

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

dalam jutaan rupiah

No	Komponen	Bank	Konsolidasi	No. Ref.
Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1 : Instrumen dan Tambahan Modal Disetor				
1	Saham biasa (termasuk <i>stock surplus</i>)	11,075,529	11,068,482	
2	Laba ditahan	20,019,562	24,701,125	
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	895,632	899,344	
4	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1	N/A	N/A	
5	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	
6	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	31,990,723	36,668,951	
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>	-	(61,116)	
9	Aset tidak berwujud lain (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	(845,010)	(1,015,622)	
10	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>	N/A	N/A	
11	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	N/A	N/A	
12	<i>Shortfall on provisions to expected losses</i>	N/A	N/A	
13	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	-	-	
14	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas liabilitas keuangan (DVA)	-	-	
15	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	N/A	
16	Investasi pada saham sendiri (jika belum di net dalam modal di neraca)	N/A	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	N/A	
19	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
20	<i>Mortgage servicing rights</i>	-	-	
21	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, net dari kewajiban pajak)	N/A	N/A	
22	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	N/A	
23	investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>	N/A	N/A	
24	<i>mortgage servicing right</i>	N/A	N/A	
25	pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	N/A	
26	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	(1,967,527)	(626,174)	
26.a	Selisih PPKA dan CKPN	(296,964)	-	
26.b	PPA atas aset non produktif	(194)	(194)	
26.c	Aset Pajak Tangguhan	(384,408)	(545,029)	
26.d	Penyertaan	(1,285,961)	(80,951)	
26.e	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	
26.f	Eksposur sekuritisasi	-	-	
26.g	Lainnya	-	-	
27	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	-	
28	Jumlah pengurang (regulatory adjustment) terhadap CET 1	(2,812,537)	(1,702,912)	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	29,178,186	34,966,039	
Modal Inti Tambahan (AT 1) : Instrumen				
30	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-	-	
31	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	-	
32	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-	-	
33	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT1	N/A	N/A	
34	Instrumen AT1 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	N/A	
36	Jumlah AT 1 sebelum regulatory adjustment	-	-	
Modal Inti Tambahan : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)				
37	Investasi pada instrumen AT1 sendiri	N/A	N/A	
38	Kepemilikan silang pada instrumen AT1 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	N/A	
40	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
41	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
41.a	Penempatan dana pada instrumen AT1 pada bank lain	-	-	
42	Penyesuaian pada AT1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	-	
43	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) terhadap AT1	-	-	
44	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	-	-	
45	Jumlah Modal Inti (Tier 1) = (CET1 + AT 1)	29,178,186	34,966,039	
Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan cadangan				
46	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-	-	
47	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari Tier 2	N/A	N/A	
48	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	3,113,500	3,113,500	
49	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	N/A	
50	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	1,413,653	1,513,467	
51	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	4,527,153	4,626,967	

No	Komponen	Bank	Konsolidasi	No. Ref.
Modal Pelengkap (Tier 2) : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)				
52	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri	N/A	N/A	
53	Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain	-	-	
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	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	N/A	
56	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
56.a	<i>Sinking fund</i>	-	-	
56.b	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	4,527,153	4,626,967	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	33,705,339	39,593,006	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	129,949,051	145,091,415	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)				
61	Rasio CET1 – persentase terhadap ATMR	22.45%	24.10%	
62	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	22.45%	24.10%	
63	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	25.94%	27.29%	
64	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap AMTR	8.00%	8.00%	
65	<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%	2.50%	
66	<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%	0.00%	
67	<i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik	1.00%	1.00%	
68	CET 1 yang tersedia untuk memenuhi Buffer – persentase terhadap ATMR	16.45%	18.06%	
Nasional minimal (jika berbeda dengan Basel 3)				
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
70	Rasio terendah Tier 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
71	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)				
72	Investasi non-signifikan pada modal entitas keuangan lain	N/A	N/A	
73	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	N/A	
74	<i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)	N/A	N/A	
75	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)	N/A	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	N/A	
77	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan cap)	N/A	N/A	
79	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	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 termasuk phase out	N/A	N/A	
81	Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	
82	Cap pada AT1 yang termasuk phase out	N/A	N/A	
83	Jumlah yang dikecualikan dari AT1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	
84	Cap pada Tier 2 yang termasuk phase out	N/A	N/A	
85	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	

