

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 30 September 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2023					Posisi 30 September 2023					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 :	4,893,535	-	-	-	4,893,535	5,030,498	-	-	-	5,030,498	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,893,535	-	-	-	4,893,535	5,030,498	-	-	-	5,030,498	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:	11,554,654	-	3,748,125	3,748,125	9,868,729	14,015,761	800,000	2,318,250	10,818,500	17,322,138	4
8 Simpanan operasional	8,493,084	-	-	-	4,246,542	10,689,026	-	-	-	5,344,513	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	3,061,570	-	3,748,125	3,748,125	5,622,188	3,326,735	800,000	2,318,250	10,818,500	11,977,625	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :						9,836,958	258,969	119,018	1,734,398	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif		1,319,798					2,345,656	2,345,656	2,345,656		6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	7,773,593	3,998,507	-	-	-	9,836,958	(233,271)	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					14,762,264					22,352,636	7

Komponen RSF	Posisi 30 Juni 2023					Posisi 30 September 2023					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					3,301,102					3,378,353	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	102,185	-	-	-	51,093	103,660	-	-	-	51,830	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	12,443,693	1,162,455	7,297,593	10,028,082	-	13,334,371	514,753	11,766,077	14,211,769	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	3,749,452	494,753	5,329,291	5,951,612	-	3	494,753	9,353,640	9,601,017	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	6,507,312	20,000	-	986,097	-	11,762,867	20,000	-	1,774,430	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:	-	2,186,929	647,702	1,968,303	3,090,373	-	1,571,501	-	2,412,437	2,836,322	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 :	-	592,845	-	70,477	334,437	-	3,260,724	23,804	413,268	535,520	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		263,960			263,960		469,132	469,132	469,132	469,132	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	328,886	-	70,477	70,477	-	3,162,276	-	66,388	66,388	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif		8,432,710			41,684		9,512,568	9,512,568	9,512,568	46,802	12
33 Total RSF					13,756,397					18,224,274	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					107.31%					122.65%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir September 2023, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 122.65% dibandingkan dengan posisi Juni 2023 yang berada pada level 107.31%.

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.

NSFR per 30 September 2023