The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

Incorporated in the Hong Kong SAR with limited liabilty

Kantor Cabang Indonesia
Jalan Jend. Sudirman Kav 29 - 31, Jakarta

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 Juni 2012 dan 31 Desember 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2012	31 Des 2011
	ASET		
1	Kas	214.645	248.648
2	Penempatan pada Bank Indonesia	10.311.692	11.407.055
3	Penempatan pada bank lain	497.349	613.715
4	Tagihan spot dan derivatif	1.000.913	1.022.577
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.431.041	2.601.849
	b. Tersedia untuk dijual	4.716.131	3.290.563
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.446.393	1.786.397
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	500.172	300.188
8	Tagihan akseptasi	2.480.118	1.580.379
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	35.402.026	30.750.202
10	Pembiayaan syariah	147.755	171.794
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(357.997)	(438.245)
	c. Lainnya	(82.933)	(60.876)
13	Aset tidak berwujud	13.530	13.312
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12.876)	(12.484)
14	Aset tetap dan inventaris	504.258	517.367
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(351.057)	(346.763)
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 keuangan -/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aset pajak tangguhan	55.901	101.195
19	Rupa-rupa aset	2.242.176	1.505.005
	JUMLAH ASET	**62.159.237**	**55.051.878**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	18.856.917	16.022.720
2	Tabungan	8.179.556	7.788.366
3	Simpanan berjangka	15.166.156	15.279.343
4	Dana investasi *revenue sharing*	361.522	380.515
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
6	Kewajiban kepada bank lain	2.050.771	1.894.462
7	Liabilitas spot dan derivatif	1.180.177	1.162.602
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9	Utang akseptasi	2.480.118	1.580.379
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima		
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
12	Setoran jaminan	388.033	392.599
13	Liabilitas antarkantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	9.301.771	7.321.984
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	1.919.613	1.684.751
16	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	JUMLAH LIABILITAS	**59.884.634**	**53.507.721**
	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	36.573	33.866
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	16.200	(261)
	c. Lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan kompreshensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20	Selisih kuasi reorganiasasi	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22	Ekuitas lainnya	-	-
23	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
24	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	1.482.552	366.902
	b. Tahun berjalan	711.278	1.115.650
	JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA BANK	**2.274.603**	**1.544.157**
25	Kepentingan non pengendali	-	-
	JUMLAH EKUITAS	**2.274.603**	**1.544.157**
	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	**62.159.237**	**55.051.878**

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	2012	2011
I	**KOMPONEN MODAL**		
	1. Dana usaha		
	1.1 Dana usaha	6.785.500	6.295.300
	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 (100%)	1.174.943	739.068
	4. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	355.639	215.500
	5. Dana setoran modal	-	-
	6. Pendapatan komprehensif lainnya: kerugian berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia untuk dijual (100%)	-	-
	7. Pendapatan komprehensif lainnya: keuntungan berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia untuk dijual (45%)	-	-
	8. Revaluasi aset tetap (45%)	-	-
	9. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(229.703)	-
	10. Penyisihan penghapusan aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	-
	11. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-
	12. Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% dari ATMR)	207.383	355.476
	13 Faktor pengurang modal	-	-
	Eksposur Sekuritisasi	-	-
II	**MODAL (Jumlah 1 s.d 12-13)**	**8.321.762**	**7.633.344**
III	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**37.124.160**	**28.438.115**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**7.526.179**	**7.544.989**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**2.912.963**	**2.218.593**
VI	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [II:(III+IV+V)]**	**17,50%**	**19,98%**

