# The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

*Incorporated in the Hong Kong SAR with limited liability*

Kantor Cabang Indonesia
Jalan Jend. Sudirman Kav 29 - 31, Jakarta
www.hsbc.co.id

## LAPORAN POSISI KEUANGAN
**Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **ASET** | | |
| 1 | Kas | 220.608 | 237.777 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 8.620.732 | 6.048.847 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 12.488.528 | 10.506.848 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif | 1.891.753 | 1.769.291 |
| 5 | Surat berharga | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 1.789.543 | 1.220.596 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 14.565.694 | 10.885.378 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | 1.535.489 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 902.474 | 1.210.005 |
| 6 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 7 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | 2.330.521 | 1.250.091 |
| 8 | Tagihan akseptasi | 2.577.077 | 2.900.665 |
| 9 | Kredit | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 50.020 | 1.234.192 |
| | b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 50.428.964 | 54.140.845 |
| 10 | Pembiayaan syariah | - | - |
| 11 | Penyertaan | - | - |
| 12 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | |
| | a. Surat berharga | - | - |
| | b. Kredit | (3.640.307) | (3.754.880) |
| | c. Lainnya | (5.313) | (5.578) |
| 13 | Aset tidak berwujud | 16.486 | 15.417 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (14.724) | (14.529) |
| 14 | Aset tetap dan inventaris | 511.770 | 507.826 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (420.316) | (410.013) |
| 15 | Aset non produktif | | |
| | a. Properti terbengkalai | - | - |
| | b. Aset yang diambil alih | - | - |
| | c. Rekening tunda | - | - |
| | 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 | 502.822 | 687.248 |
| 19 | Aset lainnya | 2.907.988 | 1.905.182 |
| | **TOTAL ASET** | **95.724.320** | **91.870.697** |
| | **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | |
| 1 | Giro | 24.342.947 | 25.048.278 |
| 2 | Tabungan | 9.880.258 | 9.867.239 |
| 3 | Simpanan berjangka | 18.769.797 | 16.176.676 |
| 4 | Dana investasi *revenue sharing* | - | - |
| 5 | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6 | Pinjaman dari bank lain | 5.585.640 | 3.447.004 |
| 7 | Liabilitas spot dan derivatif | 1.895.885 | 2.442.381 |
| 8 | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 9 | Utang akseptasi | 2.577.077 | 2.900.665 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11 | Pinjaman yang diterima | - | - |
| 12 | Setoran jaminan | 613.897 | 594.617 |
| 13 | Liabilitas antarkantor | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | 22.128.107 | 22.912.244 |
| 14 | Liabilitas pajak tangguhan | - | - |
| 15 | Liabilitas lainnya | 3.077.582 | 2.237.475 |
| 16 | Dana investasi *profit sharing* | - | - |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **88.871.190** | **85.626.579** |
| | **EKUITAS** | | |
| 17 | Modal disetor | | |
| | a. Modal dasar | 28.000 | 28.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | - | - |
| | c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/- | - | - |
| 18 | Tambahan modal disetor | | |
| | a. Agio | - | - |
| | b. Disagio -/- | - | - |
| | c. Modal sumbangan | - | - |
| | d. Dana setoran modal | - | - |
| | e. Lainnya | 27.325 | 23.303 |
| 19 | Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (21.911) | (102.300) |
| | 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 | (2.395) | (2.395) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - | - |
| | h. Lainnya | - | - |
| 20 | Selisih kuasi reorganisasi | - | - |
| 21 | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - | - |
| 22 | Ekuitas lainnya | - | - |
| 23 | Cadangan | | |
| | a. Cadangan umum | - | - |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 24 | Laba/(rugi) | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 6.297.510 | 6.324.920 |
| | b. Tahun berjalan | 524.601 | (27.410) |
| | **JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK** | **6.853.130** | **6.244.118** |
| 25 | Kepentingan non pengendali | - | - |
| | **TOTAL EKUITAS** | **6.853.130** | **6.244.118** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **95.724.320** | **91.870.697** |

