

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

NERACA Per 30 September 2010 dan 2009 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	2010	2009	
ASET				
1	Kas	230.518	257.487	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.046.466	1.180.500	
3	Penempatan pada Bank lain	3.324.266	10.084.365	
4	Tagihan spot dan derivatif	1.149.474	1.672.209	
5	Surat Berharga	-	-	
6	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.325.890	1.498.125	
7	b. Tersedia untuk dijual	4.594.334	5.281.414	
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	353.228	334.634	
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
11	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	990.000	226.401	
12	Tagihan akseptasi	532.729	747.938	
13	Kredit	-	-	
14	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
15	b. Tersedia untuk dijual	-	-	
16	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
17	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	24.691.319	18.933.663	
18	Pembayaran syariah	296.624	307.084	
19	Penyertaan	1.500	1.500	
20	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
21	a. Surat berharga	(1.984)	(3.378)	
22	b. Kredit	(1.012.464)	(1.750.889)	
23	c. Lainnya	(86.978)	(130.360)	
24	Ases tidak berwujud	12.945	11.376	
25	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(10.864)	(9.224)	
26	Ases tetap dan inventaris	302.672	302.067	
27	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(232.030)	(204.517)	
28	Properti terbebas	-	-	
29	Ases yang diambil alih	-	-	
30	Rekening tunda	-	-	
31	Ases antarkantor	-	-	
32	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
33	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
34	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-	
35	Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	-	-	
36	Sewa pembiayaan	191.554	296.994	
37	Ases pajak tangguhan	638.147	968.551	
38	Rupa-rupa aset	-	-	
	TOTAL ASET	40.555.326	40.006.040	
KEWAJIBAN DAN MODAL				
1	Giro	11.807.092	10.647.316	
2	Tabungan	7.737.420	7.046.996	
3	Simpangan Berjangka	11.979.910	10.577.463	
4	Dana investasi revenue sharing	393.071	386.444	
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	71.763	71.763	
6	Kewajiban kepada bank lain	415.951	1.896.863	
7	Kewajiban spot dan derivatif	735.614	1.707.990	
8	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
9	Kewajiban akseptasi	532.729	747.938	
10	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	
11	Pinjaman yang diterima	-	-	
12	Setoran Jaminan	676.545	751.770	
13	Kewajiban antarkantor	-	-	
14	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
15	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	4.133.204	3.979.736	
16	Kewajiban Pajak Tangguhan	81.459	70.051	
17	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1.081.039	1.217.215	
18	Rupa-rupa kewajiban	-	-	
19	Dana investasi profit sharing	-	-	
20	Keuntungan minoritas (minority interest)	-	-	
21	Modal pinjaman	-	-	
22	Modal disetor	-	-	
23	a. Modal dasar	28.000	28.000	
24	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-	
25	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
26	Tambahan modal disetor	-	-	
27	a. Agio	-	-	
28	b. Disagio -/-	-	-	
29	c. Modal Sumbangan	-	-	
30	d. Penyusutan akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	
31	e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	56.067	52.520	
32	f. Lainnya	-	-	
33	g. Dana setoran modal	-	-	
34	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	
35	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
36	Selisih restrukturisasi entitas sepepengendalian	-	-	
37	Cadangan	-	-	
38	a. Cadangan umum	-	-	
39	b. Cadangan tujuan	-	-	
40	Labai/rugi	-	-	
41	a. Tahun-tahun lalu	331.089	272.951	
42	b. Tahun berjalan	566.046	551.024	
	TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	40.555.326	40.006.040	

