

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Mizuho Indonesia

Posisi Laporan : Maret 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2018				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)						
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun			
1	Modal:						
2	Modal sesuai POJK KPMM	8,502,374	-	-	8,502,374	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	520,189	20,191	1,723	514,998	2.1 3.1	
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	142,267	23,108	2,462	151,053	2.2 3.2	
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:					4	
8	Simpanan operasional	-	-	-	-	4.1	
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,421	26,380,548	4,277,661	8,261,700	20,759,488	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	5	
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	6	
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	6.1	
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	-	-	36,222	6.2 s.d. 6.5	
14	Total ASF				29,964,135	7	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR				14,439	1	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	137,364	5,311,296	-	-	2,724,330	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga					3	
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	3.1.1	
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,127,726	1,179,237	2,390,644	3.1.2 3.1.3	
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:	-	-	20,126,504	7,860,418	16,744,607	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 dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	3.1.7.2	
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	5,656	3.1.7.1	
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	1,758,139	-	879,070	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	4	
26	Aset lainnya:					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	-	-	39,412	39,412	5.3	
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	40,538	40,538	5.4	
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	-	246,417	-	61,630	308,047	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	74,434,540	-	12,582,620	839,596	12
33	Total RSF				25,043,136	13	
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))				119.65%	14	

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

Rasio NSFR pada periode Maret 2018 adalah sebesar 119.65% 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.

KERTAS KERJA NSFR

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

(Dalam Juta Rupiah)

Komponen ASF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF		
1	Modal:									
1.1	Modal bagi Bank Umum berkarantana pusat di Indonesia :									
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	8,502,374	100%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	8,502,374
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	-	100%	-	0%	-	0%	-	100%	-
1.2	Modal bagi KCBA	-	100%	-	0%	-	0%	-	100%	-
1.3	Instrumen modal lainnya	-	100%	-	0%	-	0%	-	100%	-
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:									
2.1	Simpanan stabil									
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	12,768	95%	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	12,130
2.1.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	10	95%	-	95%	-	100%	10
2.2	Simpanan kurang stabil									
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,880	90%	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	1,692
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	394	90%	-	90%	-	100%	355
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:									
3.1	Pendanaan stabil									
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	507,421	95%	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	482,050
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	20,181	95%	1,723	95%	-	100%	20,809
3.2	Pendanaan kurang stabil									
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	140,387	90%	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	126,348
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	22,714	90%	2,462	90%	-	100%	22,658
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:									
4.1	Simpanan operasional									
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berasal dari:									
4.2.1	perusahaan non-keuangan	-	0%	20,717,915	50%	82,838	50%	-	100%	10,400,377
4.2.2	Pemerintah Indonesia	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.3	pemerintah negara lain	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.4	entitas sektor publik	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.5	bank pembangunan multilateral	-	0%	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.6	Bank Indonesia	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
4.2.7	bank sentral negara lain	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
4.2.8	lembaga keuangan	5,421	0%	5,662,633	0%	4,194,519	50%	8,261,700	100%	10,358,960
4.2.9	Lainnya	-	0%	-	0%	304	50%	-	100%	152
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu									
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :									
6.1	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	0%	-	-	-	-
6.2	liabilitas pajak tangguhan	-	100%	-	0%	-	50%	36,222	100%	36,222
6.3	kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)	-	100%	-	0%	-	50%	-	100%	-
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									29,964,135

Komponen RSF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF		
Aset Pada Neraca										
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR									
1.1	HQLA Level 1									
1.1.1	kas dan setara kas	5,707	0%	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	-	
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	2,795,317	0%	3,022,101	0%	-	0%	-	0%	
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	5%	288,776	5%	-	5%	14,439	
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	n.a	-	5%	-	50%	-	100%	-	
1.2	HQLA Level 2A									
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	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	
1.3	HQLA Level 2B									
1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-	
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-	
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional									
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	137,364	50%	5,311,296	50%	-	50%	-	100%	2,724,330
2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.2	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	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default)									
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:									
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan									
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-	
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-	
3.1.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-	
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-	
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan									
3.1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.2.2.1	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	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-	
3.1.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-	
3.1.3	Lembaga keuangan dari 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%	3,127,726	15%	1,179,237	50%	2,390,644	100%	3,449,421
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.3.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	
3.1.3.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-	
3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	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	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-	
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.4.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-	
3.1.4.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-	
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-	
3.1.4.2	dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar									
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%	20,126,504	50%	7,860,418	85%	16,744,607	
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.4.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-	
3.1.4.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-	
3.1.4.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	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 yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain									
3.1.5.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	0%	-	50%	-	-	-	
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.5.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	0%	-	50%	-	-	-	
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	-	-	
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	-	-	
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)									

