LAPORAN NSFR

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

A. PERHITUNGAN NSFR

A. PERHITUNGAN NSFR		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)										
Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					No. Ref. dari	
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	> 6 hulan - To		Total Nilai Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun ≥ 1 tahun		Total Nilai Tertimbang	Kertas Kerja NSFR
1 Moda	al:											
2 Moda	al sesuai POJK KPMM						8,485,701	-	-	-	8,485,701	1.1 1.2
	umen modal lainnya						-	-	-		-	1.3
	aanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah a mikro dan usaha kecil:											3
5 Sin	mpanan dan Pendanaan stabil						512,770	18,473	1,593		506,194	2.1 3.1
6 Sin	mpanan dan Pendanaan kurang stabil						148,462	27,864	2,676		161,102	2.2 3.2
7 Pend	lanaan yang berasal dari nasabah korporasi:											4
	mpanan operasional						-	-		-		4.1
	endanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi						6,094	28,988,160	6,160,385	8,205,000	21,529,266	4.2
	litas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung						-	-				5
	litas dan ekuitas lainnya:								-	-		6
	SFR liabilitas derivatif						1	-				6.1
	kuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas						-		-	49,237		6.2 s.d. 6.5
14 Total											30,731,500	7
	l HQLA dalam rangka perhitungan NSFR										17,460	
	anan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional						276,796	1,409,080	-	-	842,938	2
17 Pinjar berha	ıman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat arga											3
	pada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1						-	-	-			3.1.1
	epada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 an pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan						_	4,409,162	1,166,810	2,569,795	3,814,574	3.1.2 3.1.3
20 usi Ba	rpada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah saha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, ank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, ng diantaranya:						-	,,	21,426,340	10,280,173	19,451,317	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit						-	-			_	3.1.4.1
	edit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:						-	-				3.1.7.2
	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit						-	-		6.386	4.151	3.1.7.1
	urat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , an tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa						-	-	2,109,629		1,054,815	3.2
	yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung						-	-	-			4
26 Aset l	lainnya:											5
27 Ko	omoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas						-					5.1
	surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk rak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central											5.2
	sterparty (CCP)							-	-	-	-	
	R aset derivatif									71,591	71,591	
	R liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin							-		89,987	89,987	
	ruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)						-	267,286	-	51,314		5.5 s.d. 5.12
	ning Administratif							77,549,328		12,624,698	775,472	
33 Total											26,440,904	
Rasio	Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					· ·					116.23%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individ

Rasio NSFR pada periode Juni 2018 adalah sebesar 116.23% 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 (Availabie 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 berpengaruhi pada rasio NSFR.

