MIZUHO

PT Bank Mizuho Indonesia

Menara Astra LT. 53
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 5-6, Jakarta 10220 Indonesia
Telp. +6221 50910888 Fax. +6221 50910899, SWIFT: MHCCIDJA
www.mizuhobank.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)	31 Des 2020 (Diaudit)
	ASET		
1.	Kas	1.796	5.059
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10.932.117	11.352.230
3.	Penempatan pada bank lain	2.850.667	3.941.205
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	491.223	640.049
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.599.627	1.758.383
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-
8.	Tagihan akseptasi	2.234.924	2.512.963
9.	Kredit yang diberikan	38.177.651	43.140.312
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	81.310	139.896
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(656.642)	(802.404)
	a. Surat berharga yang dimiliki	(43)	(91)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(175.410)	(378.631)
	c. Lainnya	(481.189)	(423.682)
14.	Aset tidak berwujud	166.118	137.252
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(122.679)	(94.512)
15.	Aset tetap dan inventaris	453.029	429.629
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(301.309)	(237.957)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
17.	Aset lainnya	439.129	285.338
	TOTAL ASET	**56.346.961**	**63.207.443**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	7.121.417	6.195.455
2.	Tabungan	8.152.357	7.934.277
3.	Deposito	11.668.876	11.264.664
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	611.659	289.402
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	425.793	666.703
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.631.512	1.775.667
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	11.450.000	20.236.565
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	645.957	720.723
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**41.707.571**	**49.083.456**
	EKUITAS		
16.	Modal disetor	7.384.574	7.384.574
	a. Modal dasar	12.000.000	12.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.615.426)	(4.615.426)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
	a. Agio	8.125	8.125
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	262	262
	a. Keuntungan	262	262
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan	1.476.915	1.476.915
	a. Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	5.769.514	5.254.111
	a. Tahun-tahun lalu	5.235.641	4.884.716
	b. Tahun berjalan	533.873	369.395
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**14.639.390**	**14.123.987**
	TOTAL EKUITAS	**14.639.390**	**14.123.987**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**56.346.961**	**63.207.443**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 dan 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2021 (Tdak Diaudit)	30 Sep 2020 (Tidak Diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	**1.005.398**	**1.572.255**
2.	**Beban Bunga**	**(264.314)**	**(577.838)**
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**741.084**	**994.417**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	91.960	(45.823)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/*forward* (*realised*)	240.786	347.811
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	92.414	104.495
9.	Pendapatan lainnya	810	60.653
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	(9.134)	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(215.682)	(198.132)
13.	Beban promosi	(242)	(481)
14.	Beban lainnya	(267.473)	(232.334)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(66.561)**	**36.189**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**674.523**	**1.030.606**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	(772)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(100)	7.351
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(100)**	**6.579**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**674.423**	**1.037.185**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(148.373)	(228.181)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7.823	7.578
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**533.873**	**816.582**
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke laba Rugi**		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2.	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	(1.364)
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**-**	**(1.364)**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**533.873**	**815.218**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	533.873	816.582
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**533.873**	**816.582**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	533.873	815.218
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIFTAHUN BERJALAN	**533.873**	**815.218**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	18.469	125.000
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Per 30 September 2021 dan 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)						30 Sep 2020 (Tidak Diaudit)					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	994.672	-	-	-	-	994.672	121.050	-	-	-	-	121.050
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	994.672	-	-	-	-	994.672	121.050	-	-	-	-	121.050
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	45.292	-	-	-	-	45.292	7.690	-	-	-	-	7.690
	a. Rupiah	35.870	-	-	-	-	35.870	4.897	-	-	-	-	4.897
	b. Valuta asing	9.422	-	-	-	-	9.422	2.793	-	-	-	-	2.793
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	6.038	-	-	-	-	6.038
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	6.038	-	-	-	-	6.038
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	1.493.376	-	-	-	-	1.493.376	1.345.194	-	-	-	-	1.345.194
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	1.493.376	-	-	-	-	1.493.376	1.345.194	-	-	-	-	1.345.194
	i. Rupiah	956.000	-	-	-	-	956.000	1.005.000	-	-	-	-	1.005.000
	ii. Valuta asing	537.376	-	-	-	-	537.376	340.194	-	-	-	-	340.194
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	1.024.687	-	-	-	-	1.024.687	1.610.206	-	-	-	-	1.610.206
	a. Rupiah	300.000	-	-	-	-	300.000	960.000	-	-	-	-	960.000
	b. Valuta asing	724.687	-	-	-	-	724.687	650.206	-	-	-	-	650.206
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	1.855.995	-	-	-	-	1.855.995	5.471.245	-	-	-	-	5.471.245
	a. Rupiah	4.652	-	-	-	-	4.652	1.355.796	-	-	-	-	1.355.796
	b. Valuta asing	1.851.343	-	-	-	-	1.851.343	4.115.449	-	-	-	-	4.115.449
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	443.434	2.497	-	-	-	445.931	518.068	3.465	-	-	-	521.533
	a. Rupiah	436.524	492	-	-	-	437.016	505.393	139	-	-	-	505.532
	b. Valuta asing	6.910	2.005	-	-	-	8.915	12.675	3.326	-	-	-	16.001
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.599.627	-	-	-	-	1.599.627	1.760.087	-	-	-	-	1.760.087
	a. Rupiah	1.565.961	-	-	-	-	1.565.961	1.184.480	-	-	-	-	1.184.480
	b. Valuta asing	33.666	-	-	-	-	33.666	575.607	-	-	-	-	575.607
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	1.701.722	-	-	-	533.202	2.234.924	2.737.707	34.823	-	-	-	2.772.530
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	34.233.289	2.220.415	41.781	45.665	143.125	36.684.275	45.803.942	1.719.484	187.800	-	-	47.711.226
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	34.233.289	2.220.415	41.781	45.665	143.125	36.684.275	45.803.942	1.719.484	187.800	-	-	47.711.226
	i. Rupiah	13.022.933	762.428	6.000	-	-	13.791.361	14.234.540	529.351	39.000	-	-	14.802.891
	ii. Valuta asing	21.210.356	1.457.987	35.781	45.665	143.125	22.892.914	31.569.402	1.190.133	148.800	-	-	32.908.335
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	841	-	-	-	-	841	3.651	-	-	-	-	3.651
10.	Komitmen dan kontinjensi	61.753.255	1.825.712	151.941	319	-	63.731.227	59.777.170	2.233.164	71.093	-	-	62.081.427
	a. Rupiah	24.814.810	437.261	20.000	-	-	25.272.071	24.136.132	412.624	19.533	-	-	24.568.289
	b. Valuta asing	36.938.445	1.388.451	131.941	319	-	38.459.156	35.641.038	1.820.540	51.560	-	-	37.513.138
III	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :						-						-
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						-						-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
Per 30 September 2021 dan 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2021 (Tdak Diaudit)	30 Sep 2020 (Tidak Diaudit)
I	**MODAL INTI (*TIER 1*)**	**13.733.894**	**13.643.361**
	1 Modal Inti Utama (CET 1)	**13.733.894**	**13.643.361**
	1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury*)	**7.384.574**	**7.384.574**
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	6.511.586	6.289.607
	1.2.1 Faktor Penambah	7.254.554	7.040.106
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	7.254.554	7.040.106
	1.2.1.2.1 Agio	8.125	8.125
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	5.235.641	4.738.484
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	533.873	816.582
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	(742.968)	(750.499)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	(742.968)	(750.499)
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(742.968)	(750.499)
	1.2.2.2.5 Selisilh kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	-	-
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(162.266)	(30.820)
	1.4.1 Pajak tangguhan	(118.827)	-
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(43.439)	(30.820)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya	-	-
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan *settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment*	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/*Additional Tier* 1 (AT 1)	-	-
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-
	2.2 Agio / Disagio	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
II	**MODAL PELENGKAP (*Tier* 2)**	**472.870**	**614.707**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	-	-
	2 Agio / Disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1.25% ATMR Risiko Kredit)	472.870	614.707
	4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
	4.1 *Sinking Fund*	-	-
	4.2 Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	TOTAL MODAL	**14.206.764**	**14.258.068**

