

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Mizuho Indonesia
Posisi Laporan : September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2018					September 2018				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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:										
2 Modal sesuai POJK KPMM	8,485,701	-	-	-	8,485,701	8,617,071	-	-	-	8,617,071
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:										
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	512,770	18,473	1,593	-	506,194	534,544	24,401	-	-	530,998
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	148,462	27,864	2,676	-	161,102	176,540	22,964	-	-	179,554
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:										
8 Simpanan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	6,094	28,988,160	6,160,385	8,205,000	21,529,266	6,712	30,146,403	6,646,427	15,081,750	30,437,146
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:										
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	-	-	49,237	49,237	-	-	-	49,006	49,006
14 Total ASF					30,731,500					39,813,774
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					17,460					61,662
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	276,796	1,409,080	-	-	842,938	174,850	3,254,278	-	-	1,714,564
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga										
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	4,409,162	1,166,810	2,569,795	3,814,574	-	4,029,333	1,557,476	2,627,552	4,010,690
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	-	21,426,340	10,280,173	19,451,317	-	-	23,929,797	12,864,069	22,899,357
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	6,386	4,151	-	-	-	13,252	8,614
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	2,109,629	-	1,054,815	-	-	2,936,736	-	1,468,368
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya:										
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	71,591	71,591	-	-	-	81,519	81,519
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	89,987	89,987	-	-	-	117,523	117,523
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	-	267,286	-	51,314	318,600	-	169,488	-	40,818	210,306
32 Rekening Administratif	-	77,549,328	-	12,624,698	775,472	-	79,022,376	-	13,693,723	818,071
33 Total RSF					26,440,904					31,390,674
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					116.23%					126.83%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

Rasio NSFR pada periode September 2018 adalah sebesar 126.83% meningkat dibandingkan dengan periode Juni 2018 yang disebabkan oleh meningkatnya nilai AFS (Available Stable Funding) dari komponen PKLN (Pinjaman Jangka Panjang). Dimana komposisi utama NSFR yang dipengaruhi oleh Modal KPMM, Pendanaan dari DPK (Dana Pihak Ketiga) dan Pinjaman Jangka Panjang Luar Negeri dari Parent Bank untuk komponen AFS (Available Stable Funding) dan Kredit yang diberikan untuk komponen RSF (Required Amount of Stable Funding). Dimana DPK (Dana Pihak Ketiga), Pinjaman Jangka Panjang Luar Negeri (PKLN) dan Kredit yang diberikan adalah komponen aset dan liabilitas yang saling bergantung dan berpengaruh pada rasio NSFR.