

**Laporan Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas
(Liquidity Coverage Ratio) Triwulanan - Average**

No	Komponen	Juni 2022		September 2022	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR HIGH QUALITY LIQUID ASSETS (HQLA)			3	3
2	Total high-quality liquid assets (HQLA)		11,163,483		13,307,109
	ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)				
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	475,820	23,791	468,867	23,443
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	152,128	15,213	148,295	14,830
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	-	-	-	-
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	24,200,478	9,525,273	28,086,830	11,082,433
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	8,044,496	8,044,496	6,064,532	6,064,532
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	5,994,514	1,472,396	7,824,329	1,683,984
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	704,167	704,167	901,907	901,907
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	59,536,569	298,438	59,579,734	363,814
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	23,584	23,584	31,841	31,841
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		20,107,358		20,166,785
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	15,254,814	9,767,733	18,751,971	11,947,964
10	Arus kas masuk lainnya	8,106,391	8,077,286	6,156,276	6,106,872
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		17,845,018		18,054,836
	TOTAL ADJUSTED VALUE				
12	TOTAL HQLA		11,163,483		13,307,109
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		5,026,839		5,041,696
14	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		222,08%		263,94%

**ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

Analisis secara Individual	
<p>Kondisi rasio likuiditas Bank dipengaruhi oleh pergerakan HQLA yang terdiri dari Fasilitas BI, SPN, Obligasi Negara, Kas dan Simpanan pada Bank Indonesia (GWM). Transaksi derivatif yang dapat mempengaruhi Net arus kas keluar juga mempunyai dampak terhadap perhitungan LCR. Bank juga tidak memiliki faktor-faktor lainnya yang tidak tercakup dalam arus kas masuk dan arus kas keluar yang memiliki dampak yang relevan terhadap profil likuiditas Bank.</p>	
<p>Sumber pendanaan Bank terbagi menjadi dua bagian, yaitu dalam Rupiah dan USD yang disesuaikan dengan karakteristik Bank sendiri. Dimana dalam mata uang Rupiah, pendanaan berasal dari modal sendiri, dana pihak ketiga, pinjaman antar Bank berkemiten, dan penerbitan NCD sedangkan untuk mata uang asing seperti USD, pendanaan berasal dari pinjaman jangka panjang Bank. Dari sumber pendanaan tersebut, tingkat konsentrasi sumber pendanaan Bank yang bersifat sensitif (pendanaan DPK) adalah +/- sebesar 60.7% dari total pendanaan Bank seluruhnya yang dikonversikan dalam Rupiah. Hal ini menunjukkan bahwa sumber pendanaan Bank tidak sepenuhnya tergantung dari DPK, namun juga terdiri dari pinjaman antar Bank berkemiten dan pinjaman jangka panjang serta modal sendiri.</p>	
<p>Terkait penjelasan diatas mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi likuiditas, sentralisasi manajemen likuiditas dilaksanakan melalui Bagian Tresuri yang berkoordinasi dengan satuan kerja lainnya yang berhubungan, khususnya dalam pengelolaan likuiditas jangka pendek. Fungsi kontrol ditetapkan secara berlapis baik dari front office, middle office serta back office. Manajemen likuiditas yang dilaksanakan dengan menerapkan strategi preferitif yaitu likuiditas dikelola dengan menjauhi unsur-unsur spekulatif sehingga masalah likuiditas dapat dijawab, dan strategi represif yaitu strategi yang diterapkan dalam menangani permasalahan likuiditas baik melalui mekanisme yang ditetapkan didalam prosedur. Dimana kebijakan mengenai manajemen risiko likuiditas termasuk penetapan strategi dan limit manajemen risiko telah sejalan dan sesuai dengan visi, misi, strategi bisnis, dan tingkat risiko yang akan diambil. Selain itu, kebijakan tersebut harus didukung oleh kecukupan pemodal dan kemampuan sumber daya manusia, serta harus memperhatikan kapasitas pendanaan Bank secara keseluruhan dengan mempertimbangkan perubahan eksternal dan internal. Selain penetapan limit, Bank juga menerapkan indikator peringatan dini melalui penetapan "Liquidity Trigger" sehingga pengelolaan likuiditas darurat dapat terlaksana sesuai dengan mekanisme yang ditetapkan.</p>	
<p>Dalam rangka melakukan identifikasi risiko likuiditas, Bank melakukan analisis terhadap seluruh sumber risiko likuiditas, Sumber Risiko Likuiditas meliputi antara lain : (1) Produk dan aktivitas perbankan yang dapat mempengaruhi sumber dan penggunaan dana, baik pada posisi aset dan kewajiban maupun rekening administratif, dan (2) Risiko-risiko lain yang dapat meningkatkan risiko likuiditas, misalnya risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional.</p>	
<p>Untuk pengendalian intern terhadap proses penerapan manajemen risiko likuiditas yang dilakukan oleh Bank yang dipantau oleh Tim SKAI antara lain mencakup: (a) kecukupan tata kelola Risiko Likuiditas, termasuk pengawasan aktif BOD dan BOC; (b) kecukupan kerangka manajemen risiko likuiditas; (c) kecukupan limit; (d) kecukupan proses dan sistem manajemen risiko serta sumber daya manusia.</p>	
<p>Adapun besaran rasio LCR PT. Bank Mizuho Indonesia pada posisi September 2022 adalah 263.94%, meningkat dibandingkan dengan periode sebelumnya di bulan Juni 2022 sebesar 222.08% yang disebabkan oleh peningkatan pada nilai Total HQLA yang disebabkan oleh peningkatan Penempatan pada Bank Indonesia. Nilai LCR tersebut diambil dari nilai rata-rata harian dari periode bulan Juli, Agustus, September 2022.</p>	