KETERANGAN	30 Sep 2021 (Tdak Diaudit)	30 Sep 2020 (Tdak Diaudit)	KETERANGAN	30 Sep 2021 (Tdak Diaudit)	30 Sep 2020 (Tdak Diaudit)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	**39.086.971**	**49.143.038**	**Rasio CET1 (%)**	**32,22%**	**26,19%**
ATMR RISIKO PASAR	**519.158**	**222.868**	**Rasio *Tier 1* (%)**	**32,22%**	**26,19%**
ATMR RISIKO OPERASIONAL	**3.014.575**	**2.736.313**	**Rasio *Tier 2* (%)**	**1,11%**	**1,18%**
TOTAL ATMR	**42.620.704**	**52.102.219**	**Rasio KPMM (%)**	**33,33%**	**27,37%**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9%**	**9%**	***CET 1 UNTUK BUFFER (%)***	**24,33%**	**18,37%**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET1 (%)	**7,89%**	**7,82%**	***Capital Conservation Buffer (%)***	**2,500%**	**2,500%**
Dari AT1 (%)	**0,00%**	**0,00%**	***Countercyclical Buffer (%)***	**0,00%**	**0,00%**
Dari *Tier 2* (%)	**1,11%**	**1,18%**	***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**	**0,00%**	**0,00%**

