PERMODALAN : KOMPOSISI PERMODALAN (CC1)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2023 (Individual) *)

	Komponen	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi
	CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor		
1	Saham biasa (termasuk *stock surplus*)	32.047.758	f
2	Laba ditahan	5.352.487	i
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	3.277.927	h
4	Modal yang -termasuk *phase out* dari CET1	N/A	
5	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	
6	CET1 sebelum *regulatory adjustment*	40.678.172	
	CET 1: Faktor Pengurang (*Regulatory Adjustment*)		
7	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	
8	*Goodwill*	-	
9	Aset tidak berwujud lainnya (selain *Mortgage-Servicing Rights*)	413.342	b
10	Aset pajak tangguhan yang berasal dari *future profitability*	N/A	
11	*Cash-flow hedge reserve*	N/A	
12	*Shortfall on provisions to expected losses*	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 *net* 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, *net* posisi *short* 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, *net* posisi *short* yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
20	*Mortgage servicing rights*	-	
21	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, *net* dari kewajiban pajak)	N/A	
22	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	
23	investasi signifikan pada saham biasa *financials*	N/A	
24	*mortgage servicing rights*	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	10.519	
26c	Aset Pajak Tangguhan	2.348.039	c
26d	Penyertaan	104.019	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**	3.258.058	
29	**Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang**	37.420.114	
	Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen		
30	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk *stock surplus*)	10.278.952	
31	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	
32	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	10.278.952	d
33	Modal yang termasuk *phase out* 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 *phase out*	N/A	
36	**Jumlah AT 1 sebelum *regulatory adjustment***	10.278.952	
	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, *net* posisi *short* 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 (*net* posisi *short* 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	-	
43	**Jumlah faktor pengurang (*regulatory adjustment*) terhadap AT 1**	-	
44	**Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang**	10.278.952	
45	**Jumlah Modal Inti (*Tier* 1) (CET 1 + AT 1)**	47.699.066	
	Modal Pelengkap (*Tier* 2): Instrumen dan cadangan		
46	Instrumen *Tier* 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk *stock surplus*)**)	-	e
47	Modal yang yang termasuk *phase out* dari *Tier 2*	N/A	
48	Instrumen *Tier 2* yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
49	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk *phase out*	N/A	
50	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	1.433.687	
51	**Jumlah Modal Pelengkap (*Tier 2*) sebelum faktor pengurang**	1.433.687	
	Modal Pelengkap (*Tier* 2): Faktor Pengurang (*Regulatory Adjustment*)		
52	Investasi pada instrumen *Tier* 2 sendiri	N/A	
53	Kepemilikan silang pada instrumen *Tier* 2 pada entitas lain	-	

PERMODALAN : KOMPOSISI PERMODALAN (CC1)

PT. Bank Permata Tbk

Posisi Laporan 31 Desember 2023 (Individual) *)

	Komponen	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi
54	Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, *net* posisi *short* 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 (*net* posisi *short* yang diperkenankan)	N/A	
56	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
56a	*Sinking fund*	-	
56b	Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada Bank lain	-	
57	**Jumlah faktor pengurang (*regulatory adjustment*) Modal Pelengkap**	-	
58	**Jumlah Modal Pelengkap (*Tier* 2) setelah *regulatory adjustment***	1.433.687	
59	**Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)**	49.132.753	
60	**Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)**	126.865.259	
	Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (*Capital Buffer*)		
61	Rasio Modal Inti Utama (CET 1) - persentase terhadap ATMR)	29,50%	
62	Rasio Modal Inti (*Tier* 1) - persentase terhadap ATMR	37,60%	
63	Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR	38,73%	
64	Tambahan Modal (*Buffer)* - persentase terhadap ATMR	3,50%	
65	*Capital Conservation Buffer*	2,50%	
66	*Countercyclical Buffer*	0,00%	
67	*Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik	1,00%	
68	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal *(Buffer)* - persentase terhadap ATMR	25,00%	
	***National minima* (jika berbeda dari Basel 3)**		
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	Rasio terendah *Tier* 1 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	*Mortgage servicing rights* (*net* dari kewajiban pajak)	N/A	
75	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (*net* dari kewajiban pajak)	N/A	
	Cap yang dikenakan untuk provisi pada *Tier* 2		
76	Provisi yang dapat diakui sebagai *Tier* 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan *cap*)	N/A	
77	*Cap* atas provisi yang diakui sebagai *Tier* 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai *Tier* 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan *cap*)	N/A	
79	*Cap* atas provisi yang diakui sebagai *Tier* 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	
	Instrumen Modal yang termasuk *phase out* (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)		
80	*Cap* pada CET 1 yang temasuk *phase out*	N/A	
81	Jumlah yang dikecualikan dari CET 1 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
82	*Cap* pada AT 1 yang temasuk *phase out*	N/A	
83	Jumlah yang dikecualikan dari AT 1 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
84	*Cap* pada *Tier* 2 yang temasuk *phase out*	N/A	
85	Jumlah yang dikecualikan dari *Tier* 2 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
	Analisis Kualitatif		

