

## LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

### **SELF ASSESSMENT REPORT GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) IMPLEMENTATION**

Nama Bank : Kantor Cabang Bank Asing HSBC di Indonesia (KCBA HSBC)  
Name of Bank : Foreign Bank Branch of HSBC in Indonesia (KCBA HSBC)

Posisi : 31 Desember 2018  
Position : 31 December 2018

<b>Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola Self Assessment Result of GCG Implementation</b>		
	<b>Peringkat Rating</b>	<b>Definisi Peringkat The Definition of Rating</b>
Individual <i>Individual</i>	Peringkat 2 <i>Rating 2</i>	<p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.</p> <p><i>in general has implemented well Good Corporate Governance . This is reflected from the adequate compliance of Good Corporate Governance principles. If there are weaknesses in the implementation of Good Corporate Governance principles, in general such weaknesses are less significant and can be settled by normal actions by the Bank's management.</i></p>
Konsolidasi <i>Consolidated</i>		
<b>Analisis Analysis</b>		
Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria/indikator penilaian Tata Kelola, disimpulkan bahwa:		<p>Based on the analysis of all the criteria / indicator of GCC assessment, it is concluded that:</p> <p><b>Governance Structure</b></p> <p><b>The positive factors of Bank's governance structure aspect :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dengan dukungan PT. Bank HSBC Indonesia (HBID), Pimpinan Bank telah memiliki kecukupan kompetensi untuk melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya serta mampu melaksanakan kompetensinya dalam mengeksekusi tugas dan tanggungjawabnya.</li> <li>• KCBA HSBC didukung oleh Pimpinan HBID sesuai dengan <i>Intra Group Service Agreement</i> (IGSA). Pemenuhan kewajiban pelaporan, kecukupan modal, dan ketentuan lain dari regulator dan ketentuan operasional KCBA HSBC telah didukung oleh HBID. Pengambilan keputusan tetap menjadi tanggung jawab Pejabat yang ditunjuk oleh Grup HSBC untuk mengurus pencabutan ijin usaha KCBA HSBC.</li> </ul>

( )