NERACA - UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2012	2011
	ASET		
1	Kas	956	699
2	Giro Bank Indonesia	22.435	24.280
3	Penempatan pada Bank Indonesia	343.000	426.000
4	Penempatan pada bank lain	79.991	-
	PPAP -/-	(800)	-
5	Surat Berharga yang dimiliki	-	-
	PPAP -/-	-	-
6	Piutang iB	-	-
	PPAP -/-	-	-
7	Piutang iB lainnya	140.396	17.565
	PPAP -/-	-	-
8	Pembiayaan iB	7.359	19.689
	PPAP -/-	(74)	(195)
9	Pendapatan yang masih akan diterima	5.669	406
10	Biaya dibayar dimuka	-	-
11	Aktiva tetap dan inventaris	-	-
	Akumulasi penyusutan aktiva tetap -/-	-	-
12	Aktiva lain-lain	555.453	144.885
	JUMLAH ASET	**1.154.385**	**633.329**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan iB	270.532	204.640
2	Kewajiban segera iB lainnya	-	591
3	Kewajiban kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Kewajiban kepada bank lain	-	-
5	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
6	Kewajiban lain-lain	792.184	187.292
7	Dana investasi tidak terikat	-	-
	a. Tabungan iB	-	-
	b. Deposito iB		
	b.1. Rupiah	90.990	239.594
	b.2. Valuta asing	-	-
8	Saldo Laba (Rugi)	679	1.212
	JUMLAH LIABILITAS	**1.154.385**	**633.329**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2012	2011
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1	Pendapatan bunga		
	a. Rupiah	1.087.963	1.156.146
	b. Valuta asing	457.983	310.301
2	Beban bunga		
	a. Rupiah	(386.250)	(369.972)
	b. Valuta asing	(66.466)	(35.454)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.093.230**	**1.061.021**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	43.865	2.832
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	1.347.468	1.420.724
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)*	4.413	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	114.374	82.690
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	369.562	472.564
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	867.855	787.607
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	101.208	121.872
	g. Pendapatan lainnya	1.641	881
2	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	(1.813)	(2.903)
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	(1.154.089)	(1.709.090)
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)*	-	(987)
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	(5.922)	(118)
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	(199.505)	(71.845)
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	(242.741)	(366.460)
	iii. Pembiayaan syariah	(229)	(197)
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(1.130)	(2.296)
	g. Kerugian dan penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	(91.922)	(71.877)
	j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(19.624)	(2.390)
	k. Beban tenaga kerja	(470.731)	(436.055)
	m. Beban promosi	(102.800)	(130.166)
	n. Beban lainnya	(482.205)	(491.757)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**77.675**	**(396.971)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.170.905**	**664.050**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	621	(1.285)
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	68.752	101.938
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19.426	1.118
	Laba (Rugi) Non Operasional	**88.799**	**101.771**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.259.704**	**765.821**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(507.309)	(292.600)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(41.117)	(42.222)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**711.278**	**430.999**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
2	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	16.461	(3.681)
3	Lindung nilai arus kas	-	-
4	Keuntungan revaluasi aktiva tetap	-	-
5	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
6	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
7	Pajak penghasilan terkait laba komprehensif lain	-	-
8	Lainnya	-	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**16.461**	**(3.681)**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**727.739**	**427.318**
	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
1	Pemilik	711.278	430.999
2	Kepentingan non pengendali	-	-
	Total laba tahun berjalan	711.278	430.999
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
1	Pemilik	727.739	427.318
2	Kepentingan non pengendali	-	-
	Total laba komprehensif tahun berjalan	**727.739**	**427.318**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 Juni 2012 dan 31 Desember 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2012	31 Des 2011
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	7.983.625	7.707.375
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	39.125.105	38.574.591
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommited*		
	- Rupiah	114.414	-
	- Valuta asing	1.104.894	2.174.890
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	769.083	1.217.916
	ii. *Uncommited*	21.940.796	19.645.228
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	187.850	226.688
	b. *Uncommited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	657.475	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	2.037.562	1.725.318
	b. L/C dalam negeri	203.803	143.787
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	39.864.719	36.678.293
	5. Lainnya	252.762	280.508
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	68.214	112.250
	b. Valuta asing	26.259.242	24.090.124
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Rupiah	28.208	31.957
	b. Valuta asing	31.095	26.651
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	Kewajiban Kontinjensi		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Bank Garansi		
	- Rupiah	1.628.318	1.574.859
	- Valuta asing	6.181.256	5.437.780
	2. Lainnya	23.093	44.557