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
**Per 31 Maret 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | KETERANGAN | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 |
|---|---|---|---|
| 1 | **Dana Usaha** | | |
| | 1.1 Dana usaha | 11.426.500 | 11.282.350 |
| | 1.2 Modal disetor | 28.000 | 28.000 |
| 2 | **Cadangan** | | |
| | 2.1 Cadangan umum | - | - |
| | 2.2 Cadangan tujuan | - | - |
| 3 | **Laba/(rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan** | 6.297.510 | 6.324.920 |
| 4 | **Laba/(rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan** | 524.601 | 404.966 |
| 5 | **Revaluasi aset tetap** | - | - |
| 6 | **Pendapatan komprehensif lainnya: keuntungan/ (kerugian) berasal dari peningkatan/ (penurunan) nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual** | (24.306) | (34.335) |
| 7 | **Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)** | 705.262 | 743.680 |
| 8 | **Faktor pengurang modal:** | | |
| | 8.1 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | - | (67.941) |
| | 8.2 Aset tidak berwujud lainnya | (1.762) | - |
| | 8.3 Perhitungan pajak tangguhan | (502.822) | (198.743) |
| | **TOTAL MODAL** | **18.452.983** | **18.482.897** |
| | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)** | | |
| | **ATMR RISIKO KREDIT** | **56.420.974** | **60.472.365** |
| | **ATMR RISIKO PASAR** | **3.047.800** | **4.059.925** |
| | **ATMR RISIKO OPERASIONAL** | **10.311.465** | **9.504.325** |
| | **TOTAL ATMR** | **69.780.239** | **74.036.615** |
| | **RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO** | **9% - <10%** | **9% - <10%** |
| | **RASIO KPMM** | **26,44%** | **24,96%** |
| | **CET 1 UNTUK *BUFFER* *)** | **7,92%** | |
| | **PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK** | | |
| | ***Capital Conservation Buffer*** | **0,625%** | |
| | ***Countercyclical Buffer*** | **0%** | |
| | ***Capital Surcharge* untuk *D-SIB*** | | |

*) CET 1 untuk kantor cabang bank dari bank yang berkedudukan di luar negeri adalah sebesar CEMA *(Capital Equivalency Maintained Assets)*

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
**Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| | **A. Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| 1 | Pendapatan bunga | | |
| | a. Rupiah | 1.017.650 | 962.175 |
| | b. Valuta asing | 363.995 | 381.690 |
| 2 | Beban bunga | | |
| | a. Rupiah | (333.195) | (346.521) |
| | b. Valuta asing | (33.695) | (40.538) |
| | **Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih** | **1.014.755** | **956.806** |
| | **B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| 1 | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | | |
| | i. Surat berharga | 31.002 | 11.470 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 2.335.718 | 2.270.348 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan *(mark to market)* | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 71.461 | 57.035 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* | 33.956 | 266.363 |
| | e. Dividen | - | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 382.686 | 415.306 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 393.843 | 41.422 |
| | i. Pendapatan lainnya | 7.423 | 23.509 |
| 2 | **Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | | |
| | i. Surat berharga | (5.109) | (8.675) |
| | ii. Kredit | (292) | - |
| | iii. Spot dan derivatif | (2.044.254) | (2.235.036) |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan *(mark to market)* | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | (20.215) |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)* | (216.083) | (203.103) |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)* | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | (522.654) | (314.595) |
| | iii. Pembiayaan syariah | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | (1.401) | (312) |
