

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 September 2024

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2024					Posisi 30 September 2024					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 :	5,457,549	-	-	-	5,457,549	5,459,752	-	-	-	5,459,752	
2 Modal sesuai POJK KPMM	5,457,549	-	-	-	5,457,549	5,459,752	-	-	-	5,459,752	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:	16,487,825	-	2,456,250	15,392,500	22,618,152	14,173,527	2,100,000	2,876,600	13,626,000	19,877,449	4
8 Simpanan operasional	11,995,053	-	-	-	5,997,527	9,626,298	-	-	-	4,813,149	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	4,492,772	-	2,456,250	15,392,500	16,620,625	4,547,229	2,100,000	2,876,600	13,626,000	15,064,300	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	9,766,677	609,474	588,704	2,590,747	-	10,404,530	1,960,113	361,487	964,350	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	3,431,397	3,431,397	3,431,397	-	-	1,843,369	1,843,369	1,843,369	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,766,677	357,528	-	-	-	10,404,530	1,442,581	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					28,075,701					25,337,201	7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2024					Posisi 30 September 2024					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					3,403,443					3,490,799	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	117,632	-	-	-	58,816	101,613	-	-	-	50,807	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	19,101,264	-	16,388,947	18,697,396	-	14,933,706	-	16,769,807	18,813,336	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,543,664	-	13,185,588	13,839,954	-	1,513,696	-	12,191,133	12,342,503	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	11,840,611	-	-	1,776,092	-	11,802,983	-	-	1,770,447	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:	-	716,989	-	3,203,359	3,081,350	-	1,617,027	-	4,578,674	4,700,386	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 :	-	1,965,587	117,741	579,883	748,013	-	1,033,618	72,297	256,949	432,752	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	-	686,279	686,279	686,279	686,279	-	368,673	368,673	368,673	368,673	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,915,198	-	61,734	61,734	-	930,112	-	64,079	64,079	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	11,763,972	11,763,972	11,763,972	33,416	-	12,699,145	12,699,145	12,699,145	33,229	12
33 Total RSF					22,941,083					22,820,923	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					122.38%					111.03%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir September 2024, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 110.03% dibandingkan dengan posisi Juni 2024 yang berada pada level 122.38%.

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 dijamin ke Bank Indonesia yang merupakan HQLA Level 1.

NSFR per 30 September 2024