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 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)
	ASET		
1.	Kas	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10.136.195	13.309.918
3.	Penempatan pada bank lain	6.912.810	5.161.778
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	981.464	1.089.308
5.	Surat berharga yang dimiliki	6.065.899	3.787.107
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	474.680	951.677
9.	Kredit yang diberikan	63.154.294	57.978.727
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	403.810	358.070
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(632.461)	(612.452)
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1)	(4)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(630.145)	(610.593)
	c. Lainnya	(2.315)	(1.855)
14.	Aset tidak berwujud	242.502	240.002
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(210.952)	(207.088)
15.	Aset tetap dan inventaris	558.500	533.397
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(394.970)	(449.254)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
17.	Aset lainnya	386.195	170.902
	TOTAL ASET	**88.077.966**	**82.312.092**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	7.905.425	7.743.912
2.	Tabungan	10.810.077	10.878.808
3.	Deposito	25.992.987	22.634.543
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	48.546	21.790
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	1.077.063	973.964
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	326.746	849.437
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	22.710.000	21.555.800
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	1.316.973	781.273
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**70.187.817**	**65.439.527**
	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	(8.450)	(8.450)
	a. Keuntungan	-	-
	b. Kerugian -/-	(8.450)	(8.450)
19.	Cadangan	1.476.915	1.476.915
	a. Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	9.028.985	8.011.401
	a. Tahun-tahun lalu	8.011.401	6.695.824
	b. Tahun berjalan	1.085.659	1.361.499
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(68.075)	(45.922)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**17.890.149**	**16.872.565**
	TOTAL EKUITAS	**17.890.149**	**16.872.565**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**88.077.966**	**82.312.092**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2024 dan 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	**3.805.832**	**3.098.501**
2.	**Beban Bunga**	**(2.001.723)**	**(1.577.370)**
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.804.109**	**1.521.131**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(211.021)	(42.737)
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*)	374.716	369.927
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	87.165	99.109
9.	Pendapatan lainnya	149	613
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*) -/-	26.533	10.183
11.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	-	-
12.	Beban tenaga kerja -/-	285.127	253.488
13.	Beban promosi -/-	1.787	1.587
14.	Beban lainnya -/-	348.666	326.513
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(411.104)**	**(164.859)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.393.005**	**1.356.272**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	45	1
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	66	(147)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**111**	**(146)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.393.116**	**1.356.126**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(306.516)	(299.541)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(941)	3.812
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.085.659**	**1.060.397**
	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	-	-
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**-**	**-**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.085.659**	**1.060.397**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	1.085.659	1.060.397
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.085.659**	**1.060.397**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	1.085.659	1.060.397
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.085.659**	**1.060.397**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	68.075	45.922