| | g. Kerugian dan penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | (49.949) | (59.255) |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | - |
| | j. Beban tenaga kerja | (298.959) | (278.568) |
| | k. Beban promosi | (65.222) | (49.343) |
| | l. Beban lainnya | (390.528) | (335.897) |
| | **Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(338.362)** | **(419.546)** |
| | **LABA/(RUGI) OPERASIONAL** | **676.393** | **537.260** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | |
| 1 | Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 6 | (491) |
| 2 | Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 65.098 | 40.233 |
| 3 | Pendapatan/(beban) non operasional lainnya | (839) | (35) |
| | **Laba/(Rugi) Non Operasional** | **64.265** | **39.707** |
| | **LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | **740.658** | **576.967** |
| | **Pajak penghasilan** | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (87.307) | (179.929) |
| | b. Pendapatan/(beban) pajak tangguhan | (128.750) | 7.928 |
| | **LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **524.601** | **404.966** |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** | | |
| 1 | **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi** | | |
| | a. Keuntungan revaluasi aktiva tetap | - | - |
| | b. Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti | - | - |
| | c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| 2 | **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi** | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 80.389 | 45.056 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT** | **80.389** | **45.056** |
| | **TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **604.990** | **450.022** |
| | **LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :** | | |
| | PEMILIK | 524.601 | 404.966 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - |
| | **TOTAL LABA TAHUN BERJALAN** | **524.601** | **404.966** |
| | **TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :** | | |
| | PEMILIK | 80.389 | 45.056 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - |
| | **TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN** | **80.389** | **45.056** |
| | **TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT** | **-** | **-** |
| | **DIVIDEN** | **-** | **-** |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM** | **-** | **-** |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
**Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Mar 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| I | **TAGIHAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | 18.609.750 |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 47.846.953 | 47.468.921 |
| | 3. Lainnya | - | - |
| II | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | | |
| | i. *Committed* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | |
| | - Rupiah | 3.665.210 | 592.262 |
| | - Valuta asing | 3.136.613 | 4.353.570 |
| | b Lainnya | | |
| | i. *Committed* | 4.041.293 | 4.529.477 |
| | ii. *Uncommitted* | 56.842.958 | 56.072.061 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | |
| | i. Rupiah | - | 2.381.322 |
| | ii. Valuta asing | 6.269.331 | 2.485.345 |
| | 3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan | | |
| | a. L/C luar negeri | 2.570.025 | 2.809.112 |
| | b. L/C dalam negeri | 203.893 | 232.523 |
| | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 47.603.344 | 45.890.614 |
| | 5. Lainnya | 325.669 | 240.272 |
| III | **TAGIHAN KONTINJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | |
| | a. Rupiah | 388.225 | 371.948 |
| | b. Valuta asing | 30.449.720 | 27.862.367 |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 341.127 | 288.656 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| | 3. Lainnya | - | - |
| IV | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 2.916.903 | 3.050.885 |
| | b. Valuta asing | 8.825.308 | 8.940.812 |
| | 2. Lainnya | - | - |

