

PT BANK HSBC INDONESIA

Template Laporan didasarkan atas lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/SEOJK.03/2015, bagian IV, Pedoman Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

Component (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi	
Modal Inti Utama (Common Equity Tier I) / CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Ditetapkan				
Common Equity Tier 1 Capital: Instruments and Reserves				
1	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	Saham biasa (termasuk stock surplus)	2.844.005	A
2	Retained earnings	Laba ditahan	2.630.894	B
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	10.381	C
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)	Modal yang termasuk phase out dari CET1	N/A	
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	N/A	
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	CET1 sebelum regulatory adjustment	5.485.280	
	Common Equity Tier 1 capital: regulatory adjustments	CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)		
7	Prudential valuation adjustments	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	0	
8	Goodwill (net of related tax liability)	Goodwill	0	
9	Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)	Aset tidak berwujud lain (selain Mortgage-Servicing Rights)	(18.577)	D
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari future profitability	N/A	
11	Cash-flow hedge reserve	Cash-flow hedge reserve	N/A	
12	Shortfall of provisions to expected losses	Shortfall on provisions to expected losses	N/A	
13	Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel II framework)	Keuntungan dari sekuritisasi	0	
14	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan (DVA)	0	
15	Defined-benefit pension fund net assets	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	
16	Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)	Investasi pada saham sendiri (jika belum di net dalam modal di neraca)	N/A	
17	Reciprocal cross-holdings in common equity	Pemilikan saham biasa secara resiprokal	N/A	
18	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)	Penyertaan dalam bentuk CET1 pada Entitas Anak, perusahaan kepemilikan 20%-50%, dan kepada perusahaan asuransi.	N/A	
19	Significant investments in the common stock of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)	Investasi signifikan pada saham biasa bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan	N/A	
20	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)	Mortgage servicing rights	0	
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, net dari kewajiban pajak)	N/A	
22	Amount exceeding the 15% threshold	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	
23	of which: significant investments in the common stock of financials	investasi signifikan pada saham biasa financials	N/A	
24	of which: mortgage servicing rights	mortgage servicing rights	N/A	
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences	pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	
26	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional		
26a		Selisih PPA dan CKPN	(196.977)	
26b		PPA atas aset non produktif	(4.658)	
26c		Aset Pajak Tangguhan	(72.108)	E
26d		Penyertaan	0	
26e		Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	0	
26f		Eksposur sekuritisasi	0	
26g		Faktor pengurang modal inti lainnya	0	
27	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions	Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	0	
28	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1	Jumlah pengurang (regulatory adjustment) terhadap CET 1	(292.320)	
29	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	5.192.960	
30	Additional Tier 1 Capital: Instruments	Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen		
	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk stock surplus)	0	
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	0	
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	0	
33	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1	Modal yang termasuk phase out dari AT1	N/A	
34	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)	Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	0	
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk phase out	N/A	
36	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments	Jumlah AT 1 sebelum regulatory adjustment	0	
37	Additional Tier 1 capital: regulatory adjustments	Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen		
37	Investments in own Additional Tier 1 instruments	Investasi pada instrumen AT1 sendiri	N/A	
38	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments	Pemilikan instrumen AT1 secara resiprokal	N/A	
39	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)	Penyertaan dalam bentuk AT1 pada Entitas Anak, perusahaan kepemilikan 20%-50%, dan kepada perusahaan asuransi.	N/A	
40	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan	N/A	
41	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional		
41a		Investasi pada instrumen AT1 pada bank lain	0	
42	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions	Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	0	
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) terhadap AT1	0	
44	Additional Tier 1 capital (AT1)	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	0	
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	Jumlah Modal Inti (Tier 1) [CET1 + AT 1]	5.192.960	
46	Tier 2 Capital: Instruments and provisions	Modal Pelengkap (Tier 2): Instrumen dan cadangan		
46	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus	Instrumen T2 yang diterbitkan oleh bank (termasuk stock surplus)	0	