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Per 30 September 2024 dan 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)						30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	867.699	-	-	-	-	867.699	923.587	-	-	-	-	923.587
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	867.699	-	-	-	-	867.699	923.587	-	-	-	-	923.587
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	58.813	-	-	-	-	58.813	133.289	-	-	-	-	133.289
	a. Rupiah	13.801	-	-	-	-	13.801	12.817	-	-	-	-	12.817
	b. Valuta asing	45.012	-	-	-	-	45.012	120.472	-	-	-	-	120.472
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3.158.179 -	-		-	-	3.158.179	2.288.597	-	-	-	-	2.288.597
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	3.158.179	-	-	-	-	3.158.179	2.288.597	-	-	-	-	2.288.597
	i. Rupiah	2.778.518	-	-	-	-	2.778.518	1.715.044	-	-	-	-	1.715.044
	ii. Valuta asing	379.661	-	-	-	-	379.661	573.553	-	-	-	-	573.553
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	269.138	-	-	-	-	269.138	621.540	-	-	-	-	621.540
	a. Rupiah	99.890	-	-	-	-	99.890	443.646	-	-	-	-	443.646
	b. Valuta asing	169.248	-	-	-	-	169.248	177.894	-	-	-	-	177.894
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	6.045.111	-	-	-	-	6.045.111	6.209.499	-	-	-	-	6.209.499
	a. Rupiah	4.065.775	-	-	-	-	4.065.775	4.824.996	-	-	-	-	4.824.996
	b. Valuta asing	1.979.336	-	-	-	-	1.979.336	1.384.503	-	-	-	-	1.384.503
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	922.651	-	-	-	-	922.651	1.173.646	-	-	-	-	1.173.646
	a. Rupiah	895.549	-	-	-	-	895.549	1.166.326	-	-	-	-	1.166.326
	b. Valuta asing	27.102	-	-	-	-	27.102	7.320	-	-	-	-	7.320
3.	Surat berharga yang dimiliki	6.065.899	-	-	-	-	6.065.899	2.311.068	-	-	-	-	2.311.068
	a. Rupiah	6.063.655	-	-	-	-	6.063.655	2.224.909	-	-	-	-	2.224.909
	b. Valuta asing	2.244	-	-	-	-	2.244	86.159	-	-	-	-	86.159
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	467.747	6.933	-	-	-	474.680	1.064.926	31.325	-	-	-	1.096.251
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	56.953.723	2.359.678	86.155	-	596.559	59.996.115	48.339.593	1.787.802	111.130	-	582.222	50.820.747
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	56.953.723	2.359.678	86.155	-	596.559	59.996.115	48.339.593	1.787.802	111.130	-	582.222	50.820.747
	i. Rupiah	19.995.509	1.226.723	-	-	457.180	21.679.412	16.319.699	871.357	-	-	443.646	17.634.702
	ii. Valuta asing	36.958.214	1.132.955	86.155	-	139.379	38.316.703	32.019.894	916.445	111.130	-	138.576	33.186.045
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	596.559	596.559	-	-	-	-	582.222	582.222
	i. Rupiah	-	-	-	-	457.180	457.180	-	-	-	-	443.646	443.646
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	139.379	139.379	-	-	-	-	138.576	138.576
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	45.633	-		-	-	45.633	2.282	-	-	-	-	2.282
10.	Komitmen dan kontinjensi	75.215.947	2.037.726	266.668	-	-	77.520.341	69.196.955	2.471.859	241.247	-	-	71.910.061
	a. Rupiah	28.295.539	205.492	98.500	-	-	28.599.531	29.041.210	645.374	98.500	-	-	29.785.084
	b. Valuta asing	46.920.408	1.832.234	168.168	-	-	48.920.810	40.155.745	1.826.485	142.747	-	-	42.124.977
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 2024 dan 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
I	**MODAL INTI (*TIER 1*)**	**16.869.164**	**15.622.145**
	1 Modal Inti Utama (CET 1)	**16.869.164**	**15.622.145**
	1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury*)	**7.384.574**	**7.384.574**
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	9.516.140	8.251.399
	1.2.1 Faktor Penambah	10.514.025	9.195.339
	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*)	10.514.025	9.195.339
	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	7.943.326	6.649.902
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	1.085.659	1.060.397
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	(997.885)	(943.940)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.2.1.1 Selislih 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*)	(997.885)	(943.940)
	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	(997.885)	(943.940)
	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	(31.550)	(13.828)
	1.4.1 Pajak tangguhan	-	-
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(31.550)	(13.828)
	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)**	**577.285**	**489.351**
	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)	577.285	489.351
	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	**17.446.449**	**16.111.496**