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
**Per 31 Maret 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Maret 2016 | | | | | | 31 Maret 2015 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH |
| I | **PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 401 | - | - | - | - | 401 | 3.187 | - | - | - | - | 3.187 |
| | b. Valuta asing | 12.373.882 | - | - | - | - | 12.373.882 | 4.718.862 | - | - | - | - | 4.718.862 |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 143.700 | - | - | - | - | 143.700 | 115.277 | - | - | - | - | 115.277 |
| 3 | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 11.707 | - | - | - | - | 11.707 | 16.590 | - | - | - | - | 16.590 |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan akseptasi | 3.116 | - | - | - | - | 3.116 | 280 | - | - | - | - | 280 |
| 7 | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 37.707 | - | - | - | - | 37.707 | 391 | - | - | - | - | 391 |
| | ii Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Kredit lain yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 102.016 | - | - | - | - | 102.016 | 54.926 | - | - | - | - | 54.926 |
| | b. Valuta asing | 409.184 | - | - | - | - | 409.184 | 725.752 | - | - | - | - | 725.752 |
| 14 | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 36.708 | - | - | - | - | 36.708 | 44.392 | - | - | - | - | 44.392 |
| | b. Valuta asing | 77.537 | - | - | - | - | 77.537 | 261.061 | - | - | - | - | 261.061 |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 22.903 | - | - | - | - | 22.903 | 36.877 | - | - | - | - | 36.877 |
| | b. Valuta asing | 1.713.583 | 11.567 | - | - | - | 1.725.150 | 2.138.386 | - | 5.262 | - | - | 2.143.648 |
| 3 | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 16.051.406 | - | - | - | - | 16.051.406 | 16.379.535 | - | - | - | - | 16.379.535 |
| | b. Valuta asing | 1.194.598 | - | - | - | - | 1.194.598 | 1.688.817 | - | - | - | - | 1.688.817 |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | 253.876 | - | - | - | - | 253.876 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 2.330.521 | - | - | - | - | 2.330.521 | 1.499.999 | - | - | - | - | 1.499.999 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan akseptasi | 2.568.259 | 4.462 | 1.240 | - | - | 2.573.961 | 3.199.590 | - | 10.707 | - | - | 3.210.297 |
| 7 | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 12.680 | 5.451 | - | - | 861 | 18.992 | 14.663 | - | - | - | - | 14.663 |
| | ii Valuta asing | 87.200 | 2.134 | - | - | - | 89.334 | 135.719 | - | - | - | - | 135.719 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 18.931.359 | 567.854 | 55.235 | 64.767 | 1.345.699 | 20.964.914 | 19.451.508 | 536.659 | 47.907 | 500.157 | 74.327 | 20.610.558 |
| | ii Valuta asing | 27.740.056 | 646.971 | 230.171 | 123.842 | 626.997 | 29.368.037 | 39.577.015 | 44.478 | 221.404 | - | 118.118 | 39.961.015 |
| 8 | Kredit lain yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 22.878 | 115.040 | 15.029 | 1.886 | 464.154 | 618.987 | 8.867 | 53.986 | 11.206 | 445.354 | 5.427 | 524.840 |
| | b. Valuta asing | 1.839.135 | 299.469 | 230.171 | - | 108.643 | 2.477.418 | 381.879 | - | 97.405 | - | 33.434 | 512.718 |
| 9 | Kredit properti | 3.073.445 | 15.652 | - | - | - | 3.089.097 | 2.245.666 | 8.998 | - | - | - | 2.254.664 |
| 10 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Tagihan lainnya | 331.490 | 6.921 | - | - | - | 338.411 | 591.612 | - | - | - | 68.787 | 660.399 |
| 13 | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 33.168.160 | 345.672 | 21.799 | 4.218 | 8 | 33.539.857 | 28.626.914 | 180.494 | 25.498 | 4.262 | 5.671 | 28.842.839 |
| | b. Valuta asing | 54.144.292 | 217.148 | 56.925 | - | 2.112 | 54.420.477 | 53.036.217 | 259.897 | 66.612 | - | 65 | 53.362.791 |
| 14 | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III | **INFORMASI LAIN** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Total aset bank yang dijaminkan: | | | | | | | | | | | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Pada pihak lain | | | | | | - | | | | | | - |
| 2 | Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | | | | | | 3.645.620 | | | | | | 1.302.599 |
| 3 | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 2.971.248 | | | | | | 1.370.540 |
| 4 | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 16,31% | | | | | | 13,82% |
| 5 | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | | | | | | - | | | | | | - |
| 6 | Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | | | | | | 0,03% | | | | | | 0,03% |
| 7 | Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur | | | | | | - | | | | | | - |
| 8 | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan kredit | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | | | | | | - | | | | | | - |
| | c. Aset produktif yang dihapusbuku | | | | | | 103.255 | | | | | | 76.043 |
| | d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih | | | | | | 27.148 | | | | | | 21.152 |
| | e. Aset produktif yang dihapustagih | | | | | | - | | | | | | - |