Bagian 2 : Rekonsiliasi Permodalan

dalam jutaan rupiah

POS POS	Neraca Publikasi	Neraca Konsolidasi dengan cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan kehati-hatian
ASET	31 Desember 2022	31 Desember 2022
1. Kas	1,017,618	1,747,461
2. Penempatan pada Bank Indonesia	30,664,044	31,395,471
3. Penempatan pada bank lain	2,661,799	2,894,654
4. Tagihan spot dan derivatif	1,746,824	1,746,824
5. Surat berharga	11,301,039	18,835,877
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	3,069,854	3,069,854
9. Kredit	134,596,053	134,596,053
10. Pembiayaan syariah	-	11,527,463
11. Penyertaan	1,308,484	103,473
12. Aset keuangan lainnya	892,697	1,096,415
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(2,816,274)	(3,585,199)
a. Surat berharga	(999)	(999)
b. Kredit	(2,810,194)	(3,579,119)
c. Lainnya	(5,081)	(5,081)
14. Aset tidak berwujud	2,880,272	3,237,937
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2,035,262)	(2,161,199)
15. Aset tetap dan inventaris	4,017,129	5,109,182
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,277,391)	(2,990,677)
16. Aset non produktif	10,838	10,838
a. Properti terbengkalai	-	-
b. Aset yang diambil alih	10,838	10,838
c. Rekening tunda	-	-
d. Aset antar kantor	-	-
17. Aset lainnya	2,203,832	2,535,277
TOTAL ASET	189,241,556	209,169,704
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1. Giro	23,738,156	23,765,802
2. Tabungan	13,454,911	16,396,199
3. Simpanan berjangka	65,624,952	74,704,547
4. Dana investasi revenue sharing	-	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6. Pinjaman dari bank lain	176,227	166,131
7. Liabilitas spot dan derivatif	1,447,736	1,447,736
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
9. Utang akseptasi	2,356,828	2,356,828
10. Surat berharga yang diterbitkan	200,134	200,134
11. Pinjaman yang diterima	47,925,106	48,025,106
12. Setoran jaminan	-	-
13. Liabilitas antar kantor	-	-
14. Liabilitas pajak tangguhan	2,087,628	2,694,197
15. Liabilitas lainnya	-	2,506,348
TOTAL LIABILITAS	157,011,678	172,263,028
EKUITAS		
16. Modal disetor	161,133	161,133
a. Modal dasar	300,000	300,000
b. Modal yang belum disetor -/-	(137,018)	(137,018)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(1,849)	(1,849)
17. Tambahan modal disetor	11,175,197	11,143,883
a. Agio	10,914,396	10,907,349
b. Disagio -/-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-
d. Lainnya	260,801	236,534
18. Penghasilan komprehensif lain	841,390	867,939
a. Keuntungan	849,140	875,689
b. Kerugian -/-	(7,750)	(7,750)
19. Cadangan	32,596	32,596
a. Cadangan umum	32,596	32,596
b. Cadangan tujuan	-	-
20. Laba/rugi	20,019,562	24,701,125
a. Tahun-tahun lalu	17,836,586	21,605,424
b. Tahun berjalan	2,182,976	3,095,701
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	32,229,878	36,906,676
TOTAL EKUITAS	32,229,878	36,906,676
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	189,241,556	209,169,704