47	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2 Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)	Modal yang yang termasuk phase out dari Tier 2	N/A	
48	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	Instrumen Tier2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	0	
49	Provisions	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk phase out	N/A	
50	Tier 2 capital before regulatory adjustments	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit + Cadangan Tujuan	203.445	
51	Tier 2 Capital: regulatory adjustments	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	203.445	
52	Investments in own Tier 2 instruments	Modal Pelengkap (Tier 2): Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)	N/A	
53	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri	N/A	
	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above the 10% threshold)	Penyertaan dalam bentuk AT1 pada entitas anak, perusahaan kepemilikan 20%-50% dan kepada perusahaan asuransi.	N/A	
54	Significant investments in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (neteligible short positions)	Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan	N/A	
55	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	N/A	
56a		Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	0	
56b		Sinking fund	0	
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) Modal Pelengkap	-	
58	Tier 2 capital (T2)	Jumlah Modal Pelengkap (T2) setelah regulatory adjustment	203.445	
59	Total capital (TC = T1 + T2)	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	5.396.405	
60	Total risk weighted assets	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	22.779.764	
	Capital Ratios and Buffers	Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)		
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti Utama (CET1) – persentase terhadap ATMR	22,80%	
62	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	22,80%	
63	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	23,69%	
	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets)	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap ATMR	0,625%	
64	of which: capital conservation buffer requirement	Capital Conservation Buffer	0,625%	
65	of which: bank specific countercyclical buffer requirement	Countercyclical Buffer	0,00%	
66	of which: G-SIB buffer requirement	Capital Surcharge untuk D-SIB	0,00%	
67	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (Buffer) – persentase terhadap ATMR	14,69%	
68	National minima (if different from Basel 3)	Nasional minima (jika berbeda dari Basel 3)		
69	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio minimal CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio minimal Tier 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
71	National total capital minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)	Rasio minimal total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
	Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)	Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)		
72	Non-significant investments in the capital of other financials	Investasi non-signifikan pada modal entitas keuangan lain	N/A	
73	Significant investments in the common stock of financials	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	
74	Mortgage servicing rights (net of related tax liability)	Mortgage servicing rights (net dari kewajiban pajak)	N/A	
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)	N/A	
76	Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2	Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2	N/A	
77	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan cap)	N/A	
78	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	
79	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan cap)	N/A	
80	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	
81	Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2018 and 1 Jan 2022)	Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)	N/A	
82	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada CET 1 yang termasuk phase out	N/A	
83	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	
84	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada AT1 yang termasuk phase out	N/A	
85	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari AT1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	
86	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada Tier2 yang termasuk phase out	N/A	
87	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari Tier2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				
31 DESEMBER 2016				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	31 Des 2016 (Diaudit)	No Referensi	
ASET				
1.	Kas	567,552		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,521,906		
3.	Penempatan pada Bank Lain	1,488,291		
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	2,080		
5.	Surat Berharga	-		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-		
b.	Tersedia untuk dijual	3,723,413		
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-		
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,106		
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	703,016		
9.	Kredit	-		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-		
b.	Tersedia untuk dijual	-		
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-		
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	18,594,985		
10.	Pembiayaan syariah	-		
11.	Penyertaan	-		
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-		
a.	Surat berharga	-		
b.	Kredit	(561,774)		
c.	Lainnya	-		
13.	Aset tidak berwujud	147,057	D	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(125,804)	D	
14.	Aset tetap dan inventaris	475,676		
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(373,564)		
15.	Aset non produktif	-		
a.	Properti terbengkalai	-		
b.	Aset yang diambil alih	87,650		
c.	Rekening lunda	-		
d.	Aset antarkantor	-		
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-		
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-		
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-		
17.	Sewa pembiayaan	-		
18.	Aset pajak tangguhan	-		
	Aset pajak tangguhan - Lainnya (selain Software)	72,108	E	
	Aset pajak tangguhan - Lainnya (Software)	(2,676)	D	
19.	Aset lainnya	203,029		
TOTAL ASET		26,532,051		

LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	3,034,353	
2.	Tabungan	5,105,575	
3.	Simpanan berjangka	10,971,164	
4.	Dana investasi revenue sharing	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6.	Pinjaman dari Bank Lain	89,499	
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	2,695	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
9.	Utang akseptasi	703,016	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	
11.	Pinjaman yang diterima	471,538	
12.	Setoran jaminan	130,860	
13.	Liabilitas antar kantor	-	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	
15.	Liabilitas lainnya	558,576	
16.	Dana investasi profit sharing	-	
	TOTAL LIABILITAS	21,067,276	
EKUITAS			
17.	Modal disetor		
a.	Modal dasar	3,000,000	A
b.	Modal yang belum disetor -/-	(413,605)	A
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	
18.	Tambahan modal disetor		
a.	Agio	257,610	A
b.	Disagio -/-	-	
c.	Modal sumbangan	-	
d.	Dana setoran modal	-	
e.	Lainnya	-	
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	9,311	C
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	
e.	Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(27,340)	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	
g-1.	Kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia u	(2,328)	C
g-2.	Kerugian aktuarial program imbalan pasti	6,835	
h.	Lainnya	-	
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependandi	-	
22.	Ekuitas Lainnya	-	
23.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	3,398	C
b.	Cadangan tujuan	-	
24.	Laba/rugi		
a.	Tahun-tahun lalu	2,530,379	B
b.	Tahun berjalan	100,515	B
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	5,464,775	
25.	Keperluan non pengendali	-	
	TOTAL EKUITAS	5,464,775	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,532,051	

PENGUNGKAPAN RINCIAN FITUR INSTRUMEN PERMODALAN	
TANGGAL: 31 DESEMBER 2016	
No	Pertanyaan
1	Penerbit
2	Nomor identifikasi
3	Hukum yang digunakan
4	Pada saat masa transisi
5	Setelah masa transisi
6	Apakah instrumen eligible untuk Solo/Group atau Group dan Solo
7	Jenis instrumen
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM
9	Nilai Par dari instrumen
10	Klasifikasi akuntansi
11	Tanggal penerbitan
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo
13	Tanggal jatuh tempo
14	Eksekusi call option atas persetujuan Pengawas Bank
15	Tanggal call option, jumlah penarikan dan persyaratan call option lainnya (bila ada)
16	Subsequent call option
17	Fixed atau floating
18	Tingkat dari kupon rate atau index lain yang menjadi acuan
19	Ada atau tidaknya dividend stopper
20	Fully discretionary; partial atau mandatory
21	Apakah terdapat fitur step up atau insentif lain
22	Noncumulative atau cumulative
23	Convertible atau non-convertible
24	Jika convertible, sebutkan trigger point-nya
25	Jika convertible, apakah seluruh atau sebagian
26	Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya
27	Jika dikonversi; apakah mandatory atau optional
28	Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya
29	Jika dikonversi, sebutkan issuer of instrument it converts into
30	Fitur write-down
31	Jika write-down, sebutkan trigger-nya
32	Jika write down, apakah penuh atau sebagian
33	Jika write down; permanen atau temporer
34	Jika write down temporer, jelaskan mekanisme write-up
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi
36	Apakah transisi untuk fitur yang non-compliant
37	Jika Ya, jelaskan fitur non-compliant