*) Bank tidak memiliki entitas anak sehingga nilai disajikan sesuai cakupan individual

**) Net Amortisasi

PERMODALAN : REKONSILIASI PERMODALAN (CC2)
PT. Bank Permata Tbk
Posisi Laporan 31 Desember 2023

(Dalam jutaan Rupiah)

No	Pos-pos	Neraca Publikasi (Individual)	Neraca Konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati-hatian *)	No Referensi
		31 Desember 2023	31 Desember 2023	
	ASET			
1	Kas	1.756.619		
2	Penempatan pada Bank Indonesia	29.670.273		
3	Penempatan pada bank lain	5.337.755		
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	161.036		
5	Surat berharga yang dimiliki	43.698.275		
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	1.467.354		
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	26.840.692		
8	Tagihan akseptasi	5.728.297		
9	Kredit yang diberikan	117.025.544		
10	Pembiayaan syariah	25.172.667		
11	Penyertaan modal	104.756		
	a. Diperhitungkan di KPMM	104.019		a
	b. Tidak diperhitungkan di KPMM	737		
12	Aset keuangan lainnya	2.243.815		
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	12.017.756		
	a. Surat berharga yang dimiliki	36.096		
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	11.693.873		
	c. Lainnya	287.787		
14	Aset tidak berwujud	413.342		
	a. Goodwill	-		
	b. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	590.418		b
	c. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	177.076		b
15	Aset tetap dan inventaris	4.258.267		
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	815.370		
16	Aset non produktif	159.517		
	a. Properti terbengkalai	60.023		
	b. Agunan yang diambil alih	66.618		
	c. Rekening tunda	32.876		
	d. Aset antarkantor	-		
17	Aset lainnya	6.239.064		
	a. Aset pajak tangguhan	2.348.039		c
	b. Aset lainnya	3.891.025		
	TOTAL ASET	**257.444.147**		
	LIABILITAS DAN EKUITAS			
1	Giro	64.160.526		
2	Tabungan	39.409.583		
3	Deposito	84.741.912		
4	Uang Elektronik	-		
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-		
6	Liabilitas kepada bank lain	4.463.988		
7	Liabilitas *spot* dan derivatif/*forward*	286.267		
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	3.396.556		
9	Liabilitas akseptasi	4.557.896		
10	Surat berharga yang diterbitkan	10.278.952		d
11	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	350		
	a. Diakui dalam AT1	-		d
	b. Diakui dalam *Tier* 2	-		e
	c. Lainnya	350		
12	Setoran jaminan	37.311		
13	Liabilitas antarkantor	13.507		
14	Liabilitas lainnya	6.104.977		
15	Kepentingan minoritas (minority interest)	-		
	TOTAL LIABILITAS	**217.451.825**		
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 (treasury stock) -/-	6		
17	Tambahan modal disetor	26.810.312		
	a. Agio	27.192.451		f
	b. Disagio -/-	-		
	c. Dana setoran modal	-		f
	d. Lainnya	(382.139)		g
18	Penghasilan komprehensif lain	1.999.635		
	a. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(161.965)		h
	b. Pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(304.622)		
	c. Penghasilan komprehensif lainnya	911		
	d. Saldo Surplus Revaluasi aktiva tetap	2.465.311		h
19	Cadangan	974.581		
	a. Cadangan umum	974.581		h
	b. Cadangan tujuan	-		
20	Laba/rugi	5.352.487		
	a. Tahun-tahun lalu	3.309.989		i
	b. Tahun berjalan	2.585.218		i
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	542.720		i
	TOTAL EKUITAS	**39.992.322**		
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**257.444.147**		
	Analisis Kualitatif			

