

PERMODALAN : KOMPOSISI PERMODALAN (CC1)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual *)

No	Komponen	Jumlah (dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi
CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor			
1	Saham biasa (termasuk <i>stock surplus</i>)	32,047,593	f
2	Laba ditahan	2,051,309	i
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	3,160,942	h
4	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1	N/A	
5	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	
6	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	37,259,844	
CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
7	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	-	
8	<i>Goodwill</i>	-	
9	Aset tidak berwujud lainnya (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	329,118	b
10	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>	N/A	
11	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	N/A	
12	<i>Shortfall on provisions to expected losses</i>	N/A	
13	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	-	
14	Peningkatan/ penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan (DVA)	-	
15	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	
16	Investasi pada saham sendiri (jika belum di <i>net</i> dalam modal di Laporan Posisi Keuangan)	N/A	
17	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	-	
18	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
19	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
20	<i>Mortgage servicing rights</i>	-	
21	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, <i>net</i> dari kewajiban pajak)	N/A	
22	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	
23	Investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>	N/A	
24	<i>Mortgage servicing rights</i>	N/A	
25	Pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	
26	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional		
26a	Selisih PPKA dan CKPN	-	
26b	PPKA non produktif	2,191	
26c	Aset Pajak Tangguhan	1,825,369	c
26d	Penyertaan	138,001	a
26e	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
26f	Eksposur sekuritisasi	-	
26g	Lainnya	382,139	g
27	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
28	Jumlah pengurang (regulatory adjustment) terhadap CET 1	2,676,818	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	34,583,026	
Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen			
30	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	9,329,879	
31	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	
32	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	9,329,879	d
33	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT 1	N/A	
34	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
35	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
36	Jumlah AT 1 sebelum regulatory adjustment	9,329,879	
Modal Inti Tambahan: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
37	Investasi pada instrumen AT 1 sendiri	N/A	
38	Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain	-	
39	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
40	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (<i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan)	N/A	
41	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
41a	Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	-	
42	Penyesuaian pada AT 1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	

PERMODALAN : KOMPOSISI PERMODALAN (CC1)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual *)

No	Komponen	Jumlah (dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi
43	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT 1	-	
44	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	9,329,879	
45	Jumlah Modal Inti (<i>Tier 1</i>) (CET 1 + AT 1)	43,912,905	
Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>): Instrumen dan cadangan			
46	Instrumen <i>Tier 2</i> yang diterbitkan oleh Bank (termasuk <i>stock surplus</i>)**)	-	e
47	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari <i>Tier 2</i>	N/A	
48	Instrumen <i>Tier 2</i> yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
49	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
50	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	1,294,956	
51	Jumlah Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>) sebelum faktor pengurang	1,294,956	
Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>): Faktor Pengurang (<i>Regulatory Adjustment</i>)			
52	Investasi pada instrumen <i>Tier 2</i> sendiri	N/A	
53	Kepemilikan silang pada instrumen <i>Tier 2</i> pada entitas lain	-	
54	Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan; nilai sebelumnya ditetapkan dengan threshold 5% namun tidak lagi memenuhi kriteria (untuk bank Sistemik)	N/A	
	Investasi pada kewajiban TLAC lainnya dari entitas perbankan, keuangan, dan asuransi yang berada di luar lingkup konsolidasi peraturan dan, yang mana bank tidak memiliki lebih dari 10% dari saham biasa entitas yang dikeluarkan: jumlah yang sebelumnya ditunjuk untuk batas 5% tetapi yang tidak lagi memenuhi syarat (hanya untuk Bank Sistemik)	N/A	
55	Investasi signifikan pada modal atau instrumen TLAC Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (<i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan)	N/A	
56	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
56a	<i>Sinking fund</i>	-	
56b	Penempatan dana pada instrumen <i>Tier 2</i> pada Bank lain	-	
57	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) Modal Pelengkap	-	
58	Jumlah Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>) setelah <i>regulatory adjustment</i>	1,294,956	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	45,207,861	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	129,404,263	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (<i>Capital Buffer</i>)			
61	Rasio Modal Inti Utama (CET 1) - persentase terhadap ATMR	26.73%	
62	Rasio Modal Inti (<i>Tier 1</i>) - persentase terhadap ATMR	33.94%	
63	Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR	34.94%	
64	Tambahan Modal (<i>Buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	3.50%	
65	<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%	
66	<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%	
67	<i>Capital Surcharge untuk Bank Sistemik</i>	1.00%	
68	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (<i>Buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	22.23%	
National minima (jika berbeda dari Basel 3)			
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	Rasio terendah <i>Tier 1</i> nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
71	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)			
72	Investasi non-signifikan pada modal atau kewajiban TLAC lainnya pada entitas keuangan lain	N/A	
73	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	
74	<i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)	N/A	
75	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (<i>net</i> dari kewajiban pajak)	N/A	
Cap yang dikenakan untuk provisi pada <i>Tier 2</i>			
76	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
77	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan standar	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
79	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan IRB	N/A	
Instrumen Modal yang termasuk <i>phase out</i> (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)			

