

LAPORAN KEUANGAN

NERACA 31 Maret 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
ASET			
1.	Kas	270.251	312.784
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.311.630	850.654
3.	Penempatan pada bank lain	2.339.910	5.624.859
4.	Tagihan spot dan derivatif	8	1.284
5.	Surat berharga	145.331	10.298
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.416.789	7.951.731
b.	Tersedia untuk dijual	3.344	32.786
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
6.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
d.	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	161.960	152.943
9.	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
10.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.184.561	8.932.175
11.	Pembayaran syaria	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(139.786)	(148.392)
c.	Lainnya	(86)	(125)
13.	Aset tidak berwujud	-	-
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	286.832	268.060
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(164.424)	(147.805)
15.	Properti berwujud	12.927	18.468
16.	Aset yang diambil alih	-	-
17.	Rekening tunda	-	-
18.	Aset antarbank	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-
20.	Penyisihan penghapusan aset non produktif -/	(7.063)	(3.690)
21.	Sewa pembiayaan	-	-
22.	Aset pajak tangguhan	26.252	24.248
23.	Rupa-rupa aset	147.237	106.804
	TOTAL ASET	21.004.013	23.887.062
KEWAJIBAN DAN MODAL			
1.	Giro	6.334.739	6.721.719
2.	Tabungan	4.672.629	4.953.154
3.	Simpangan berjangka	6.913.437	8.684.451
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Kewajiban kepada bank lain	97.195	577.340
7.	Kewajiban spot dan derivatif	26	355
8.	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Kewajiban akseptasi	161.960	152.943
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	129.985	179.314
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Kewajiban antarbank	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Kewajiban pajak tangguhan	10.500	-
15.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	320.994	283.561
16.	Rupa-rupa kewajiban	10.950	283.561
17.	Dana investasi profit sharing	-	-
18.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
19.	Modal pinjaman	-	-
20.	Modal disetor	800.000	800.000
a.	Modal dasar	(533.000)	(533.000)
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
21.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal tambahan	-	-
d.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
e.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	5.496	17.086
f.	Lainnya	-	-
g.	Dana setoran modal	-	-
22.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
23.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
24.	Selisih restrukturisasi entitas sependenganti	-	-
25.	Cadangan	1.648	1.148
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-
26.	Laba/rugi	1.770.514	1.474.971
a.	Tahun-tahun lalu	59.280	116.410
b.	Tahun berjalan	-	-
	TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	21.004.013	23.887.062

PERHITUNGAN LABA RUGI PERIODE 1 Januari s/d 31 Maret 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	332.525	361.428
b.	Valuta asing	22.110	13.743
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	125.152	157.166
b.	Valuta asing	4.227	7.303
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	225.256	210.702
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	45.327	89.045
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	41	108
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	8	1.284
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	10	47.459
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	13.207	8.706
e.	Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	29.134	27.764
f.	Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	-	-
g.	Pendapatan lainnya	2.927	3.724
2.	Beban Operasional Selain Bunga	194.113	147.360
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	881	29
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	26	355
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	16.325	13.240
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Pembayaran syaria	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1.325	-
g.	Penyisihan kerugian risiko operasional	-	-
h.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
i.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
j.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
k.	Penyisihan penghapusan aset non produktif	3.085	-
l.	Beban tenaga kerja	90.349	61.055
m.	Beban promosi	4.846	-
n.	Beban lainnya	76.830	67.835
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(148.786)	(58.315)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	76.470	152.387
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	86	27
2.	Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	3.326	4.296
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(239)	(793)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3.173	3.530
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	79.643	155.917
1.	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	-	-
2.	Pajak penghasilan	(8.974)	(33.921)
a.	Taksiiran pajak tahun berjalan	(11.389)	(5.586)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	59.280	116.410
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	-	-
	LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)	22.20	43.60

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Maret 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.975	481.866
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	114.382	-
ii.	Uncommitted	5.245.767	4.655.724
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	5.443	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
a.	LC luar negeri	318.386	197.329
b.	LC dalam negeri	166.405	98.140
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	721	32.236
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
a.	Rupiah	360.885	304.283
b.	Valuta asing	89.988	158.297
2.	Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN 31 Maret 2011 dan 2010 (Dalam Persentase)

No.	POS - POS	2011	2010
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	18,33%	21,70%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,28%	0,45%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,20%	0,40%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,75%	0,64%
5.	NPL gross	0,32%	1,04%
6.	NPL net	0,11%	0,88%
7.	Return on Asset (ROA)	1,48%	2,74%
8.	Return on Equity (ROE)	10,41%	23,32%
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,40%	3,79%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,88%	67,17%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	67,99%	43,87%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
b.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-
a.	GWM Utama Rupiah	9,33%	5,03%
b.	GWM Valuta asing	5,37%	1,32%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,11%	1,02%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF 31 Maret 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	BANK			
			Trading	Hedging	Tagihan dan Kewajiban Derivatif	Kewajiban
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	9.975	9.975	-	8	14
2.	Forward	721	721	-	-	12
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
J U M L A H		10.696	10.696	-	8	26

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	: Guy Daniel Harvey - Samuel
Wakil Komisaris Utama	: Hanny Wurangian
Komisaris Independen	: Hariawan Pribadi
Komisaris	: Ted Margono
Dewan Direksi	
Direktur Utama	: Antony Colin Turner
Wakil Direktur Utama	: Sia Leng Ho
Direktur	: Endy Abdurrahman
Direktur	: Tjoe Mei Tjue
Direktur Kepatuhan	: Lenggono Sulistianto Hadi

PEMEGANG SAHAM	
Pemegang Saham Pengendali (PSP) :	
Ultimate shareholder : HSBC Holdings plc	
melalui : HSBC Asia Pacific Holdings (UK) Limited	: 98,96%
PT Bank Central Asia Tbk	: 1,00%
Masyarakat	: 0,04%
Jumlah	: 100,00%

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM 31 Maret 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
I. KOMPONEN MODAL			
A. Modal Inti			
1.	Modal disetor	2.296.718	2.026.675
2.	Cadangan Tambahan Modal	267.000	267.000
2.1.	Faktor penambah *)	-	-
a.	Agio	257.610	257.610
b.	Modal tambahan	-	-
c.	Cadangan umum	1.648	1.148
d.	Cadangan tujuan	-	-