KERTAS KERJA NSFR

Nama Bank : PT Bank Mizuho Indonesia

	: PT Bank Mizuho Indonesia an : Juni 2018									
					asarkan Sisa	a Jangka Waktu (Dala				(Dalam Juta Rupiah)
	Komponen ASF	Tanpa Jangk Nilai Tercatat	Faktor	< 6 bulan Nilai Tercatat	Faktor	≥ 6 bulan - < 1	tahun Faktor	≥1 tahun	Faktor	Total Nilai Tertimbang
1	Modal:	Nilai Tercatat	ASF	Nilai Tercatat	ASF	Nilai Tercatat	ASF	Nilai Tercatat	ASF	
1.1 1.1.1	Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di indonesia : Modal inti (Tier 1)	8,485,701	100%	-	n.a		n.a	-	n.a	8,485,701
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2) Modal bagi KCBA		100% 100%	-	0%	-	0%	-	100% 100%	-
1.3	Instrumen modal lainnya		100%		0%		0%		100%	
2.1	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan: Simpanan stabil									
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan) Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	11,138	95% n.a	10	n.a 95%	-	n.a 95%	-	n.a 100%	10,581 10
2.2	Simpanan kurang stabil Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	2,216	90%		n.a		n.a		n.a	1,994
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	2,210	n.a	287	90%	-	90%	-	100%	258
3.1	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil: Pendanaan stabil									
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan) Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	501,632	95% n.a	18,463	n.a 95%	1,593	n.a 95%	-	n.a 100%	476,550 19,053
3.2.1	Pendanaan kurang stabil Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	146,246	90%		n.a		n.a		n.a	131,621
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga) Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:		n.a	27,577	90%	2,676	90%	-	100%	27,228
4.1	Simpanan operasional	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.1	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non- operasional yang bersaal dari: perusahaan non-keuangan	-	0%	20,488,147		45,526		-	100%	10,266,837
4.2.2	Pemerintah Indonesia pemerintah negara lain	-	0%	-	50%		50% 50%	-	100%	
4.2.4	entitas sektor publik bank pembangunan multilateral	-	0%	-	50% 50%	-	50% 50%	-	100%	-
4.2.6 4.2.7	Bank Indonesia	-	0%	-	0%	-	50% 50%	-	100% 100%	-
4.2.8	bank sentral negara lain lembaga keuangan	6,094	0%	8,500,013	0%	6,114,189	50%	8,205,000	100%	11,262,095
4.2.9 5	Lainnya Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	-	0%	-	0%	670	50% 0%	-	100%	335
6.1	Liabilitas dan ekuitas lainnya : NSFR liabilitas derivatif					0%				
6.2	liabilitas pajak tangguhan kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)	-	100%	-	0%	-	50% 50%	49,237	100%	49,237
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)		0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu*)	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
7	Total ASF			Nilai Tercatat Berd	acarkan Sic	a Jangka Waktu (Dala	ım luta Runi	iah)		30,731,500
	Komponen RSF	Tanpa Jangk	a Waktu	< 6 bulan	asai kali 3131	≥ 6 bulan - < 1		≥1 tahun		Total Nilai
		Nilai Tercatat	Faktor	Nilai Tercatat	Faktor	Nilai Tercatat	Faktor	Nilai Tercatat	Faktor	Tertimbang
,	Aset Pada Neraca	_	1		1		1		1.01	
1.1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR HQLA Level 1									
1.1.1	kas dan setara kas penempatan pada Bank Indonesia	6,204 3,250,824		5,162,827	n.a 0%	-	n.a 0%	-	n.a 0%	-
1.1.3 1.1.3.1	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0% bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a	-	5%	349,190	5%	-	5%	17,460
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset HQLA Level 2A		n.a	-	5%		50%	-	100%	
1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a	-	15%		15%	-	15%	÷
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset HQLA Level 2B		n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered) tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset		n.a n.a	-	50% 50%	-	50% 50%	-	50% 100%	-
2.1	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional bebas dari segala klaim (unencumbered)	276,796	5.0%	1,409,080		_	50%	_	100%	842,938
2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	270,750	50%	2,403,000	50%		50%		100%	042,530
2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default)	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada: Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan									
3.1.1.1 3.1.1.2	bebas dari segala klaim (unencumbered) tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a n.a	-	10%	-	50% 50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.2 3.1.2.1	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2 3.1.2.2.1	tidak bebas dari segala klaim (encumbered) sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥6 bulan s.d < 1 tahun sisa jangka waktu pengikatan aset ≥1 tahun		n.a n.a	-	50% 100%		50% 100%	-	100% 100%	
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional									
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	15%	4,409,162	15%	1,166,810	50%	2,569,795	100%	3,814,574
3.1.3.2 3.1.3.2.1	tidak bebas dari segala klaim (encumbered) sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a	e e	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.2 3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a n.a	-	50% 100%	-	50% 100%	-	100%	-
3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:									
3.1.4.1	dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar									
3.1.4.1.1 3.1.4.1.2	bebas dari segala klaim (unencumbered) tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		n.a	-	50%	-	50%	-	65%	
3.1.4.1.2.1 3.1.4.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a n.a	-	50% 50%	-	50% 50%	-	65% 65%	-
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun dikenakan bobot risiko > 35% dalam pehitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar		n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered) tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		n.a	-	50%	21,426,340	50%	10,280,173	85%	19,451,317
3.1.4.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a	-	50%	-	50%	-	85% 85%	-
3.1.4.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		n.a n.a	-	50% 100%	-	100%		100%	-
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga									
3.1.5.1	yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a	-	0%	-	50%			-
3.1.5.2 3.1.5.2.1	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)				0%		50%			
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a n.a		50%		50%			-
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain		n.a	-	100%	1	100%			-
3.1.6.1	(contoh: surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain) bebas dari segala klaim (unencumbered)		n.a		0%		5%		5%	-
3.1.6.2 3.1.6.2.1	tidak bebas dari segala klaim (encumbered) sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		n.a		0%		5%		5%	
3.1.6.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		n.a	-	50% 100%	-	50%	-	50%	-
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥1 tahun Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :		n.a	-	100/6		100/6		100/6	-
3.1.7.1 3.1.7.1.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar bebas dari segala klaim (unencumbered)	+	n.a	-	50%		50%	6,386	65%	4,151