PERMODALAN : KOMPOSISI PERMODALAN (CC1)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual *)

No	Komponen	Jumlah (dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi
80	Cap pada CET 1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
81	Jumlah yang dikecualikan dari CET 1 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A	
82	Cap pada AT 1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
83	Jumlah yang dikecualikan dari AT 1 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A	
84	Cap pada Tier 2 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
85	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A	
Analisis Kualitatif			

*) Bank telah melakukan divestasi dan tidak memiliki entitas anak pada posisi tersebut

**) Net Amortisasi

PERMODALAN : REKONSILIASI PERMODALAN (CC2)
PT. Bank Permata Tbk
Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual) *

No	Pos-pos	Neraca Publikasi (Individual)	Neraca Konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati- hatian	No Referensi
		31 Desember 2021	31 Desember 2021 *)	
	ASET			
1	Kas	1,978,137		
2	Penempatan pada Bank Indonesia	38,214,553		
3	Penempatan pada bank lain	8,977,588		
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	210,985		
5	Surat berharga yang dimiliki	42,167,179		
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-		
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	14,245,191		
8	Tagihan akseptasi	2,008,945		
9	Kredit yang diberikan	108,925,280		
10	Pembiayaan syariah	16,538,398		
11	Penyertaan modal	138,738		
	a. Diperhitungkan di KPMM	138,001		a
	b. Tidak diperhitungkan di KPMM	737		
12	Aset keuangan lainnya	3,474,683		
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9,147,194		
	a. Surat berharga yang dimiliki	5,545		
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	9,037,050		
	c. Lainnya	104,599		
14	Aset tidak berwujud	329,118		
	a. Goodwill	-		
	b. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	506,369		b
	c. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	177,251		b
15	Aset tetap dan inventaris	4,380,815		
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1,140,380		
16	Aset non produktif	137,498		
	a. Properti terbengkalai	9,495		
	b. Agunan yang diambil alih	104,961		
	c. Rekening tunda	23,042		
	d. Aset antarkantor	-		
17	Aset lainnya	2,939,508		
	a. Aset pajak tangguhan	1,825,369		c
	b. Aset lainnya	1,114,139		
	TOTAL ASET	234,379,042		
	LIABILITAS DAN EKUITAS			
1	Giro	58,871,085		
2	Tabungan	38,271,704		
3	Deposito	82,694,018		
4	Uang Elektronik	-		
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-		
6	Liabilitas kepada bank lain	3,237,899		
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	164,345		
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-		
9	Liabilitas akseptasi	2,011,886		
10	Surat berharga yang diterbitkan	9,329,879		d
11	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1,350		
	a. Diakui dalam AT1	-		d
	b. Diakui dalam Tier 2	-		e
	c. Lainnya	1,350		
12	Setoran jaminan	17,210		
13	Liabilitas antarkantor	1,110		
14	Liabilitas lainnya	3,164,841		
15	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-		
	TOTAL LIABILITAS	197,765,327		
16	Modal disetor	4,855,307		f
	a. Modal dasar	15,000,000		
	b. Modal yang belum disetor -/-	10,144,687		
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	6		
17	Tambahan modal disetor	26,810,147		
	a. <i>Agio</i>	27,192,286		f
	b. <i>Disagio</i> -/-	-		
	c. Dana setoran modal	-		f

PERMODALAN : REKONSILIASI PERMODALAN (CC2)
PT. Bank Permata Tbk
Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual) *)

No	Pos-pos	Neraca Publikasi (Individual)	Neraca Konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati- hatian	No Referensi
		31 Desember 2021	31 Desember 2021 *)	
	d. Lainnya	(382,139)		g
18	Penghasilan komprehensif lain	2,372,371		
	a. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	340,586		h
	b. Pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(263,990)		
	c. Penghasilan komprehensif lainnya			
	d. Saldo Surplus Revaluasi aktiva tetap	2,295,775		h
19	Cadangan	524,581		
	a. Cadangan umum	524,581		h
	b. Cadangan tujuan	-		
20	Laba/rugi	2,051,309		
	a. Tahun-tahun lalu	820,182		i
	b. Tahun berjalan	1,231,127		i
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-		
	TOTAL EKUITAS	36,613,715		
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	234,379,042		
Analisis Kualitatif				

*) Bank telah melakukan divestasi dan tidak memiliki entitas anak pada posisi tersebut