KETERANGAN	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)	KETERANGAN	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	**45.994.780**	**38.976.148**	**Rasio CET1 (%)**	**33,11%**	**35,10%**
ATMR RISIKO PASAR	**1.861.055**	**2.888.118**	**Rasio *Tier 1* (%)**	**33,11%**	**35,10%**
ATMR RISIKO OPERASIONAL	**3.091.253**	**2.649.065**	**Rasio *Tier 2* (%)**	**1,13%**	**1,10%**
TOTAL ATMR	**50.947.088**	**44.513.331**	**Rasio KPMM (%)**	**34,24%**	**36,20%**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9%**	**9%**	***CET 1 UNTUK BUFFER (%)***	**25,24%**	**27,20%**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET1 (%)	**7,87%**	**7,90%**	***Capital Conservation Buffer (%)***	***2,500%***	***2,500%***
Dari AT1 (%)	**0,00%**	**0,00%**	***Countercyclical Buffer (%)***	**0,00%**	**0,00%**
Dari *Tier 2* (%)	**1,13%**	**1,10%**	***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**	**0,00%**	**0,00%**

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 30 September 2024 dan 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)					30 Sep 2023 (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	2.254	-	-	69.128	-	2.362	-	-	71.331	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	9.700	572	-	-	-	13.069	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	1	-	-	124	-	12	-	-	940	-
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	50	10	-	4.698	347	190	66	-	10.653	1.566
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	5.194	10.825	614.126	601.427	727.466	11.011	8.071	539.762	506.864	688.281
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	1	-	-	457	-	-	-	-	23	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	3.073	2.179	14	79.807	141.886	4.552	919	36	58.414	159.780

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
Per 30 September 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Bank				
		Nilai *Notional*	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	2.495.481	2.495.481	-	1.881	1.686
2.	*Forward*	8.316.197	8.316.197	-	235.904	28.695
3.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	16.970.689	16.970.689	-	83.029	410.854
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1.	*Forward*	-	-	-	-	-
2.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	*Future*	-	-	-	-	-
4.	*Swap*	4.171.735	4.171.735	-	57.142	40.024
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	42.127.551	42.127.551	-	603.508	595.804
	J U M L A H	74.081.653	74.081.653	-	981.464	1.077.063

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS

Presiden Komisaris merangkap Komisaris Independen	:	Muhamad Muchtar
Komisaris Independen	:	Afien Yuni Yahya
Komisaris	:	Manabu Taketani
Komisaris	:	Sachiyo Jotaki

DIREKSI

Presiden Direktur	:	Kohei Matsuoka
Direktur Kepatuhan	:	Christina Tedjasulaksana
Direktur	:	Yoshihisa Tanaka
Direktur	:	Silvia Lidwina Schram
Direktur	:	Leonard Wilson Lay
Direktur	:	Yoshiro Suzumura
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%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 30 September 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (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*	40.208.426	37.536.533
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	69.652.324	59.531.540
	a. *Committed*	9.038.690	5.071.342
	b. *Uncommitted*	60.613.634	54.460.198
	2. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	931.723	977.917
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	41.056.608	35.663.788
	4. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	66.759.125	64.527.545
	2. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	7.205.432	5.227.969
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
30 September 2024 dan 2023

	RASIO	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	34,24%	36,20%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,59%	0,64%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,82%	0,95%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,76%	0,77%
5.	*NPL gross*	1,10%	1,32%
6.	*NPL net*	0,11%	0,29%
7.	*Return on Asset (ROA)*	2,12%	2,34%
8.	*Return on Equity (ROE)*	8,80%	9,33%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	2,98%	2,93%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	67,36%	61,99%
11.	*Cost to Income Ratio (CIR)*	37,36%	31,36%
12.	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	138,22%	139,10%
	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%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah		
	- Harian	0,00%	0,00%
	- Rata-rata	9,52%	9,81%
	b. GWM Valuta asing (harian)	4,06%	4,07%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,54%	0,69%

Catatan:

1) Informasi keuangan diatas per tanggal 30 September 2024 dan 2023 diambil dari laporan keuangan yang tidak diaudit. Informasi keuangan diatas per tanggal 31 Desember 2023 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Christophorus Alvin Kossim, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang telah ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 28 Maret 2024 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".
3) Nilai Tukar mata uang asing yang digunakan adalah sebagai berikut:
   30 September 2024 : 1 USD = Rp 15.140,00
   31 Desember 2023 : 1 USD = Rp 15.397,00
   30 September 2023 : 1 USD = Rp 15.455,00

Jakarta, 14 November 2024
PT. BANK MIZUHO INDONESIA

**KOHEI MAT