

PT. Bank KEB Hana Indonesia

Rekonsiliasi Permodalan

Pada tanggal 31 Maret 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		Nominal	No. Ref
ASET			
1.	Kas	168,736	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,878,950	
3.	Penempatan pada bank lain	342,663	
4.	Tagihan spot dan derivatif	83	
5.	Surat berharga	4,224,893	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
	b. Tersedia untuk dijual	2,820,319	
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1,404,574	
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	
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>)	-	
8.	Tagihan akseptasi	526,110	
9.	Kredit	30,085,768	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
	b. Tersedia untuk dijual	-	
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	30,085,768	
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-	
11.	Penyertaan	-	
	i. Penyertaan sebagai faktor pengurang modal	40,782	h
	ii. Penyertaan tidak sebagai faktor pengurang modal	-	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(180,113)	
	a. Surat berharga	-	
	b. Kredit	(180,113)	
	c. Lainnya	-	
13.	Aset tidak berwujud	-	
	i. Goodwill	-	e
	ii. Aset tidak berwujud lainnya	76,327	f
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	
	i. Goodwill	-	e
	ii. Aset tidak berwujud lainnya	(58,484)	f
14.	Aset tetap dan inventaris	199,832	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(109,837)	
15.	Aset non produktif	27,897	
	a. Properti terbengkalai	-	
	b. Aset yang diambil alih	20,603	
	c. Rekening tunda	7,294	
	d. Aset antar kantor ²⁾	-	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	-	
18.	Aset pajak tangguhan	-	g
19.	Aset lainnya	609,729	
	TOTAL ASET	39,833,336	

No.	POS - POS	BANK	
		Nominal	No. Ref
LIABILITAS DAN EKUITAS			
<u>LIABILITAS</u>			
1.	Giro	5,605,378	
2.	Tabungan	864,106	
3.	Simpanan berjangka	18,173,008	
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	6,979,501	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	236	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	
9.	Utang akseptasi	526,110	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	
	i. Surat berharga diterbitkan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	895,053	i
	ii. Surat berharga diterbitkan lainnya	-	
11.	Pinjaman yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	4,706	
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾	-	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	39,639	
15.	Liabilitas lainnya	414,804	
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-	
	TOTAL LIABILITAS	33,502,541	
<u>EKUITAS</u>			
17.	Modal disetor	2,450,000	
	a. Modal dasar	4,600,000	a
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,150,000)	a
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	a
18.	Tambahan modal disetor	-	
	a. Agio	-	
	b. Disagio -/-	-	a
	c. Modal sumbangan	-	
	d. Dana setoran modal	-	
	e. Lainnya	-	
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	(12,524)	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(12,524)	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	-	
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	
	h. Lainnya	-	
20.	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	
22.	Ekuitas lainnya	-	
23.	Cadangan	30,120	
	a. Cadangan umum	30,120	c
	b. Cadangan tujuan	-	
24.	Laba/rugi	3,863,199	
	a. Tahun-tahun lalu	3,686,180	b
	b. Tahun berjalan	177,019	b
	TOTAL EKUITAS	6,330,795	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		39,833,336	

PT. BANK KEB Hana Indonesia

Format Standar Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III

Pada tanggal 31 Maret 2018

No.	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref.yang berasal dari Neraca
Modal Inti Utama (Common Equity Tier I) / CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor			
1.	Saham biasa (termasuk stock surplus)	2,450,000	a
2.	Laba ditahan	3,863,199	b
3.	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	17,596	c
4.	Modal yang termasuk phase out dari CET1	N/A	
5.	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	
6.	CET1 sebelum regulatory adjustment	6,330,795	
CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
7.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	
8.	Goodwill	-	e
9.	Aset tidak berwujud lainnya (selain Mortgage-Servicing Rights)	(17,843)	f
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	-	
16.	Investasi pada saham sendiri (jika belum di net dalam modal di Neraca)	-	
17.	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	N/A	
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:		
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 PPA dan CKPN	(249,302)	
26b.	PPA atas aset non produktif	(275)	
26c.	Aset Pajak Tangguhan	-	g
26d.	Penyertaan	(40,782)	h
26e.	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
26f.	Eksposur sekuritisasi	-	
26g.	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	(308,202)	
29.	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	6,022,593	
Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen			
30.	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk stock surplus)	-	
31.	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	
32.	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-	
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		
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		
45.	Jumlah Modal Inti (Tier 1) (CET 1 + AT 1)	6,022,593	
Modal Pelengkap (Tier 2): Instrumen dan cadangan			
46.	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk stock surplus)	895,053	i
47.	Modal yang termasuk phase out dari Tier 2	-	
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	-	
50.	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	328,117	
51.	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	1,223,170	
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	N/A	
54.	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	
55.	Investasi signifikan pada modal 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	1,223,170	
59.	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	7,245,763	
60.	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	34,157,512	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)			
61.	Rasio Modal Inti Utama (CET 1) – persentase terhadap ATMR	17.63%	
62.	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	17.63%	
63.	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	21.21%	
64.	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap ATMR		
65.	Capital Conservation Buffer	1.875%	
66.	Countercyclical Buffer		
67.	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik		
68.	Untuk bank umum konvensional: Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (Buffer) – persentase terhadap ATMR Untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri: Bagian Dana Usaha yang ditempatkan dalam CEMA (diungkapkan sebagai persentase dari ATMR) yang tersedia untuk memenuhi Buffer. National minima (jika berbeda dari Basel 3)	2.10%	
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 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 termasuk 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 termasuk 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 termasuk phase out	N/A	
85.	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	