Bagian 3 : Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan

Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan					
No	Pertanyaan	Bank		Konsolidasi	
		Modal Disetor	Pinjaman Subordinasi	Modal Disetor	Pinjaman Subordinasi
1	Penerbit	PT Bank BTPN, Tbk.	SMBC	PT Bank BTPN, Tbk.	SMBC
2	Nomor identifikasi	ISIN : 101000118508	N/A	ISIN : 101000118508	N/A
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia	Hukum Indonesia	Hukum Indonesia	Hukum Indonesia
3a	Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai (untuk instrumen TLAC sah lainnya diatur oleh hukum asing)				
4	Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Pada saat masa transisi	CET1	T2	CET1	T2
6	Setelah masa transisi				
6	Apakah instrumen eligible untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu	Individu	Individu	Individu	Individu
7	Jenis instrumen	Saham Biasa	Pinjaman Subordinasi	Saham Biasa	Pinjaman Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	11,075,529	3,113,500	11,068,482	3,113,500
9	Nilai Par dari instrumen	162,982	-	162,982	-
10	Klasifikasi sesuai Standar Akuntansi Keuangan	Ekuitas	Liabilitas - Amortised Cost	Ekuitas	Liabilitas - Amortised Cost
11	Tanggal penerbitan	-	26 Sep 2018 dan diperbaharui pada tanggal 27 Sep 2021 (USD 100 juta), & 23 Nov 2018 dan diperbaharui pada tanggal 22 Nov 2021 (USD 100 juta)	-	26 Sep 2018 dan diperbaharui pada tanggal 27 Sep 2021 (USD 100 juta), & 23 Nov 2018 dan diperbaharui pada tanggal 22 Nov 2021 (USD 100 juta)
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Perpetual	Dengan Jatuh Tempo	Perpetual	Dengan Jatuh Tempo
13	Tanggal Jatuh tempo	-	26 Sep 2028 & 21 Nov 2028	-	26 Sep 2028, & 21 Nov 2028
14	Eksekusi Call Option atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	Tidak	Tidak	Tidak	Tidak
15	Tanggal call option, jumlah penarikan dan persyaratan call option lainnya (bila ada)	-	N/A	-	N/A
16	Subsequent call option	-	N/A	-	N/A
17	Kupon/dividen	-	-	-	-
17	Dividen / Kupon dengan bunga tetap atau floating	-	N/A	-	N/A
18	Tingkat dari coupon rate atau index lain yang menjadi acuan	-	N/A	-	N/A
19	Ada atau tidaknya dividend stopper	-	N/A	-	N/A
20	Fully discretionary, partial or mandatory	-	N/A	-	N/A
21	Apakah terdapat fitur step up atau insentif lain	-	N/A	-	N/A
22	Non kumulatif atau kumulatif	-	N/A	-	N/A
23	Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi	Tidak dapat dikonversi	Dalam Pinjaman Subordinasi, terdapat pilihan untuk melakukan Konversi/Write Down, yang akan diusulkan kepada Kreditur melalui suatu Rencana Aksi pada saat trigger event terjadi dan akan disampaikan kepada OJK	Tidak dapat dikonversi	Dalam Pinjaman Subordinasi, terdapat pilihan untuk melakukan Konversi/Write Down, yang akan diusulkan kepada Kreditur melalui suatu Rencana Aksi pada saat trigger event terjadi dan akan disampaikan kepada OJK
24	Jika dikonversi, sebutkan trigger point-nya.	-	Rasio CET1 lebih rendah atau sama dengan 5,125% dari ATMR	-	Rasio CET1 lebih rendah atau sama dengan 5,125% dari ATMR
25	Jika dikonversi, apakah seluruh atau sebagian	-	N/A	-	N/A
26	Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya	-	N/A	-	N/A
27	Jika dikonversi, apakah mandatory atau optional	-	N/A	-	N/A
28	Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	-	N/A	-	N/A
29	Jika dikonversi, sebutkan issuer of instrument if converts in	-	N/A	-	N/A
30	Fitur Write-down	Tidak	Dalam Pinjaman Subordinasi, terdapat pilihan untuk melakukan Konversi/Write Down, yang akan diusulkan kepada Kreditur melalui suatu Rencana Aksi pada saat trigger event terjadi dan akan disampaikan kepada OJK	Tidak	Dalam Pinjaman Subordinasi, terdapat pilihan untuk melakukan Konversi/Write Down, yang akan diusulkan kepada Kreditur melalui suatu Rencana Aksi pada saat trigger event terjadi dan akan disampaikan kepada OJK
31	Jika terjadi write-down, sebutkan trigger-nya	-	Rasio CET1 lebih rendah atau sama dengan 5,125% dari ATMR	-	Rasio CET1 lebih rendah atau sama dengan 5,125% dari ATMR
32	Jika terjadi write down, apakah penuh atau sebagian	-	N/A	-	N/A
33	Jika terjadi write down, permanent atau temporer	-	N/A	-	N/A
34	Jika terjadi write down temporer, jelaskan mekanisme	-	N/A	-	N/A
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	-	Setelah hutang kepada kreditur dilunasi	-	Setelah hutang kepada kreditur dilunasi
36	Apakah terdapat fitur yang non-compliant	Tidak	N/A	Tidak	N/A
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang non-compliant	-	N/A	-	N/A

Bagian 4 : Pengungkapan Kualitatif Mengenai Struktur Permodalan dan Kecukupan Permodalan

Analisis Kualitatif

A. Struktur Permodalan

Secara umum, komponen permodalan didominasi oleh modal yang bersifat permanen. Modal inti merupakan unsur terbesar dari modal Bank. Pada Desember 2022, posisi rasio total modal terhadap ATMR adalah sebesar 27,29% (konsolidasi). Rasio tersebut jauh di atas ketentuan KPMM minimum dari Otoritas Jasa Keuangan untuk Bank dengan profil risiko peringkat 2 yaitu sebesar 9% sampai dengan kurang dari 10%. Bank juga akan berupaya terus untuk mempertahankan KPMM pada tingkat yang sehat.

