

LAPORAN NSFR

JPMorgan Chase Bank N.A. - Indonesia Branch
NSFR per 31 Desember 2022

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 September 2022					Posisi 31 Desember 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 :	4,686,320	-	-	-	4,686,320	4,852,585	-	-	-	4,852,585	
2 Modal sesuai POJK KPMM	4,686,320	-	-	-	4,686,320	4,852,585	-	-	-	4,852,585	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:	7,628,122	2,025,000	6,852,375	3,806,875	10,436,216	10,179,803	700,000	7,005,375	3,891,875	11,550,018	4
8 Simpanan operasional	6,406,307	-	-	-	3,203,154	8,310,911	-	-	-	4,155,456	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,221,815	2,025,000	6,852,375	3,806,875	7,233,063	1,868,892	700,000	7,005,375	3,891,875	7,394,563	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,112,871	803,693	2,742,274	-	1,371,137	4,118,118	1,871,615	917,414	-	458,707	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	2,250,803	-	-	-	2,596,806	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,112,871	803,693	2,742,274	-	1,371,137	4,118,118	1,871,615	917,414	-	458,707	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					16,493,673					16,861,310	7

Komponen RSF	Posisi 30 September 2022					Posisi 31 Desember 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	1,556,863	3,502,325	885,169	6,837,921	2,349,295	1,881,298	3,978,402	713,685	7,454,652	3,371,292	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	128,543	-	-	-	64,271	106,603	-	-	-	53,301	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	12,172,889	3,828,223	5,522,847	10,056,889	-	11,705,496	3,913,253	6,337,960	10,511,180	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	127,337	3,828,223	3,928,695	5,855,540	-	313,179	3,913,253	4,036,415	6,024,359	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	9,075,590	-	-	1,361,339	-	9,044,718	-	-	1,356,708	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:	-	2,969,962	-	1,594,152	2,840,010	-	2,347,600	-	2,301,545	3,130,113	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 :	-	1,573,930	-	69,409	519,570	-	2,262,476	-	68,719	588,080	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	-	-	-	450,161	450,161	-	-	-	519,361	519,361	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,123,769	-	69,409	69,409	-	1,743,115	-	68,719	68,719	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	10,189,048	19,471	-	-	-	9,165,375	31,239	12
33 Total RSF					13,009,496					14,555,092	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					126.78%					115.84%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis

Pada akhir Desember 2022, NSFR JPMorgan Chase Bank – Cabang Indonesia berada pada posisi 116% surplus USD 148 juta, lebih rendah dibandingkan dengan posisi September 2022 yang berada pada level 127%.

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.