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 September 2012 dan 31 Desember 2011
(Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2012	31 Des 2011
	ASET		
1	Kas	198.920	248.648
2	Penempatan pada Bank Indonesia	9.224.569	11.407.055
3	Penempatan pada bank lain	2.252.078	613.715
4	Tagihan spot dan derivatif	914.868	1.022.577
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.888.195	2.601.849
	b. Tersedia untuk dijual	3.800.473	3.290.563
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.017.913	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)*	-	300.188
8	Tagihan akseptasi	2.666.305	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	36.619.522	30.750.202
10	Pembiayaan syariah	436.744	171.794
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(379.692)	(438.245)
	c. Lainnya	(84.275)	(60.876)
13	Aset tidak berwujud	13.530	13.312
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(13.059)	(12.484)
14	Aset tetap dan inventaris	481.193	517.367
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(336.639)	(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	65.836	101.195
19	Rupa-rupa aset	2.394.268	1.505.005
	JUMLAH ASET	**63.160.749**	**55.051.878**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	17.961.810	16.022.720
2	Tabungan	9.216.185	7.788.366
3	Simpanan berjangka	15.607.399	15.279.343
4	Dana investasi *revenue sharing*	548.616	380.515
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
6	Kewajiban kepada bank lain	396.902	1.894.462
7	Liabilitas spot dan derivatif	1.228.368	1.162.602
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9	Utang akseptasi	2.666.305	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	498.012	392.599
13	Liabilitas antarkantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	10.178.013	7.321.984
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	2.250.148	1.684.751
16	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	JUMLAH LIABILITAS	**60.551.758**	**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	36.873	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	9.655	(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	1.051.911	1.115.650
	JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA BANK	**2.608.991**	**1.544.157**
25	Kepentingan non pengendali	-	-
	JUMLAH EKUITAS	**2.608.991**	**1.544.157**
	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	**63.160.749**	**55.051.878**

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

No.	KETERANGAN	2012	2011
I	**KOMPONEN MODAL**		
	1. Dana usaha		
	1.1 Dana usaha	6.892.000	6.424.000
	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	-
	4. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	525.956	460.614
	5. Dana setoran modal	-	-
	6. Pendapatan komprehensif lainnya: kerugian berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia utk dijual (100%)	-	-
	7. Pendapatan komprehensif lainnya: keuntungan berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia utk dijual (45%)	-	-
	8. Revaluasi aset tetap (45%)	-	-
	9. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(263.045)	(158.985)
	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)	226.890	355.705
	13 Faktor pengurang modal	-	-
	Eksposur Sekuritisasi	-	-
II	**MODAL (Jumlah 1 s.d 12-13)**	**8.584.744**	**7.109.334**
III	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**39.348.297**	**28.456.379**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**7.526.179**	**7.544.989**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**2.472.488**	**2.594.173**
VI	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [II:(III+IV+V)]**	**17,40%**	**18,42%**

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

No.	POS-POS	2012	2011
	ASET		
1	Kas	682	734
2	Giro Bank Indonesia	21.252	24.653
3	Penempatan pada Bank Indonesia	528.451	437.000
4	Penempatan pada bank lain	81.504	-
	PPAP -/-	(815)	-
5	Surat Berharga yang dimiliki	-	-
	PPAP -/-	-	-
6	Piutang iB	95.553	-
	PPAP -/-	(956)	-
7	Piutang iB lainnya	216.987	33.974
	PPAP -/-	-	-
8	Pembiayaan iB	124.203	19.672
	PPAP -/-	(1.242)	(197)
9	Pendapatan yang masih akan diterima	10.568	828
10	Biaya dibayar dimuka	-	-
11	Aktiva tetap dan inventaris	-	-
	Akumulasi penyusutan aktiva tetap -/-	-	-
12	Aktiva lain-lain	734.419	224.184
	JUMLAH ASET	**1.810.606**	**740.848**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan iB	365.925	226.643
2	Kewajiban segera iB lainnya	2.478	193
3	Kewajiban kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Kewajiban kepada bank lain	-	-
5	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
6	Kewajiban lain-lain	1.255.050	313.490
7	Dana investasi tidak terikat		
	a. Tabungan iB	-	-
	b. Deposito iB		
	b.1. Rupiah	182.691	197.373
	b.2. Valuta asing	-	-
8	Saldo Laba (Rugi)	4.462	3.149
	JUMLAH LIABILITAS	**1.810.606**	**740.848**