		1	1			т т			
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)								
3.1.7.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	50%	-	50%		65%	-
3.1.7.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%		65%	-
3.1.7.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%		100%	-
3.1.7.2	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar								
3.1.7.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%		50%		85%	-
3.1.7.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)								
3.1.7.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%		100%	-
3.2	Surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu								
3.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%	2,109,629	50%	-	85%	1,054,815
3.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)								
3.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	50%		50%	-	85%	-
3.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%		50%	-	85%	-
3.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%		100%	-
4	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung 0% 0% 0%	- 0%	-	0%		0%		0%	-
5	Aset lainnya								
5.1	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	85%							-
	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain			Max (85%		Max (85%		Max (85%	
5.2	yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)			.faktor		,faktor		.faktor	
				RSF aset)		RSF aset)		RSF aset)	
5.3	NSFR aset derivatif			100%		100%	71.591	100%	71.591
5.4	20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			100%		100%	89,987	100%	89,987
5.5	Piutang tanggal perdagangan	- 0%	-	0%		0%	-	0%	-
5.6	Kredit atau piniaman dengan kualitas Kurang Lancar. Diragukan, dan Macet (Non-Performing Loan)	- 100%	267.286	100%		100%		100%	267.286
5.7	Saham yang tidak diperdagangkan di bursa	n.a		100%		100%		100%	
5.8	Aset tetan	n.a		100%		100%	38.100	100%	38.100
5.9	Faktor pengurang modal	n.a	-	100%		100%	13,214		13,214
5.10	Surat berharga yang gagal bayar	n.a	-	100%		100%	13,214	100%	13,214
5.11	Aset lainnya yang tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	II.d	mengikuti RSF ase			100/3		100%	-
5.12	Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	100%		100%	uaii segala kialili	100%		100%	
6	Total aset	100%		10070		10070		100%	25.665.432
,	Transaksi Rekening Administratif								23,003,432
	Kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat tidak dapat dibatalkan (irrevocable)								
7	atau dapat dibatalkan dengan svarat (conditionally revocable)		3,593,577	5%	_	5%		5%	179.679
8	fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat dapat dibatalkan tanpa syarat (unconditionally revocable)		73.955.751			0%		0%	
9	kewajiban yang berasal dari instrumen trade finance (termasuk garansi dan letters of credit (L/C))			3%		3%	1,772,089		53,163
10	letters of credit (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban trade finance			5%		5%	10,852,609		542.630
11	kewaiiban non-kontraktual			5%		5%	10,032,003	5%	542,030
12	Total transaksi rekenine administratif					4.1			775,472
13	Total RSF								26,440,904
14	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))								116,23%
**	Transit i Citatalani Statili Del Sin Pret Statile i antang ratio [74]								110.23/0