*) Bank tidak memiliki entitas anak sehingga nilai disajikan sesuai cakupan individual

PERMODALAN : FITUR UTAMA INSTRUMEN PERMODALAN DAN INSTRUMEN TLAC - *ELIGIBLE* (CCA)
PT. Bank Permata Tbk
Posisi Laporan 31 Desember 2023 (Individual) *)

		Informasi Kuantitatif/Kualitatif	**Informasi Kuantitatif/Kualitatif**
1	Penerbit	Bank Permata, Tbk	Bank Permata, Tbk
2	Nomor identifikasi	ID1000098205	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 *eligible* untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu	Individu & Konsolidasi	Individu & Konsolidasi
7	Jenis Instrumen	Saham Biasa	Surat Berharga Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	32.047.758	10.278.952
9	Nilai par dari instrumen	Kelas A : Rp 12.500 (Rupiah penuh) per lembar saham Kelas B : Rp 125 (Rupiah penuh) per lembar saham	10.777.900
10	Klasifikasi sesuai standar akuntansi keuangan	Ekuitas	Liabilitas –Biaya perolehan amortisasi
11	Tanggal penerbitan	5 Juli 1990	21 Desember 2020
12	Tidak ada jatuh tempo (*perpetual*) atau dengan jatuh tempo	*Perpetual*	*Perpetual*
13	Tanggal jatuh tempo	Tidak ada tanggal jatuh tempo	Tidak ada tanggal jatuh tempo
14	Eksekusi *call option* atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	N/A	Ya
15	Tanggal *call option*, jumlah penarikan dan persyaratan call option lainnya (bila ada)	N/A	Setiap tanggal setelah Tanggal Panggilan Pertama (First Call Date) di 21 Desember 2025, Bank dapat melunasi seluruh atau sebagian instrumen dengan persetujuan OJK/regulator
16	*Subsequent call option*	N/A	Setiap tanggal setelah Tanggal Panggilan Pertama (First Call Date) di 21 Desember 2025, Bank dapat melunasi seluruh atau sebagian instrumen dengan persetujuan OJK/regulator
	Kupon / dividen		
17	Dividen/ kupon dengan bunga tetap atau *floating*	N/A	Dengan Bunga Tetap (Fixed)
18	Tingkat dari *coupon rate* atau index lain yang menjadi acuan	N/A	maksimum 5.00% per tahun atau nilai lainnya yang disetujui OJK (per posisi laporan, nilai kupon sebesar 0.00% per tahun)
19	Ada atau tidaknya *dividend stopper*	N/A	Tidak
20	*Fully discretionary; partial* atau *mandatory*	*Fully*	*Partially*
21	Apakah terdapat fitur step up 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 *trigger point* -nya	N/A	N/A
25	Jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian	N/A	N/A
26	Jika dapat dikonversi, bagaimana rate konversinya	N/A	N/A
27	Jika dapat dikonversi; apakah *mandatory* atau *optional*	N/A	N/A
28	Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	N/A	N/A
29	Jika dapat dikonversi, sebutkan *issuer of instrument it converts into*	N/A	N/A
30	Fitur *write-down*	Tidak	Ya
31	Jika terjadi *write-down*, sebutkan *trigger* -nya	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
32	Jika terjadi *write-down,* apakah penuh atau sebagian	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
33	Jika terjadi *write-down;* permanen atau temporer	N/A	Mengikuti ketentuan OJK
34	Jika terjadi *write-down* temporer, jelaskan mekanisme *write-up*	N/A	N/A
34a	Tipe subordinasi	N/A	*Statutory*
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	Paling akhir	**)
36	Apakah terdapat fitur yang *non-compliant*	Tidak	Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang *non-compliant*	N/A	N/A
Analisis Kualitatif			

CATATAN:

*) Bank tidak memiliki entitas anak sehingga nilai disajikan sesuai cakupan individual.

**) 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.