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 30 September 2021 dan 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)					30 Sep 2020 (Tidak Diaudit)				
		CKPN			PPKA wajib dibentuk		CKPN			PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	*Stage 2*	*Stage 3*	Umum	Khusus	*Stage 1*	*Stage 2*	*Stage 3*	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	428	-	-	28.507	-	1.377	-	-	55.923	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	4.887	125	-	-	-	5.258	173
3.	Surat berharga yang dimiliki	43	-	-	935	-	204	-	-	6.740	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	877	2	479.882	16.942	533.202	5.851	701	-	27.334	1.741
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	25.174	12.618	137.618	357.267	283.246	62.054	51.865	3.108	471.491	114.144
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	8	-	3	-	-	37	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	3.498	568	3	64.324	114.236	7.272	3.725	-	81.496	122.322

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
Per 30 September 2021
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Bank				
		Nilai *Notional*	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	935.351	935.351	-	244	833
2.	*Forward*	5.698.361	5.698.361	-	47.905	19.979
3.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	6.725.225	6.725.225	-	57.126	32.717
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1.	*Forward*	-	-	-	-	-
2.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	*Future*	-	-	-	-	-
4.	*Swap*	3.680.265	3.680.265	-	18.711	24.200
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	17.329.739	17.329.739	-	367.237	348.064
	J U M L A H	34.368.941	34.368.941	-	491.223	425.793

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS

Presiden Komisaris merangkap Komisaris Independen	:	Muhamad Muchtar
Komisaris Independen	:	Rudy Ruhadi Subagio
Komisaris	:	Seiji Tate
Komisaris	:	Sachiyo Jotaki

DIREKSI

Presiden Direktur	:	Kohei Matsuoka
Direktur	:	Christina Tedjasulaksana
Direktur	:	Satoshi Obinata
Direktur	:	Silvia Lidwina Schram
Direktur	:	Leonard Wilson Lay
Direktur	:	Yosuke Shiozaki
Direktur	:	Yuliani

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP):

1) *Ultimate Shareholder*; Mizuho Financial Group Inc. melalui Mizuho Bank Limited. Jepang	:	99%
2) Pemegang Saham Bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%)	:	0%
3) Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui Pasar Modal (≥ 5%)	:	0%
4) Pemegang Saham Lainnya: PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.	:	1%
		100%

Catatan:

1) Informasi keuangan diatas per tanggal 30 September 2021 dan 2020 diambil dari laporan keuangan yang tidak diaudit. Informasi keuangan diatas per tanggal 31 Desember 2020 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro, & Surja ("PSS"), (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Danil Setiadi Handaja, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 28 April 2021 yang tidak tercantum dalam publikasi ini.

2) Informasi keuangan di atas, disajikan sesuai hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.03/2019 tanggal 20 Desember 2019, tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank"
   b) Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
   c) Akun tertentu dalam Laporan Keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2021 dan 2020 serta 31 Desember 2020 telah direklasifikasi agar sesuai dengan ketentuan penyajian Laporan Keuangan dalam Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.

3) Nilai Tukar mata uang asing yang digunakan adalah sebagai berikut:

30 September 2021	: 1 USD = Rp 14.312,50
31 Desember 2020	: 1 USD = Rp 14.050,00
30 September 2020	: 1 USD = Rp 14.880,00

Jakarta, 15 November 2021
PT. BANK MIZUHO INDONESIA

KOHEI MATSUOKA
PRESIDEN DIREKTUR

SILVIA LIDWINA SCHRAM
DIREKTUR

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2021 (Tdak Diaudit)	31 Des 2020 (Diaudit)
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500.000	500.000
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/*forward*	15.417.846	15.681.434
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	58.251.326	54.797.144
	a. *Committed*	3.968.799	6.356.121
	b. *Uncommitted*	54.282.527	48.441.023
	2. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	2.081.383	1.883.467
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	22.188.073	16.713.586
	4. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	53.267.669	56.573.324
	2. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	4.423.205	5.805.896
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
30 September 2021 dan 2020

	RASIO	30 Sep 2021 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2020 (Tidak Diaudit)
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,33%	27,37%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,78%	0,20%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,47%	0,27%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,26%	0,18%
5.	*NPL gross*	0,60%	0,38%
6.	*NPL net*	0,27%	0,36%
7.	*Return on Asset (ROA)*	1,51%	2,03%
8.	*Return on Equity (ROE)*	5,07%	8,69%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	1,91%	2,14%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	52,88%	50,58%
11.	*Cost to Income Ratio (CIR)*	41,42%	32,95%
12.	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	141,70%	181,94%
	Kepatuhan *(Compliance)*		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0%	0%
	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0%	0%
	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%