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 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2016	31 Des 2015
	ASET		
1	Kas	213.144	237.777
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.027.522	6.048.847
3	Penempatan pada bank lain	16.393.172	10.506.848
4	Tagihan spot dan derivatif	1.345.047	1.769.291
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.588.146	1.220.596
	b. Tersedia untuk dijual	16.597.167	10.885.378
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	1.535.489
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	812.112	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)*	1.250.091	1.250.091
8	Tagihan akseptasi	2.880.929	2.900.665
9	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	211.908	1.234.192
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	48.870.652	54.140.845
10	Pembiayaan syariah	-	-
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(3.724.907)	(3.754.880)
	c. Lainnya	(4.245)	(5.578)
13	Aset tidak berwujud	79.450	15.417
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14.967)	(14.529)
14	Aset tetap dan inventaris	515.636	507.826
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(429.565)	(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	471.986	687.248
19	Aset lainnya	2.732.599	1.905.182
	TOTAL ASET	**97.815.877**	**91.870.697**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	26.366.685	25.048.278
2	Tabungan	9.986.301	9.867.239
3	Simpanan berjangka	16.668.923	16.176.676
4	Dana investasi *revenue sharing*	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	5.892.833	3.447.004
7	Liabilitas spot dan derivatif	1.902.370	2.442.381
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9	Utang akseptasi	2.880.929	2.900.665
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	-	-
12	Setoran jaminan	532.295	594.617
13	Liabilitas antarkantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22.591.196	22.912.244
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	3.663.277	2.237.475
16	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**90.484.809**	**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	28.052	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	(15.576)	(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	995.477	(27.410)
	JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**7.331.068**	**6.244.118**
25	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	**7.331.068**	**6.244.118**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**97.815.877**	**91.870.697**

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
Per 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	30 Jun 2016	30 Jun 2015
1	**Dana Usaha**		
	1.1 Dana usaha	11.389.688	11.482.688
	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**	995.477	253.016
5	**Revaluasi aset tetap**	-	-
6	**Pendapatan komprehensif lainnya: keuntungan/ (kerugian) berasal dari peningkatan/ (penurunan) nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual**	(17.971)	(85.165)
7	**Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1.25% ATMR Risiko Kredit)**	702.629	752.282
8	**Faktor pengurang modal:**		
	8.1 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	8.2 Aset tidak berwujud lainnya	(64.483)	-
	8.3 Perhitungan pajak tangguhan	(471.986)	(359.944)
	TOTAL MODAL	**18.858.864**	**18.395.797**
	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)		
	ATMR RISIKO KREDIT	**56.210.328**	**63.631.807**
	ATMR RISIKO PASAR	**2.420.625**	**3.637.475**
	ATMR RISIKO OPERASIONAL	**10.311.465**	**9.504.325**
	TOTAL ATMR	**68.942.418**	**76.773.607**
	RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	**9% - <10%**	**9% - <10%**
	RASIO KPMM	**27,35%**	**23,96%**
	CET 1 UNTUK *BUFFER* *)	**7,87%**	
	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 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 2016	30 Jun 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1	Pendapatan bunga		
	a. Rupiah	2.042.692	1.954.097
	b. Valuta asing	680.273	792.910
2	Beban bunga		
	a. Rupiah	(620.025)	(737.141)
	b. Valuta asing	(68.868)	(82.917)
	Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih	**2.034.072**	**1.926.949**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	33.651	10.738
	ii. Kredit	-	43
	iii. Spot dan derivatif	2.902.935	3.056.354
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan *(mark to market)*	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	139.827	75.262
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	501.578	268.877
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	768.664	847.192
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	553.365	102.556
	i. Pendapatan lainnya	19.392	55.824
2	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	(5.550)	(8.226)
	ii. Kredit	(257)	-
	iii. Spot dan derivatif	(2.963.278)	(2.772.655)
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan *(mark to market)*	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	(71.144)
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	(218.493)	(387.805)
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	(843.887)	(1.291.491)
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(2.642)	(710)
	g. Kerugian dan penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	(87.982)	(123.490)
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	(628.051)	(585.874)
	k. Beban promosi	(129.863)	(94.935)
	l. Beban lainnya	(781.397)	(735.584)
	Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(741.988)**	**(1.655.068)**
	LABA/(RUGI) OPERASIONAL	**1.292.084**	**271.881**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	88	(1.540)
2	Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	130.639	89.763
3	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(11.752)	(235)
	Laba/(Rugi) Non Operasional	**118.975**	**87.988**
	LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.411.059**	**359.869**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(254.728)	(252.534)
	b. Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	(160.854)	145.681
	LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**995.477**	**253.016**
	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	86.724	(5.774)
	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	**86.724**	**(5.774)**
	TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.082.201**	**247.242**
	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
	PEMILIK	995.477	253.016
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**995.477**	**253.016**
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
	PEMILIK	86.724	(5.774)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	**86.724**	**(5.774)**
	TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM	**-**	**-**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Jun 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	47.517.807	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	2.454.310	592.262
	- Valuta asing	5.483.188	4.353.570
	b Lainnya		
	i. *Committed*	3.949.578	4.529.477
	ii. *Uncommitted*	56.318.581	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	6.331.606	2.485.345
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	2.675.253	2.809.112
	b. L/C dalam negeri	252.427	232.523
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	47.889.128	45.890.614
	5. Lainnya	297.772	240.272
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	538.901	371.948
	b. Valuta asing	30.607.563	27.862.367
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	412.653	288.656
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	3.660.374	3.050.885
	b. Valuta asing	9.091.669	8.940.812
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2016						30 Juni 2015					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	420	-	-	-	-	420	100.346	-	-	-	-	100.346
	b. Valuta asing	16.176.655	-	-	-	-	16.176.655	2.930.580	-	-	-	-	2.930.580
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	255.811	-	-	-	-	255.811	90.659	-	-	-	-	90.659
3	Surat berharga												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	22.627	-	-	-	-	22.627	23.492	-	-	-	-	23.492
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	-	-	-	-	-	-	3.006	-	-	-	-	3.006
7	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	63.182	-	-	-	-	63.182	17.500	-	-	-	-	17.500
	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	102.182	-	-	-	-	102.182	57.057	-	-	-	-	57.057
	b. Valuta asing	358.468	-	-	-	-	358.468	383.242	-	-	-	-	383.242
14	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	39.692	-	-	-	-	39.692	51.968	-	-	-	-	51.968
	b. Valuta asing	176.405	-	-	-	-	176.405	72.015	-	-	-	-	72.015
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	18.294	-	-	-	-	18.294	31.265	-	-	-	-	31.265
	b. Valuta asing	1.053.979	10.966	5.997	-	-	1.070.942	2.117.740	350	-	-	-	2.118.090
3	Surat berharga												
	a. Rupiah	19.826.266	-	-	-	-	19.826.266	15.602.252	-	-	-	-	15.602.252
	b. Valuta asing	1.148.532	-	-	-	-	1.148.532	2.020.010	-	-	-	-	2.020.010
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	1.250.091	-	-	-	-	1.250.091	1.499.999	-	-	-	-	1.499.999
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	2.866.091	11.548	3.290	-	-	2.880.929	3.027.941	-	6.722	-	-	3.034.663
7	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	17.778	-	5.946	-	861	24.585	11.986	861	-	-	-	12.847
	ii Valuta asing	93.339	-	-	-	-	93.339	141.982	-	-	-	-	141.982
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	18.124.881	769.281	87.029	57.370	1.319.028	20.357.589	20.303.858	578.097	336.800	56.328	481.891	21.756.974
	ii Valuta asing	26.480.195	1.153.013	186.395	349	723.913	28.543.865	40.027.378	113.522	660.430	-	246.319	41.047.649
8	Kredit lain yang direstrukturisasi												
	a. Rupiah	91.822	41.694	12.897	2.837	451.748	600.998	9.444	64.308	5.583	968	426.463	506.766
	b. Valuta asing	1.679.655	517.911	186.395	-	108.254	2.492.215	395.956	-	87.835	-	34.095	517.886
9	Kredit properti	2.200.950	14.318	-	-	-	2.215.268	2.622.560	7.002	-	-	-	2.629.562
10	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Tagihan lainnya	243.849	502	-	-	-	244.351	537.531	-	-	-	-	537.531
13	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	34.004.575	294.472	42.884	3.732	8	34.345.671	25.819.102	156.627	29.166	4.093	266	26.009.254
	b. Valuta asing	55.084.893	284.302	41.352	118	-	55.410.665	47.006.520	261.617	166.766	-	-	47.434.903
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						3.729.152						2.065.777
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						3.044.132						1.746.504
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						14,12%						14,99%
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						209.205						162.592
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						51.517						43.465
	e. Aset produktif yang dihapustagih						-						-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2016				30 Juni 2015			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	-	163.932	-	-	-	31.549	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	13.281	1.448	-	-	22.397	17
3	Surat berharga	-	-	8.557	-	-	-	16.776	-
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-	12.501	-	-	-	15.000	-
6	Tagihan akseptasi	-	-	28.661	1.071	-	-	30.309	1.008
7	Kredit	2.823.194	901.713	403.355	2.209.365	1.565.995	497.425	490.082	940.583
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	312	3.933	2.438	25	-	2.357	5.375	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	155.991	43.507	-	-	140.793	52.615

