

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Mizuho Indonesia
 Posisi Laporan : September 2021

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | Juni 2021 | | | | | September 2021 | | | | |
|--------------|---|----------------------------------|---------------------|------------|------------------------|--|----------------------------------|---------------------|-----------|------------------------|
| | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Tanpa Jangka Waktu | Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | Total Nilai Tertimbang | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Tanpa Jangka Waktu | Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | Total Nilai Tertimbang |
| | | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - 1 tahun | ≥ 1 tahun | | | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - 1 tahun | ≥ 1 tahun | |
| 1 | Modal: | | | | | | | | | |
| 2 | Modal sesuai POJK KPMM | 14,601,463 | - | - | 14,601,463 | 14,206,764 | - | - | - | 14,206,764 |
| 3 | Instrumen modal lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Simpangan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil: | | | | | | | | | |
| 5 | Simpangan dan Pendanaan stabil | 463,096 | 20,062 | 668 | 459,625 | 469,731 | 19,037 | 650 | - | 464,947 |
| 6 | Simpangan dan Pendanaan kurang stabil | 149,551 | 11,164 | 332 | 144,942 | 143,808 | 12,589 | 350 | - | 141,072 |
| 7 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | | | | | | | | | |
| 8 | Simpangan operasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 6,620 | 35,034,569 | 2,551,926 | 4,439,000 | 5,584 | 32,178,979 | 448,580 | 5,725,000 | 18,470,975 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Total ASF | | | | 33,940,425 | | | | | 33,283,758 |
| 15 | Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | 67,798 | | | | | 75,308 |
| 16 | Simpangan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 1,791,734 | 820,000 | - | 1,305,867 | 2,135,042 | 715,625 | - | - | 1,425,334 |
| 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 | - | 5,002,179 | 1,865,859 | 2,848,124 | 4,531,380 | 4,711,223 | 598,740 | 3,387,430 | 4,393,483 |
| 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 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE DIK ATM untuk Risiko Kredit | - | - | 20,155,013 | 8,872,173 | 17,618,854 | - | 20,101,366 | 9,123,670 | 17,805,803 |
| 22 | kredit bergang rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya: | | | | | | | | | |
| 23 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE DIK ATM untuk Risiko Kredit | - | - | - | 19,383 | 12,599 | - | - | 24,409 | 15,866 |
| 24 | Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa | - | - | 283,782 | - | 141,891 | - | 94,973 | - | 47,487 |
| 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 | - | - | - | 12,792 | 12,792 | - | - | 65,430 | 65,430 |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | 82,416 | 82,416 | - | - | 85,159 | 85,159 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**) | - | 127,263 | - | 122,115 | 249,378 | 87,446 | - | 124,567 | 212,013 |
| 32 | Rekening Administratif | - | 16,778,944 | 33,885,741 | 12,350,202 | 515,258 | 24,073,326 | 31,277,307 | 9,441,064 | 483,785 |
| 33 | Total RSF | | | | 24,558,232 | | | | | 24,609,666 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | 138.20% | | | | | 135.25% |

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

Rasio NSFR pada periode September 2021 adalah sebesar 135,25% menurun dibandingkan dengan periode Juni 2021 sebesar 138,20%, yang disebabkan oleh menurunnya ASF (Available Stable Funding) dimana yang mengalami penurunan di komponen Modal KPMM. Komposisi utama NSFR dipengaruhi oleh Modal KPMM, Pendanaan dari DPK (Dana Pihak Ketiga) dan Pinjaman jangka Panjang Luar Negeri dari Parent Bank untuk komponen ASF (Available Stable Funding) dan kredit yang diberikan untuk komponen RSF (Required Amount of Stable Funding), yang merupakan komponen aset dan liabilitas yang saling bergantung dan berpengaruh pada rasio NSFR.