PT Bank KEB Hana Indonesia
Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan
Pada Tanggal 31 Maret 2018

Obligasi Subordinasi IDR I Tahun 2016		
No.	Pertanyaan	Jawaban
1	Penerbit	PT. Bank KEB Hana Indonesia
2	Nomor identifikasi	IDA000078802
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia
	<i>Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM</i>	
4	Pada saat masa transisi	N/A
5	Setelah masa transisi	Tier 2
6	Apakah instrumen eligible untuk Solo/Group atau Group dan Solo	Group dan solo
7	Jenis instrumen	Obligasi/Surat Berharga Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	Rp242.661 juta
9	Nilai Par dari instrumen	Rp244.000 juta
10	Klasifikasi akuntansi	Liabilitas – <i>Amortised Cost</i>
11	Tanggal penerbitan	21/12/2016
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Dengan Jatuh Tempo
13	Tanggal jatuh tempo	21/12/2023
14	Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Pengawas Bank	Tidak
	Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya	
15	(bila ada)	N/A
16	<i>Subsequent call option</i>	N/A
	Kupon/dividen	
17	<i>Fixed</i> atau <i>floating</i>	<i>Fixed</i>
18	Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan	9,95%
19	Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>	Tidak
20	<i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>	<i>Mandatory</i>
21	Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain	Tidak
22	<i>Noncumulative</i> atau <i>cumulative</i>	<i>Cumulative</i>
23	<i>Convertible</i> atau <i>non-convertible</i>	<i>Non-convertible</i>
24	Jika <i>convertible</i> , sebutkan <i>trigger point</i> -nya	N/A
25	Jika <i>convertible</i> , apakah seluruh atau sebagian	N/A
26	Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya	N/A
27	Jika dikonversi; apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>	N/A
28	Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	N/A
29	Jika dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>	N/A
30	Fitur <i>write-down</i>	Ya
		Ketika Bank berpotensi terganggu kelangsungan usahanya dan mendapat perintah dari OJK
31	Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya	
32	Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian	Sebagian
33	Jika terjadi <i>write down</i> ; permanen atau temporer	Permanen
34	Jika terjadi <i>write down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>	N/A
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	Junior/Subordinasi
36	Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>	Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang <i>non-compliant</i>	N/A

PT Bank KEB Hana Indonesia
Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan
Pada Tanggal 31 Maret 2018

Obligasi Subordinasi USD I Tahun 2016		
No.	Pertanyaan	Jawaban
1	Penerbit	PT. Bank KEB Hana Indonesia
2	Nomor identifikasi	IDA000078901
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia
	<i>Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM</i>	
4	Pada saat masa transisi	N/A
5	Setelah masa transisi	Tier 2
6	Apakah instrumen eligible untuk Solo/Group atau Group dan Solo	Group dan solo
7	Jenis instrumen	Obligasi/Surat Berharga Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	Rp652.392 juta
9	Nilai Par dari instrumen	Rp644.456 juta
10	Klasifikasi akuntansi	Liabilitas – <i>Amortised Cost</i>
11	Tanggal penerbitan	21/12/2016
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Dengan Jatuh Tempo
13	Tanggal jatuh tempo	21/12/2023
14	Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Pengawas Bank	Tidak
15	Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada)	N/A
16	<i>Subsequent call option</i>	N/A
	Kupon/dividen	
17	<i>Fixed</i> atau <i>floating</i>	<i>Fixed</i>
18	Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan	6,05%
19	Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>	Tidak
20	<i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>	<i>Mandatory</i>
21	Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain	Tidak
22	<i>Noncumulative</i> atau <i>cumulative</i>	<i>Cumulative</i>
23	<i>Convertible</i> atau <i>non-convertible</i>	<i>Non-convertible</i>
24	Jika <i>convertible</i> , sebutkan <i>trigger point</i> -nya	N/A
25	Jika <i>convertible</i> , apakah seluruh atau sebagian	N/A
26	Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya	N/A
27	Jika dikonversi; apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>	N/A
28	Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	N/A
29	Jika dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>	N/A
30	Fitur <i>write-down</i>	Ya
		Ketika Bank berpotensi terganggu kelangsungan usahanya dan mendapat perintah dari OJK
31	Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya	Sebagian
32	Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian	Permanen
33	Jika terjadi <i>write down</i> ; permanen atau temporer	N/A
34	Jika terjadi <i>write down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>	Junior/Subordinasi
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	Tidak
36	Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>	N/A
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang <i>non-compliant</i>	