<ul style="list-style-type: none"> <li>Caramia Wardhana ditunjuk sebagai Pimpinan KCBA HSBC sebagai <i>Head of Business Management</i>.</li> <li>Setelah LD1, KCBA HSBC sudah tidak memiliki SKAI, Satuan Kerja Kepatuhan dan komite inti dan komite-komite pendukung operasional KCBA HSBC.</li> <li>Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai Bank untuk dapat mengidentifikasi dan mengelola benturan kepentingan (<i>conflict of interest</i>) yang terjadi antara kepentingan HSBC.</li> <li>Untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2018, KCBA HSBC menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanudiredja, Wibisana, Rintis &amp; Rekan (Anggota perusahaan PricewaterhouseCoopers) untuk bertindak sebagai auditor eksternal/independen untuk memeriksa laporan keuangan maupun proses-proses yang mempengaruhi laporan keuangan KCBA HSBC.</li> <li>Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya.</li> <li>Bank memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan untuk mengungkapkan transparansi kepada regulator ataupun pemangku kepentingan.</li> <li>Bank telah memiliki rencana strategis Bank didukung sepenuhnya oleh pemilik Bank.</li> <li>KCBA HSBC telah memperoleh persetujuan atas pencabutan ijin usaha sesuai dengan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan No.8/KDK.03/2019 tertanggal 8 April 2019. Oleh karena itu, KCBA HSBC secara efektif tutup sejak 8 April 2019.</li> </ul> <p><b>Faktor-faktor negatif aspek governance structure Bank adalah :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bank tidak memiliki Dewan komisaris dan Dewan Direksi pada struktur organisasi KCBA HSBC. Hal ini dikarenakan status KCBA HSBC Indonesia merupakan Kantor Cabang HSBC yang beroperasi di Indonesia. Akan tetapi Pimpinan KCBA HSBC bertanggungjawab atas proses penutupan KCBA HSBC. Pimpinan Bank mampu meleksanakan peran dan tanggungjawabnya</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Caramia Whardana has been appointed as the Management of KCBA HSBC as Head of Business Management.</li> <li>After LD 1 , KCBA HSBC does not have Internal Audit, Compliance Unit and Committees. HBID has been supporting the operations of KCBA HSBC.</li> <li>The Bank has policies, systems and procedures for the settlement of the conflict of interest that binds management and employees of the Bank to be able to identify and manage the conflicts of interest (conflict of interest) that occurs between the interests of HSBC.</li> <li>The Bank has policies and procedures regarding the procedures for implementing the transparency of financial and non-financial conditions to reveal transparency to regulators or stakeholders.</li> <li>Since LD 1, the Bank has been planning to close by 16 April 2019 with full support from its Head Office.</li> <li>KCBA HSBC obtained the approval of business license revocation as per Financial Service Authority (OJK) Board of Commissioner Decision No. 8/KDK.03/2019 dated April 8, 2019. Therefore, effective from 8 April 2019, KCBA HSBC is formally closed.</li> </ul> <p><b>The negative factors of Bank's governance structure aspect :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The Bank does not have the Board of Commissioners and Board of Directors in the organization structure of KCBA HSBC. This is because the status of KCBA HSBC as Branch Office of HSBC Indonesia which operates in Indonesia. However, the management of KCBA HSBC is responsible for the closure process of</li> </ul>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>secara efektif. Fungsi dari Dewan Komisaris selaku pengawas dilaksanakan oleh Regional Head HSBC Asia Pacific.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bank tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi pada struktur organisasi KCBA HSBC. Akan tetapi, sebagai cerminan pelaksanaan Tata Kelola untuk mendukung penerapan manajemen risiko dan pengendalian intern yang baik, pelaksanaan fungsi kepatuhan dan fungsi audit internal pada KCBA HSBC dilaksanakan melalui pengawasan Unit Kepatuhan dan Audit Internal HBID sesuai dengan Tata Kelola Terintegrasi dari Konglomerasi Keuangan dan didukung oleh Unit Fungsi di kantor regional.</li> </ul>	<p>KCBA HSBC. The Bank's Management is able to carry out their roles and obligations effectively. The function of Board of Commissioner as supervisor is assumed by HSBC's Regional Head Asia pacific.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The Bank does not have the Audit Committee, Risk Monitoring Committee, Nomination and Remuneration Committee in the organizational structure of KCBA HSBC. However, as a reflection of GCG implementation for supporting good risk management implementation and internal control, compliance function and internal audit function in KCBA HSBC are conducted through the supervision of the Compliance Unit and Internal Audit at HBID in accordance with the Integrated Good Corporate Governance of Financial Conglomeration and supported by the function lines in regional office.</li> </ul>
<p><b>Governance Process</b></p> <p><b>Faktor-faktor positif aspek governance process Bank adalah :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sejak LD-1, Pimpinan Bank adalah Caramia Wardhana selaku <i>Head of Business Management</i>. Pimpinan Bank mampu melaksanakan peran dan tanggungjawabnya secara efektif setelah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan. Pimpinan Bank tinggal diIndonesia dan bertanggungjawab untuk melaksanakan tugas Pimpinan Bank.</li> <li>Dalam hal terjadi benturan kepentingan, Pimpinan Bank dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.</li> <li>Bank telah melakukan identifikasi, pengukuran, pengawasan, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada peraturan yang dikeluarkan oleh regulator mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum;</li> <li>Dalam pelaksanaan audit lapangan atas laporan Keuangan Bank, Bank telah menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan telah sesuai dengan peraturan yang berlaku seperti Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanudiredja, Wibisana, Rintis &amp; Rekan (a member firm of PricewaterhouseCoopers) untuk bertindak sebagai auditor eksternal/independen untuk memeriksa laporan keuangan maupun proses-proses yang mempengaruhi laporan keuangan KCBA HSBC.</li> <li>Walaupun Bank telah memiliki kebijakan, sistem, dana prosedur untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, hal-hal tersebut menjadi tidak relevan karena KCBA HSBC telah berada dalam proses penutupan.</li> <li>Bank telah mengungkapkan secara transparan atas kondisi keuangan dan non-keuangan Bank kepada pemangku kepentingan termasuk mengumumkan Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan, Laporan Tahunan Bank dan Laporan Good Corporate Governance dan menyampaikannya kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan yang berlaku (baik</li> </ul>	<p><b>Governance Process</b></p> <p><b>The positive factors of Bank's governance process aspect :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Since LD1, Management of the Bank is Caramia Whardana as Head of Business Management. The Bank's Management is able to carry out their roles and obligations effectively after obtaining approval from Otoritas Jasa Keuangan. The Bank's Management stayed in Indonesia and is responsible for the discharging duties of the Bank's management.</li> <li>In the event of conflict of interest, Bank's Management and Executive Officers do not take actions that could harm or reduce the profit of the Bank.</li> <li>Bank has made the identification, measurement, monitoring, and control of the Compliance Risk with reference to the regulation issued by regulator concerning Risk Management Implementation for Commercial Bank;</li> <li>For the audit fieldwork of Bank's financial statements, Bank has appointed Public Accountant and Public Accountant Firm registered in Financial Services Authority (OJK) and in accordance with applicable regulations i.e. Public Accountant Firm (KAP) Tanudiredja, Wibisana, Rintis &amp; Rekan (a member firm of PricewaterhouseCoopers) to act as an external/independent auditor to audit the financial statements as well as processes that affect the financial statements of KCBA HSBC.</li> <li>Whilst the Bank has the policies, systems and procedures for the provision of funds to related parties and large exposures, they are irrelevant as KCBA HSBC had been in wind down process.</li> <li>The Bank has disclosed transparently on Bank's financial and non-financial conditions to stakeholders including to publish quarterly Financial Statements, the Bank's Annual Report and Good Corporate Governance Report and submitted to Otoritas Jasa Keuangan according to applicable regulations (either</li> </ul>