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
**Per 31 Maret 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Maret 2016 | | | | 31 Maret 2015 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CKPN | | PPA wajib dibentuk | | CKPN | | PPA wajib dibentuk | |
| | | Individual | Kolektif | Umum | Khusus | Individual | Kolektif | Umum | Khusus |
| 1 | Penempatan pada bank lain | - | - | 124.885 | - | - | - | 50.275 | - |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | - | - | 18.802 | 578 | - | - | 22.905 | 789 |
| 3 | Surat berharga | - | - | 9.458 | - | - | - | 16.531 | - |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - | - | - | - | - | 2.539 | - |
| 5 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | - | - | 23.305 | - | - | - | 15.000 | - |
| 6 | Tagihan akseptasi | - | - | 25.714 | 409 | - | - | 31.999 | 1.606 |
| 7 | Kredit | 2.753.436 | 886.871 | 404.949 | 2.170.798 | 815.164 | 416.607 | 467.787 | 511.974 |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | - | 5.313 | 3.315 | 346 | 68.787 | 2.041 | 5.917 | 68.787 |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | - | - | 144.510 | 44.179 | - | - | 130.728 | 43.703 |

## LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
**Per 31 Maret 2016**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | TRANSAKSI | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan & Liabilitas Derivatif | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| A. | **Terkait dengan Nilai Tukar** | | | | | |
| 1 | Spot | 7.368.870 | 7.368.870 | - | 9.637 | 6.369 |
| 2 | Forward | 58.251.095 | 58.251.095 | - | 723.013 | 972.954 |
| 3 | Option | | | | | |
| | a. Jual | 13.985 | 13.985 | - | - | - |
| | b. Beli | 13.985 | 13.985 | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - | - |
| 5 | Swap | 29.830.793 | 29.830.793 | - | 1.034.961 | 937.047 |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. | **Terkait dengan Suku Bunga** | | | | | |
| 1 | Spot | - | - | - | - | - |
| 2 | Forward | - | - | - | - | - |
| 3 | Option | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - | - |
| 5 | Swap | 46.587.842 | 46.587.842 | - | 234.757 | 232.576 |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. | **Lainnya** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **JUMLAH** | | | | **2.002.368** | **2.148.946** |

## PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
**Per 31 Maret 2016 dan 2015**
**(Dalam %)**

| No. | RASIO | 31 Mar 2016 | 31 Mar 2015 |
|---|---|---|---|
| | **Rasio Kinerja** | | |
| 1 | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 26,44% | 24,96% |
| 2 | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 1,42% | 0,51% |
| 3 | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 2,71% | 1,13% |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 4,03% | 1,42% |
| 5 | *NPL gross* | 4,85% | 1,58% |
| 6 | *NPL net* | 1,01% | 0,50% |
| 7 | *Return on Asset (ROA)* | 3,13% | 2,43% |
| 8 | *Return on Equity (ROE)* | 11,90% | 9,22% |
| 9 | *Net Interest Margin (NIM)* | 4,79% | 4,62% |
| 10 | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 85,42% | 87,87% |
| 11 | *Loan to Funding Ratio (LFR)* | 94,97% | 108,39% |
| | **Kepatuhan *(Compliance)*** | | |
| 1 | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| 2 | Giro Wajib Minimum (GWM) | | |
| | a. GWM utama rupiah | 7,56% | 8,35% |
| | b. GWM valuta asing | 8,05% | 8,04% |
| 3 | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 6,05% | 2,77% |

**Catatan:**

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2016 dan 2015 tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 diambil dari laporan keuangan gabungan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan, - *a member firm of PwC Global Network*, dengan partner penanggung jawab: Lucy Luciana Suhenda, S.E., AK., CPA, dengan pendapat wajar tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 18 Maret 2016.

   Karena informasi keuangan tersebut diambil dari Laporan Keuangan Gabungan dengan demikian informasi keuangan diatas bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan Gabungan.
2. Informasi keuangan di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional"
3. Kredit UMKM termasuk kredit untuk produk ekspor non migas sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 14/22/PBI/2012 tanggal 21 Desember 2012 tentang "Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis Dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah" dan SE BI No. 15/35/DPAU tanggal 29 Agustus 2013 tentang "Pembiayaan Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis Dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah".

   Untuk tujuan perbandingan, rasio kredit UMKM untuk tanggal 31 Maret 2015 telah disesuaikan agar sesuai dengan penyajian untuk tanggal 31 Maret 2016.
4. Efektif 1 Januari 2016, Bank menerapkan PSAK 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk". Dengan penerapan PSAK ini Bank menentukan kembali klasifikasi investasi pada sukuk yang dimiliki dan diterapkan secara prospektif.
5. Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut :
   31 Maret 2016 : 1 USD = Rp 13.260,00
   31 Desember 2015 : 1 USD = Rp 13.785,00
   31 Maret 2015 : 1 USD = Rp 13.074,00

**PENGURUS BANK**

| | |
|---|---|
| Country Manager and Chief Executive | : Sumit Dutta |
| Head of Finance | : Dalam Penunjukan |
| Head of Operations | : John Rosie |
| Direktur Kepatuhan | : Rita Mirasari |
| Head of Risk | : Ildefonso Netto |
| Head of Banking Coverage | : Haryanto Suganda |
| Head of Global Markets | : Ali Setiawan |
| Head of Commercial Banking | : Dalam Penunjukan |
| Head of Retail Banking & Wealth Management | : Blake D Hellam |

**PEMILIK BANK**

HSBC Holdings plc

**Jakarta, 13 Mei 2016**

**Sumit Dutta**
Country Manager and Chief Executive

**Ildefonso Netto**
Head of Risk

HSBC

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.