Struktur permodalan Bank secara konsolidasi didominasi oleh modal inti (88,3% dari total modal Bank BTPN secara konsolidasi). Permodalan tersebut terdiri dari modal disetor, tambahan modal disetor, dan laba ditahan. Total modal Bank per 31 Desember 2022 sebesar Rp39,6 triliun, meningkat dibandingkan dengan posisi akhir tahun 2021, terutama disebabkan oleh peningkatan komponen Modal Tier 1 dari laba usaha.

Bank senantiasa melakukan kajian untuk memperkuat tingkat permodalan sesuai kebutuhan apabila kondisi pasar kondusif.

Sumber-sumber permodalan yang diharapkan dapat ditempuh oleh Bank untuk merealisasikan rencana permodalan ataupun memenuhi kebutuhan permodalan Bank adalah berasal dari Laba Ditahan dan tambahan modal dari pemegang saham, baik melalui right issue ataupun penawaran umum. Akumulasi Laba Ditahan dipengaruhi oleh besarnya dividen yang dibayarkan Bank kepada para pemegang saham yang diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham. Dalam menentukan pembayaran dividen, Bank selalu mempertimbangkan kecukupan modal baik dari segi pemenuhan KPMM maupun pemenuhan BMPK sesuai dengan rencana pertumbuhan kredit di masa depan. Modal Bank diproyeksikan meningkat sejalan dengan akumulasi laba.

B. Kecukupan Modal

Manajemen menggunakan standar rasio permodalan untuk memantau kecukupan modal sesuai dengan standar industri. Pendekatan OJK untuk mengukur modal tersebut terutama didasarkan pada pemantauan kebutuhan modal yang diwajibkan (yang diukur sebesar 8,0% dari aktiva tertimbang menurut risiko) terhadap modal yang tersedia dan Bank menerapkan Proses Penilaian Kecukupan Modal Internal (ICAAP) sesuai peraturan yang berlaku dan secara berkesinambungan. Hal itu berkenaan dengan penetapan kecukupan modal sesuai dengan ketentuan profil risiko Bank. Proses ini dilakukan untuk meningkatkan efektivitas Bank dalam manajemen risiko.

Bank menggunakan pendekatan standar dalam mengelola modal atas risiko kredit. Perhitungan ATMR secara umum dilakukan dengan mengacu pada bobot risiko sesuai dengan ketentuan OJK dan hasil peringkat yang diterbitkan oleh lembaga pemeringkat yang telah ditetapkan oleh pihak regulator.

Sesuai ketentuan BI dan OJK yang berlaku saat ini, Bank mengukur kecukupan modal untuk risiko operasional dengan menggunakan metode Pendekatan Indikator Dasar (PID). Berdasarkan metode tersebut, Bank mengalokasikan modal minimum untuk risiko operasional berdasarkan data historis, yakni sama dengan rata-rata jumlah pendapatan bruto (gross income) tahunan selama 3 tahun terakhir (yang positif) dikalikan dengan koefisien alfa yang berlaku, yaitu sebesar 15,0%.

Dalam mengelola risiko pasar, Bank menggunakan metode standar dalam melakukan penghitungan ATMR untuk Risiko Pasar. Manajemen Bank memiliki pemahaman yang baik dalam mengelola permodalannya, serta memandang perencanaan permodalan sebagai elemen penting untuk mewujudkan tujuan strategis Bank dengan melakukan analisis atas kecukupan modal Bank untuk saat ini dan masa yang akan datang melalui proses perencanaan strategis. Hal ini ditunjukkan dengan mempertahankan kinerja Bank melalui pengawasan yang berkesinambungan terhadap kualitas manajemen risiko, audit berkala oleh Satuan Kerja Audit Internal, kebijakan yang memadai tentang pembagian dividen, serta komitmen manajemen terhadap strategi dan target Bank sebagaimana yang telah dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank.

Rasio permodalan Bank dinilai sangat baik, yaitu di atas persyaratan yang ditentukan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan. Tren pertumbuhan modal berdasarkan Rencana Bisnis Bank (RBB) juga menunjukkan kemampuan untuk mendukung ekspansi usaha Bank ke depan.

Demikian pula jika dikaitkan dengan insentif untuk kebutuhan Giro Wajib Minimum (GWM) untuk RIM (Rasio Intermediasi Makroprudensial). Nilai KPMM Bank telah memenuhi ketentuan minimum yang dipersyaratkan OJK, yakni 8,0%-14,0%. Sesuai dengan hasil penilaian mandiri atas profil risiko Bank, rasio KPMM yang diperlukan sesuai Profil Risiko Bank secara Konsolidasi per Desember 2022 adalah 9,23%.