WJ

<p>melalui surat kabar maupun <i>homepage</i> Bank yaitu <a href="http://www.hsbc.co.id">www.hsbc.co.id</a>).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank untuk menutup Rencana Bisnis Bank dan menyempaiannya kepada Otoritas Jasa Keuangan.</li> </ul> <p><b>Faktor-faktor negatif aspek <i>governance process</i> Bank adalah :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tanggungjawab Direksi dan komite-komitennya ditetapkan oleh Pimpinan Bank.</li> </ul> <p><b>Governance Outcome</b></p> <p><b>Faktor-faktor positif aspek <i>governance outcome</i> Bank adalah :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pimpinan Bank telah bertanggungjawab atas pelaksanaan tugasnya kepada Kantor Pusat dengan tujuan dapat mencapai keberhasilan untuk tutup pada tanggal 16 April 2019.</li> <li>• Dengan memiliki kebijakan mengenai benturan kepentingan maka kegiatan operasional bank bebas dari intervensi pemilik /pihak terkait/ pihak lainnya yang dapat menimbulkan benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank.</li> <li>• Dengan menerapkan manajemen risiko secara efektif, yang disesuaikan dengan tujuan, kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas usaha serta kemampuan Bank melihat potensi risiko yang akan dihadapi Bank dapat diminimalisir.</li> </ul> <p>Berdasarkan hasil penilaian diatas, Bank telah melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam semua kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi dan merupakan suatu wujud nyata komitmen kami terhadap pelaksanaan Tata Kelola dalam lingkup perusahaan, serta keseriusan kami untuk mematuhi peraturan perundungan yang berlaku dengan tujuan untuk lebih meningkatkan kinerja, efisiensi serta pelayanan kami kepada pemangku kepentingan.</p>	<p>through newspapers or Bank's homepages i.e. <a href="http://www.hsbc.co.id">www.hsbc.co.id</a>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank has prepared Bank's Business Plan to close. Bank's Business Plan has been submitted to Financial Services Authority (OJK)</li> </ul> <p><b>The negative factors of Bank's governance process aspect :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Responsibilities of the Board of Directors and its Committees are assumed by Bank's Management.</li> </ul> <p><b>Governance Outcome</b></p> <p><b>The positive factors of Bank's governance outcome aspect :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank's Management has been accountable for the implementation of her duties to the Head Office so that the success in achieving its plan to close by 16 April 2019.</li> <li>• By having a conflict of interest policy, the bank's operations are free from the intervention from the owner / parties / other parties that may pose a conflict of interest that may harm the Bank or reduce Bank's profit.</li> <li>• By applying effective risk management, which is tailored to the objectives, business policy, size and complexity of the Bank's business as well as the ability of the potential risks faced by the Bank can be minimized.</li> </ul> <p>Based on the above assessment result, The Bank has implemented the principles of GCG in all business activities at all levels of the organization and represents a concrete manifestation of our high commitment to GCG in corporate governance, and our seriousness to comply with applicable legislation with the aim to further improve performance, efficiency, and our service to stakeholders.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Jakarta, 29 April 2019



Caramia Whardana

Ketua

Tim Penyelesaian The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Jakarta Branch