LABA RUGI - UNIT USAHA SYARIAH
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2012	2011
A	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
1	Margin Murabaha	-	-
2	Bagi hasil Mudharabah	-	536
3	Bonus	524	12.151
4	Pendapatan operasional lainnya	40.149	8.786
	Jumlah Pendapatan Operasional	**40.673**	**21.473**
B	**BAGI HASIL UNTUK INVESTOR DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT**		
1	Bank	-	-
2	Bukan bank	(2.220)	(5.967)
3	Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
	Jumlah Bagi Hasil	**(2.220)**	**(5.967)**
C	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**38.453**	**15.506**
D	**BEBAN OPERASIONAL**		
1	Bonus Wadiah	(348)	(200)
2	Penyisihan penghapusan aktiva produktif	(27.084)	(2.194)
3	Beban umum dan administrasi	(103)	(1.363)
4	Beban personalia	(6.047)	(5.168)
5	Beban operasional lainnya	(3.200)	(4.682)
	Jumlah Beban Operasional	**(36.782)**	**(13.607)**
E	**PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH**	**1.671**	**1.899**
	Pendapatan Non Operasional	51	62
	Beban Non Operasional	(1.043)	(749)
F	**LABA (RUGI) NON OPERASIONAL**	**(992)**	**(687)**
G	**LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN**	**679**	**1.212**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI - UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2012	2011
1	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
2	*Irrevocable* L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	507	-
4	Lainnya	-	-

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS POS	2012						2011					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	30.301	-	-	-	-	30.301	38.150	-	-	-	-	38.150
	b. Valuta asing	442.570	-	-	-	-	442.570	392.064	-	-	-	-	392.064
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	141.211	-	-	-	-	141.211	148.569	-	-	-	-	148.569
3	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	5.547	-	-	-	-	5.547	6.104	-	-	-	-	6.104
	ii Valuta asing	-	-	-	-	-	-	11.049	-	-	-	-	11.049
8	Kredit yang direstrukturisasi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Kredit properti	5.209	-	-	-	-	5.209	-	-	-	-	-	
10	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Transaksi rekening administratif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	21.136	-	-	-	-	21.136	60.005	-	-	-	-	60.005
	b. Valuta asing	3.342	-	-	-	-	3.342	4.228	-	-	-	-	4.228
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	66.265	-	-	-	-	66.265	60.328	-	-	-	-	60.328
	b. Valuta asing	793.437	-	-	-	-	793.437	1.066.700	-	7	-	-	1.066.707
3	Surat berharga												
	a. Rupiah	7.282.694	-	-	-	-	7.282.694	5.587.154	-	-	-	-	5.587.154
	b. Valuta asing	2.310.871	-	-	-	-	2.310.871	1.681.559	-	-	-	-	1.681.559
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	500.172	-	-	-	-	500.172	240.651	-	-	-	-	240.651
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	2.480.118	-	-	-	-	2.480.118	1.443.925	1.858	-	-	-	1.445.783
7	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UKMK)												
	i. Rupiah	762.066	-	581	-	-	762.647	174.678	-	-	-	-	174.678
	ii Valuta asing	1.060.189	-	-	-	-	1.060.189	503.165	-	-	-	-	503.165
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	11.357.161	157.919	57.866	48.333	34.014	11.655.293	10.886.781	241.208	66.555	118.580	373.451	11.686.575
	ii Valuta asing	21.940.470	38.007	-	-	87.628	22.066.105	15.883.768	15.025	17.428	21.405	249.876	16.187.502
8	Kredit yang direstrukturisasi												
	a. Rupiah	834	13.578	24.248	6.441	396	45.497	14.535	5.083	5.694	34.902	2.832	63.046
	b. Valuta asing	31.375	749	-	-	23.997	56.121	7.825	10.920	-	-	218.729	237.474
9	Kredit properti	1.568.976	-	-	-	-	1.568.976	846.444	-	-	-	-	846.444
10	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Transaksi rekening administratif												
	a. Rupiah	1.936.408	-	-	-	-	1.936.408	1.893.659	2	2.557	-	-	1.896.218
	b. Valuta asing	9.091.092	3.465	-	-	-	9.094.557	11.871.677	6.501	29.917	-	8.657	11.916.752
13	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						440.930						1.123.816
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						670.633						1.091.998
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						-						-
5	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						-						-
6	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						-						-
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						195.507						329.309
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/ berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapustagih						-						-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2012				2011			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	800	9.947	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	10.009	-	-	-	12.756	-
3	Surat berharga	-	-	26.705	-	-	-	18.720	-
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-	5.002	-	-	-	2.407	-
6	Tagihan akseptasi	-	-	24.801	-	-	-	14.439	93
7	Kredit	152.401	205.596	234.141	163.966	577.017	343.138	167.760	659.426
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Transaksi Rekening Administratif	-	5	110.275	173	-	-	139.797	13.984