PERHITUNGAN LABA RUGI Periode 1 Januari s/d 30 September 2010 dan 2009 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	2010	2009	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1	Pendapatan bunga	1.788.134	2.189.490	
2	a. Rupiah	316.138	410.694	
3	b. Valuta asing	(534.247)	(701.296)	
4	Beban Bunga	(40.482)	(69.550)	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.293.405	1.408.238	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga				
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-	
i.	Surat berharga	129.270	92.244	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	2.086.165	5.316.276	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	134.796	251.794	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	721.887	426.591	
e.	Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	1.022.269	884.484	
f.	Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	269.790	246.590	
g.	Pendapatan lainnya	905	27.644	
	2. Beban Operasional Selain Bunga			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	(59.869)	(29.213)	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	(2.270.458)	(4.676.784)	
iii.	Spot dan derivatif	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	
c.	Cadangan penjualan aset keuangan	(44.613)	(14.479)	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(217.385)	(640.827)	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	
i.	Surat berharga	(645.331)	(959.592)	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	(3.786)	-	
f.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	(63.004)	(29.879)	
g.	Penyisihan kerugian risiko operasional	(399)	(879)	
h.	Keuntungan dan penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	(108.183)	(81.899)	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	
j.	Penyisihan penghapusan aset non produktif	(669.938)	(657.294)	
k.	Beban promosi	(130.389)	(207.361)	
l.	Beban lainnya	(751.492)	(743.865)	
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(599.947)	(796.089)	
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	693.458	612.149	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	213	(80)	
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(5.172)	(4.033)	
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	540	710	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4.419)	(3.403)	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	688.949	608.746	
1	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	-	-	
2	Pajak penghasilan	(269.667)	(515.300)	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(89.644)	(36.414)	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(180.023)	(478.886)	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	419.282	93.446	
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	-	-	
	LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	419.282	93.446	
	DIVIDEN	-	-	
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 September 2010 dan 2009 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	2010	2009	
I. TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta Asing	2.231.250	2.506.875	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10.889.374	23.856.256	
3.	Lainnya	-	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a.	BUMK	-	-	
i.	Committed	-	-	
ii.	Uncommitted	-	-	
b.	Valuta asing	349.099	-	
c.	Lainnya	1.582.213	816.413	
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	32.645.979	9.924.355	
a.	Committed	-	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta Asing	-	-	
b.	Uncommitted	2.615.568	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta Asing	-	-	
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.290.993	2.054.527	
a.	L/C luar negeri	189.475	206.590	
b.	L/C dalam negeri	7.841.165	18.736.580	
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
5.	Lainnya	-	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	114.313	82.519	
a.	Rupiah	23.779.816	16.314.874	
b.	Valuta Asing	-	-	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	91.440	107.925	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-	
b.	Bunga lainnya	-	-	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	1.004.634	576.616	
a.	Bank Garansi	3.575.435	3.599.447	
b.	Rupiah	-	-	
c.	Valuta asing	-	-	
2.	Lainnya	-	-	
	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	-	-	
	JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	-	-	

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPPM) Per 30 September 2010 dan 2009 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	KETERANGAN	2010	2009	
I. KOMPONEN MODAL				
1.	Dana Usaha	-	-	
1.1	Dana Usaha	3.381.250	3.396.372	
1.2	Modal disetor	28.000	28.000	
2.	Cadangan	-	-	
2.1	Cadangan Umum	-	-	
2.2	Cadangan Tujuan	-	-	
3.	Labai (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	(132.358)	
4.	Labai (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	283.024	203.550	
5.	Dana Setoran Modal	-	-	
6.	Pendapatan Komprehensif Lainnya: kerugian berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia uk dijual (100%)	-	-	
7.	Pendapatan Komprehensif Lainnya: keuntungan berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia uk dijual (45%)	-	-	
8.	Revaluasi Aset Tetap (45%)	-	-	
9.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-	
10.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	
11.	Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% dari ATMR)	291.130	316.745	
12.	Faktor Pengurang Modal Eksposur Sekuritas	-	-	
	III. MODAL BANK ASING (Jumlah 1 s.d 11-12)	3.983.404	3.811.809	
	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	23.290.406	25.339.615	
	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	4.869.528	-	
	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1.693.522	6.170.041	
	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR (III:(III+IV+V))	13,34%	12,10%	

NERACA - UNIT USAHA SYARIAH Per 30 September 2010 dan 2009 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	2010	2009	
AKTIVA				
1	Kas	1.028	1.030	
2	Giro Bank Indonesia	23.622	31.687	
3	Depo Syariah Overnight	351.000	-	
4	Penempatan pada Bank Lain	61.176	-	
5	PPAP - Penempatan pada Bank Lain -/-	(612)	-	
6	PPAP - Surat Berharga yang Dimiliki -/-	-	-	
7	Piutang IB	296.624	307.084	
8	PPAP - Piutang IB -/-	(2.987)	(3.071)	
9	Piutang IB Lainnya	-	-	
10	PPAP - Piutang IB Lainnya -/-	-	-	
11	Pembayaran IB	-	-	
12	PPAP - Pembayaran IB -/-	-	-	
13	Pendapatan yang masih akan diterima	-	-	
14	Biaya dibayar dimuka	-	-	
15	Aktiva Tetap dan Inventaris	-	-	
16	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	-	-	
17	Aktiva Lain-lain	43.775	51.330	
	JUMLAH AK			