PERMODALAN : FITUR UTAMA INSTRUMEN PERMODALAN DAN INSTRUMEN TLAC - ELIGIBLE (CCA)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2021 (Individual *)

		Informasi Kuantitatif/Kualitatif	Informasi Kuantitatif/Kualitatif
1	Penerbit	Bank Permata, Tbk	Bank Permata, Tbk
2	Nomor identifikasi	ID100098205	PERJANJIAN PEMESANAN SURAT UTANG SUBORDINASI MODAL INTI TAMBAHAN
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia	Hukum Indonesia
3a	Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai (untuk instrumen TLAC sah lainnya yang diatur oleh hukum asing)	N/A	N/A
	Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM		
4	Pada saat masa transisi	N/A	N/A
5	Setelah masa transisi	CET1	AT1
6	Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu	Individu	Individu
7	Jenis Instrumen	Saham Biasa	Surat Berharga Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	32,047,593	9,329,879
9	Nilai par dari instrumen	Kelas A : Rp 12,500 (Rupiah penuh) per lembar saham Kelas B : Rp 125 (Rupiah penuh) per lembar saham	9,329,879
10	Klasifikasi sesuai standar akuntansi keuangan	Ekuitas	Liabilitas –Biaya perolehan amortisasi
11	Tanggal penerbitan	05/07/1990	21/12/2020
12	Tidak ada jatuh tempo (<i>perpetual</i>) atau dengan jatuh tempo	<i>Perpetual</i>	<i>Perpetual</i>
13	Tanggal jatuh tempo	Tidak ada tanggal jatuh tempo	Tidak ada tanggal jatuh tempo
14	Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	N/A	Ya
15	Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada)	N/A	Setiap tanggal setelah Tanggal Panggilan Pertama (<i>First Call Date</i>) di 21 Des 2025, Bank dapat melunasi seluruh atau sebagian instrumen dengan persetujuan OJK/regulator
16	<i>Subsequent call option</i>	N/A	Setiap tanggal setelah Tanggal Panggilan Pertama (<i>First Call Date</i>) di 21 Des 2025, Bank dapat melunasi seluruh atau sebagian instrumen dengan persetujuan OJK/regulator
	Kupon / dividen		
17	Dividen/ kupon dengan bunga tetap atau <i>floating</i>	N/A	Dengan Bunga Tetap (<i>Fixed</i>)
18	Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan	N/A	maksimum 5.00% per tahun atau nilai lainnya yang disetujui OJK
19	Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>	N/A	Tidak
20	<i>Fully discretionary</i> ; <i>partial</i> atau <i>mandatory</i>	Fully	<i>Partially</i>
21	Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain	Tidak	Tidak
22	Non-kumulatif atau kumulatif	Non-Kumulatif	Non-Kumulatif
23	Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi	Tidak dapat dikonversi	Tidak dapat dikonversi
24	Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>trigger point</i> -nya	N/A	N/A
25	Jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian	N/A	N/A
26	Jika dapat dikonversi, bagaimana <i>rate</i> konversinya	N/A	N/A
27	Jika dapat dikonversi; apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>	N/A	N/A
28	Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	N/A	N/A
29	Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>	N/A	N/A
30	Fitur <i>write-down</i>	Tidak	Ya
31	Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
32	Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
33	Jika terjadi <i>write down</i> ; permanen atau temporer	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
34	Jika terjadi <i>write down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>	N/A	N/A
34a	Tipe subordinasi	N/A	<i>Statutory</i>
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	Paling akhir	**)
36	Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>	Tidak	Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang <i>non-compliant</i>	N/A	N/A
Analisis Kualitatif			

CATATAN:

*) Bank telah melakukan divestasi dan tidak memiliki entitas anak pada posisi tersebut

**) Dalam hal terjadinya Proses Pembubaran, hak Pemegang Instrumen AT-1 atas pembayaran pokok dan distribusi/kupon dan kewajiban lainnya terkait instrumen AT-1 adalah bersifat subordinasi dan junior dan tunduk kepada hak pembayaran terlebih dahulu secara penuh dari seluruh klaim mengenai:

(i) Setiap klaim dari deposan dan kreditor dari Bank, selain yang, menurut persyaratannya atau karena hukum, dinyatakan pari passu atau junior pada instrumen AT-1

(ii) Hak klaim apapun terkait surat utang subordinasi Tier-2 yang diterbitkan oleh Bank

(iii) Kewajiban, jika ada, dari Bank yang menurut persyaratannya (secara kewajiban kontraktual) atau secara hukum bersifat senior terhadap Instrumen AT-1 dan akan bersifat senior kepada hak untuk klaim sehubungan dengan Kewajiban Junior