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 30 Juni 2012
(Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan & Kewajiban Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Kewajiban
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	Spot	3.084.076	3.084.076	-	4.880	3.810
2	Forward	52.101.014	52.101.014	-	492.155	443.877
3	Option					
	a. Jual	231.520	231.520	-	-	1.134
	b. Beli	449.452	449.452	-	184	1.040
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	23.804.734	23.804.734	-	407.324	659.085
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1	Spot	-	-	-	-	-
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	29.675.896	29.499.787	176.109	356.010	354.630
6	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	Jumlah				**1.260.553**	**1.463.576**

DISTRIBUSI BAGI HASIL - UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 Juni 2012
(Jutaan Rupiah)

JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
			NISBAH	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI RATE OF RETURN
1. Giro Wadiah					
a. Bank	46.835	-	-	-	-
b. Non bank	-	-	-	-	-
2. Tabungan Wadiah					
a. Bank	281.309	-	-	501	1%
b. Non bank	-	-	-	-	-
3. Deposito Mudharabah					
a. Bank					
- 1 Bulan	-	-	-	-	-
- 3 Bulan	-	-	-	-	-
- 6 Bulan	-	-	-	-	-
- 12 Bulan	-	-	-	-	-
b. Non bank					
- 1 Bulan	114.641	2.518	85%	2.140	2,63%
- 3 Bulan	2.891	64	85%	54	2,25%
- 6 Bulan	-	-	-	-	-
- 12 Bulan	-	-	-	-	-
TOTAL		**2.582**		**2.695**	

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 Juni 2012 dan 2011

No.	RASIO	2012	2011
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	17,50%	19,98%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,47%	1,60%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,54%	1,99%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,77%	2,48%
5	*NPL gross*	0,66%	2,98%
6	*NPL net*	0,30%	0,92%
7	*Return on Asset (ROA)*	4,24%	3,33%
8	*Return on Equity (ROE)*	17,58%	13,23%
9	*Net Interest Margin (NIM)*	4,27%	5,37%
10	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73,37%	84,75%
11	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	81,53%	85,42%
	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 Rupiah Primer	8,41%	8,62%
	b. GWM Valuta asing	8,11%	8,08%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	6,89%	2,74%

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	CATATAN	2012	2011
1	Sumber Dana ZIS Awal Periode	-	-	-
2	Sumber Dana ZIS			
	a. Zakat dari Bank	-	-	-
	b. Zakat dari pihak luar Bank	-	-	-
	c. Infaq dan Shadaqah	-	-	-
	Total Sumber Dana	-	-	-
3	Penggunaan Dana ZIS			
	3.1. Disalurkan ke Lembaga Lain			
	a. Dompet Dhuafa Republika	-	-	-
	b. Baitul Maal Hidayatullah	-	-	-
	c. Baitul Maal Muamalat	-	-	-
	d. Bamuis BNI	-	-	-
	e. Dompet Peduli Ummat Daarut Tauhid	-	-	-
	f. LAZIS Dewan Da'wah Islamiyah Indonesia	-	-	-
	g. LAZIS Muhammadiyah	-	-	-
	h. LAZNAS BMT	-	-	-
	I. LAZNAS BSM Ummat	-	-	-
	j. LAZNAS Persis	-	-	-
	k. Pos Keadilan Peduli Ummat (PKPU)	-	-	-
	l. Rumah Zakat Indonesia (DSUQ)	-	-	-
	m. Yayasan Amanah Takaful	-	-	-
	n. Yayasan Baitul Maal BRI	-	-	-
	o. Yayasan Dana Sosial AlFalah	-	-	-
	p. Lainnya	-	-	-
	3.2. Disalurkan Sendiri	-	-	-
	Total Penggunaan	-	-	-
4	Kenaikan (Penurunan) Sumber atas Penggunaan	-	-	-
5	Sumber Dana ZIS akhir Periode	-	-	-

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT (Mudharabah Muqayyadah) - UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 Juni 2012 dan 2011