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan & Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	Spot	8.942.169	8.942.169	-	7.770	8.809
2	Forward	57.040.002	57.040.002	-	553.724	948.698
3	Option					
	a. Jual	15.193	15.193	-	-	7
	b. Beli	15.193	15.193	-	7	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	29.425.951	29.425.951	-	748.700	1.052.521
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1	Spot	-	-	-	-	-
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	35.053.752	35.053.752	-	244.089	244.479
6	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	JUMLAH				**1.554.290**	**2.254.514**

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam %)

No.	RASIO	30 Jun 2016	30 Jun 2015
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	27,35%	23,96%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,36%	0,90%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,58%	1,95%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	4,03%	2,25%
5	*NPL gross*	4,85%	2,83%
6	*NPL net*	0,85%	0,62%
7	*Return on Asset (ROA)*	2,96%	0,75%
8	*Return on Equity (ROE)*	11,13%	2,86%
9	*Net Interest Margin (NIM)*	4,75%	4,57%
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	83,09%	96,20%
11	*Loan to Funding Ratio (LFR)*	92,57%	110,07%
	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	7,37%	8,50%
	b. GWM valuta asing	8,04%	8,04%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,43%	2,07%

Catatan:

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 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 30 Juni 2015 telah disesuaikan agar sesuai dengan penyajian untuk tanggal 30 Juni 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 :
   30 Juni 2016 : 1 USD = Rp 13.212,50
   31 Desember 2015 : 1 USD = Rp 13.785,00
   30 Juni 2015 : 1 USD = Rp 13.332,50

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	: Catherinawati Hadiman S *)
Head of Retail Banking & Wealth Management	: Blake D Hellam

PEMILIK BANK

HSBC Holdings plc

*) Menunggu persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan *(Fit & Proper Test)*.

Jakarta, 12 Agustus 2016

Ali Setiawan
Head of Global Markets

Ildefonso Netto
Head of Risk

HSBC

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.