



PT Bank Mizuho Indonesia

Tabel 1.1 Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi dengan ketentuan Kategori Risiko /
Tabel 1.1 The Difference Between the Consolidated Coverage in Accordance with Accounting Standards and The Prudential Requirements

(dalam jutaan Rupiah)

	a+b	c	d	e		f	g
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka counterparty credit risk	Nilai tercatat masing-masing risiko		Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
Aset							
Kas	5,059	5,059	-	-	-	5,059	-
Penempatan pada Bank Indonesia	11,352,230	11,352,229	-	-	-	11,352,230	-
Penempatan pada bank lain	3,941,205	3,941,206	-	-	-	3,941,205	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	640,049	-	1,752,078	-	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	1,758,383	1,758,383	-	-	-	1,758,383	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	2,512,963	2,512,963	-	-	-	2,512,963	-
Kredit yang diberikan	43,140,312	43,140,312	-	-	-	43,140,312	-
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	139,896	-	-	-	-	139,896	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	(91)	-	-	-	-	(91)	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(378,631)	(329,187)	-	-	-	(378,631)	-
c. Lainnya	(423,682)	(421,909)	-	-	-	(423,682)	-
Aset tidak berwujud	137,252	-	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(94,512)	-	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	429,629	429,629	-	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(237,957)	(237,957)	-	-	-	-	-
Aset non produktif	-	-	-	-	-	-	-
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lainnya	285,338	314,230	-	-	-	-	-
Total aset	63,207,443	62,464,958	1,752,078	-	-	62,047,644	-
Liabilitas dan Ekuitas							
Liabilitas							
Giro	6,195,455	-	-	-	-	6,195,455	-
Tabungan	7,934,277	-	-	-	-	7,934,277	-
Deposito	11,264,664	-	-	-	-	11,264,664	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank lain	289,402	-	-	-	-	289,402	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	666,703	-	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	1,775,667	-	-	-	-	1,775,667	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	20,236,565	-	-	-	-	20,236,565	-
Setoran jaminan	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	720,723	-	-	-	-	720,723	-
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas	49,083,456	-	-	-	-	48,416,753	-
Ekuitas							
Modal disetor							
a. Modal disetor	12,000,000	-	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(4,615,426)	-	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor							
a. Agio	8,125	-	-	-	-	-	-
b. Diagio -/-	-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
Penghasilan komprehensif lain							
a. Keuntungan	262	-	-	-	-	-	-
b. Kerugian -/-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan							
a. Cadangan umum	1,476,915	-	-	-	-	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-	-
Laba/Rugi							
a. Tahun-tahun lalu	4,884,716	-	-	-	-	-	-
b. Tahun berjalan	369,395	-	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik	14,123,987	-	-	-	-	-	-
Total Ekuitas	14,123,987	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas dan Ekuitas	63,207,443	-	-	-	-	48,416,753	-

Analisis Kualitatif

Pada jenis aset keuangan, pemberian kredit merupakan aset dengan eksposur terbesar yang memiliki risiko kredit dan risiko pasar. Terkait dengan risiko kredit, atas eksposur tersebut telah diperhitungkan pencadangan sebagaimana ketentuan yang berlaku. Sementara terkait dengan risiko pasar, Bank telah menetapkan metode pengukuran risiko dan melakukan pemantauan risiko suku bunga di Banking Book yang dilaporkan secara berkala di rapat komite ALCO.

Tabel 1.2 Perbedaan Utama antara Eksposur Sesuai Ketentuan Kehati-hatian dengan Carrying Values sesuai Standar Akuntansi Keuangan /
 Tabel 1.2 The Differences Between the Exposure in Accordance with Prudential Requirements and the Carrying Values in Accordance with Financial Accounting Standards

(dalam jutaan Rupiah)

	a	b	c	d		e
	Total	Item sesuai:				
		Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar	
Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L1)	126,264,680	62,464,958	-	1,752,078	62,047,644	
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L1)	48,416,753	-	-	-	48,416,753	
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	77,847,927	62,464,958	-	1,752,078	13,630,891	
Nilai rekening administratif	7,689,363	7,689,363	-	-	-	
Perbedaan valuasi	-	-	-	-	-	
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.	-	-	-	-	-	
Perbedaan provisi	-	-	-	-	-	
Perbedaan <i>prudential filters</i>	-	-	-	-	-	
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	85,537,290	70,154,321	-	1,752,078	13,630,891	