	-	-	-	4,686,320	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:	7,774,312	-	1,489,750	3,724,375	7,792,893	7,628,122	2,025,000	6,852,375	3,806,875	10,436,216	4
8 Simpanan operasional	6,647,287	-	-	-	3,323,643	6,406,307	-	-	-	3,203,153	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,127,025	-	1,489,750	3,724,375	4,469,250	1,221,815	2,025,000	6,852,375	3,806,875	7,233,063	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :										1,371,137	6
12 NSFR liabilitas derivatif				1,478,994					2,250,803		6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,659,214	332,032	-	-	-	3,112,871	803,693	2,742,274	-	1,371,137	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					12,192,081					16,493,673	7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2022					Posisi 30 September 2022					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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	1,013,718	4,270,239	543,700	4,256,950	2,236,946	1,556,863	3,502,325	885,169	6,837,921	2,349,295	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	102,465	-	-	-	51,232	128,543	-	-	-	64,271	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	7,143,776	12	5,361,711	6,715,842	-	12,172,889	3,828,223	5,522,847	10,056,889	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	57,803	12	3,834,717	3,840,503	-	127,337	3,828,223	3,928,695	5,855,540	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	4,201,095	-	-	630,164	-	9,075,590	-	-	1,361,339	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:	-	2,884,878	-	1,526,994	2,245,175	-	2,969,962	-	1,594,152	2,840,010	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 :	-	883,778	-	76,254	372,052	-	1,573,930	-	69,409	519,570	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	-	-	-	295,799	295,799	-	-	-	450,161	450,161	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	587,979	-	76,254	76,254	-	1,123,769	-	69,409	69,409	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	10,762,233	28,732	-	-	-	10,189,048	19,471	12
33 Total RSF					9,404,805					13,009,496	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					129.64%					126.78%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir September 2022, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 127% dengan *surplus* USD 229 juta, stabil dibandingkan dengan posisi Juni 2022 yang berada pada level 130%.

Komponen yang berkontribusi terhadap Available Stable Funding (ASF) terutama adalah modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.

Komponen aset yang mendorong Required Stable Funding (RSF) terutama adalah kredit yang diberikan serta surat berharga yang dijaminkan ke Bank Indonesia yang merupakan HQLA Level 1.