

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 31 Desember 2021

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 September 2021					Posisi 31 Desember 2021					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 :	4,374,897	-	-	-	4,374,897	4,336,712	-	-	-	4,336,712	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,374,897	-	-	-	4,374,897	4,336,712	-	-	-	4,336,712	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:	25,115,479	570,000	857,550	-	7,048,738	7,071,399	-	855,150	-	3,570,557	4
8 Simpanan operasional	13,239,925	-	-	-	6,619,963	6,285,964	-	-	-	3,142,982	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	11,875,554	570,000	857,550	-	428,775	785,435	-	855,150	-	427,575	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	40,812	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif				999,563					920,024		6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,132,991	-	-	-	-	2,417,326	30,802	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					11,423,635					7,907,269	7

Komponen RSF	Posisi 30 September 2021					Posisi 31 Desember 2021					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	995,453	18,688,929	1,137,667	6,169,089	1,427,182	908,426	3,342,352	-	4,306,984	2,286,622	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	49,298	-	-	-	24,649	211,278	-	-	-	105,639	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	3,077,776	400,859	1,604,359	2,934,672	-	3,725,558	700,000	1,822,534	2,892,098	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	190,743	400,859	586,876	806,380	-	607,312	-	584,491	645,222	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	514,530	-	-	77,180	-	327,808	-	-	49,171	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:	-	2,372,503	-	1,017,483	2,051,112	-	2,790,439	700,000	1,238,043	2,197,706	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	-	40,812	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	877,781	-	100,341	341,323	-	184,005	-	87,997	272,002	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				41,069	41,069						5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				199,913	199,913			184,005	184,005		5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	636,799	-	100,341	100,341	-	-	-	87,997	87,997	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				7,127,677	37,147				7,068,583	31,227	12
33 Total RSF					4,764,973					5,587,589	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					239.74%					141.51%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir Desember 2021, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 142%, menurun dibandingkan dengan posisi September 2021 yang berada pada level 240% seiring dengan penurunan simpanan nasabah dan kebutuhan CEMA baru sesuai dengan peraturan OJK yang berlaku pada akhir 2021.

ASF terutama berasal dari modal dan pendanaan dari konsumen korporasi.

RSF terutama berasal dari kredit yang diberikan serta HQLA.