

LAPORAN NSFR

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

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)				Total Nilai Tertimbang	Januari 2018				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
	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	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					512,770	18,473	1,593	-	506,194	2.1 3.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil					148,462	27,864	2,676	-	161,102	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					6,094	28,988,160	6,160,385	8,205,000	21,529,266	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								49,237	49,237	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF									30,731,500	7
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR									17,460	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional					276,796	1,409,080	-	-	842,938	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					-	4,409,162	1,166,810	2,569,795	3,814,574	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:					-	-	21,426,340	10,280,173	19,451,317	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					-	-	-	6,386	4,151	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					-	-	2,109,629	-	1,054,815	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								71,591	71,591	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin								89,987	89,987	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)					-	267,286	-	51,314	318,600	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif						77,549,328	-	12,624,698	775,472	12
33	Total RSF									26,440,904	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))									116.23%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

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 (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 : Juni 2018

(Dalam Juta Rupiah)

Komponen ASF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang		
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun				
	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF			
1	Modal:										
1.1	Modal bagi Bank Umum ber Kantor pusat di Indonesia :										
1.1.1	Modal Inti (Tier 1)	8,485,701	100%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	8,485,701	
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)	11,138	95%	n.a	-	n.a	-	n.a	-	10,581	
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)	2,216	90%	n.a	-	n.a	-	n.a	-	1,994	
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	287	90%	-	90%	-	100%	258	
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)	501,632	95%	n.a	-	n.a	-	n.a	-	476,550	
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	-	n.a	18,463	95%	1,593	95%	-	100%	19,053	
3.2	Pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.1	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)	-	n.a	27,577	90%	2,676	90%	-	100%	27,228	
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:										
4.1	Simpanan operasional	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-	
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berasal dari:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2.1	perusahaan non-keuangan	-	0%	20,488,147	50%	45,256	50%	-	100%	10,266,837	
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	6,094	0%	8,500,013	0%	6,114,189	50%	8,205,000	100%	11,262,095	
4.2.9	Lainnya	-	0%	-	0%	670	50%	-	100%	335	
5	Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	-	
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	0%	-	-	49,237	100%	49,237
6.2	liabilitas pajak tangguhan	-	100%	-	0%	-	50%	-	100%	-	
6.3	kepentingan non-peresendali 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	-	-	-	-	-	-	-	-	30,731,500	

Komponen RSF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF		
Aset Pada Neraca										
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR									
1.1	HQLA Level 1									
1.1.1	kas dan setara kas	6,204	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	3,250,824	0%	5,162,827	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%	-	349,190	5%	-	5%	17,460
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%	-	50%	-	-
1.3.3	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional									
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	276,796	50%	1,409,080	50%	-	50%	-	100%	842,938
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)	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-	-
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)	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	-
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 dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional	-	15%	4,409,162	15%	1,166,810	50%	2,569,795	100%	3,814,574
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-	-
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)	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-	-
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%	-	21,426,340	50%	10,280,173	85%	19,451,317
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-	-
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%	-	5%	-	-
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	n.a	-	0%	-	50%	-	5%	-	-
3.1.5.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	n.a	-	0%	-	50%	-	5%	-	-
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	n.a	-	50%	-	50%	-	5%	-	-
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	5%	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.6.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-	-
3.1.6.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-	-
3.1.6.2.1	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%	-	50%	-	50%	-	-
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-	-
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	n.a	-	50%	-	50%	-	6,386	65%	4,151