POS - POS	Portofolio A		Portofolio B		TOTAL	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
INFORMASI AWAL PERIODE	-	-	-	-	-	-
Portfolio Pembiayaan (Project)						
Saldo Awal	-	-	-	-	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN	-	-	-	-	-	-
Portfolio Pembiayaan (Project)						
Penerimaan Dana	-	-	-	-	-	-
Penarikan Dana	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (Rugi) Investasi	-	-	-	-	-	-
Beban/Biaya	-	-	-	-	-	-
Fee/Penerimaan Bank	-	-	-	-	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE	-	-	-	-	-	-
Portfolio Pembiayaan (Project)						
Saldo Akhir	-	-	-	-	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA QARDH
Per 30 Juni 2012 dan 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	CATATAN	2012	2011
1	Sumber Dana Qardh Awal Periode	-	-	-
2	Sumber Dana Qardh			
	a. Infaq dan Shadaqah	-	-	-
	b. Denda	-	-	-
	c. Sumbangan/Hibah	-	-	-
	d. Pendapatan Non Halal	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-
	Total Sumber Dana	-	-	-
3	Penggunaan Dana Qardh	-	-	-
	a. Pinjaman	-	-	-
	b. Sumbangan	-	-	-
	c. Lainnya	-	-	-
	Total Penggunaan Qardh	-	-	-
4	Kenaikan (Penurunan) Sumber atas Penggunaan	-	-	-
5	Sumber Dana Qardh akhir Periode	-	-	-

PENGURUS BANK

Chief Executive Officer	: Alan CH Richards
Chief Risk Officer	: Christopher J K Murray
Chief Technology and Service Officer	: Jeffrey Chi Ming Cheung
Chief Financial Officer	: Daniel G Hankinson
SVP and Head of Global Banking	: Rajeev Babel
SVP and Head of Global Markets	: Ali Setiawan
Head of Corporate Banking	: Amanda R Murphy
Direktur Kepatuhan	: Felix Istyono Hartadi
SVP and Head of HSBC Amanah Indonesia	: Herwin Bustaman
SVP and Head of RBWM	: Dalam penunjukan
SVP and Head of Human Resources	: Maya Kartika

PEMILIK BANK

HSBC Holdings plc

Jakarta, 29 Agustus 2012

Alan CH Richards
Chief Executive Officer

Daniel G Hankinson
Chief Financial Officer

Herwin Bustaman
SVP and Head of HSBC Amanah Indonesia

Sahal Mahfudh
Dewan Pengawas Syariah

Catatan :

1. Informasi dalam laporan posisi keuangan dan laporan komitmen dan kontinjensi tanggal 31 Desember 2011 diambil dari laporan keuangan gabungan tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta dan Widjaja (penanggung jawab: Liana Lim, SE., CPA) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan memuat paragraf penjelasan tentang penerapan standar akuntansi yang mulai berlaku tanggal 1 Januari 2011 dan mengenai perubahan kebijakan akuntansi Bank atas taksiran kerugian dari transaksi rekening administratif dalam laporannya tertanggal 30 April 2012. Karena informasi dalam neraca gabungan dan laporan komitmen dan kontinjensi gabungan tanggal 31 Desember 2011 diambil dari laporan keuangan gabungan tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, maka informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan gabungan. Laporan keuangan publikasi diterbitkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang "Transparansi Kondisi Keuangan Bank" sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Bank Indonesia No.7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005, dan disajikan sesuai Ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 tentang "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu Yang Disampaikan kepada Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang "Transparansi Kondisi Keuangan Bank" sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Bank Indonesia No.7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005, dan disajikan sesuai Ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 tentang "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu Yang Disampaikan kepada Bank Indonesia
2. Berdasarkan surat BI No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011 kepada seluruh Bank Umum perihal "Penyesuaian Pelaporan di LBU, Penyajian di Laporan Keuangan, dan Perhitungan KPMM terkait dengan Penerbitan SE No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 mengenai Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum", Bank tidak diwajibkan lagi membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva (PPA) untuk aset non-produktif dan transaksi rekening administratif, namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Sehubungan dengan hal tersebut, maka akun tertentu dalam informasi keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2011 telah disajikan kembali.
3. Laporan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2011 disajikan kembali guna memenuhi ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 tentang "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu Yang Disampaikan kepada Bank Indonesia.
4. Untuk tujuan perbandingan, akun-akun tertentu dalam laporan keuangan periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2011 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2012.
5. Informasi keuangan unit usaha syariah disusun berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 mengenai "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia" sebagaimana telah diubah dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006.
6. Nilai tukar 30 Juni 2012: 1 USD = Rp 9.392,5 dan 30 Juni 2011: 1 USD = Rp 8.575,5

HSBC

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.