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

No.	POS - POS	2012	2011
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1	Pendapatan bunga		
	a. Rupiah	1.657.498	1.777.628
	b. Valuta asing	733.614	497.540
2	Beban bunga		
	a. Rupiah	(583.906)	(581.881)
	b. Valuta asing	(108.481)	(60.778)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.698.725**	**1.632.509**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	45.681	8.649
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	1.873.573	1.863.429
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)*	4.413	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	169.290	123.214
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	500.957	781.642
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.264.212	1.216.980
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	132.765	198.369
	i. Pendapatan lainnya	3.704	1.399
2	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)*		
	i. Surat berharga	(3.238)	(1.091)
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	(1.629.316)	(2.166.625)
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)*	-	(841)
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	(7.506)	(296)
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	(236.700)	(155.903)
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	(349.557)	(558.733)
	iii. Pembiayaan syariah	(2.368)	(197)
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(6.344)	(2.949)
	g. Kerugian dan penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	(147.145)	(115.796)
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(19.768)	(3.259)
	j. Beban tenaga kerja	(700.404)	(674.723)
	k. Beban promosi	(148.637)	(201.410)
	l. Beban lainnya	(725.055)	(758.447)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**18.557**	**(446.588)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.717.282**	**1.185.921**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	647	(1.237)
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	106.209	415.148
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	24.738	2.788
	Laba (Rugi) Non Operasional	**131.594**	**416.699**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.848.876**	**1.602.620**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(763.485)	(679.989)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(33.480)	(1.404)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**1.051.911**	**921.227**
	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	9.916	(2.980)
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	**9.916**	**(2.980)**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.061.827**	**918.247**
	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
1	Pemilik	1.051.911	921.227
2	Kepentingan non pengendali	-	-
	Total laba tahun berjalan	1.051.911	921.227
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
1	Pemilik	1.061.827	918.247
2	Kepentingan non pengendali	-	-
	Total laba komprehensif tahun berjalan	1.061.827	918.247
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

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

No.	POS - POS	30 Sep 2012	31 Des 2011
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	8.134.500	7.707.375
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	39.685.736	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	130.624	-
	- Valuta asing	1.637.835	2.174.890
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	1.204.055	1.217.916
	ii. *Uncommited*	22.410.726	19.645.228
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	239.250	226.688
	b. *Uncommited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	2.159.062	1.725.318
	b. L/C dalam negeri	229.032	143.787
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	39.959.026	36.678.293
	5. Lainnya	231.510	280.508
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	67.432	112.250
	b. Valuta asing	25.039.992	24.090.124
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Rupiah	28.686	31.957
	b. Valuta asing	35.005	26.651
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	Kewajiban Kontinjensi		
	1. Garansi yang diberikan		
	Bank Garansi		
	a. Rupiah	1.449.646	1.574.859
	b. Valuta asing	6.443.059	5.437.780
	2. Lainnya	18.878	44.557

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

No.	POS-POS	2012	2011
A	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
1	Margin Murabaha	-	-
2	Bagi hasil Mudharabah	2.242	1.084
3	Bonus	12.053	18.496
4	Pendapatan operasional lainnya	53.957	15.543
	Jumlah Pendapatan Operasional	**68.252**	**35.123**
B	**BAGI HASIL UNTUK INVESTOR DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT**		
1	Bank	-	-
2	Bukan bank	(3.301)	(10.515)
3	Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
	Jumlah Bagi Hasil	**(3.301)**	**(10.515)**
C	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**64.951**	**24.608**
D	**BEBAN OPERASIONAL**		
1	Bonus Wadiah	(473)	(331)
2	Penyisihan penghapusan aktiva produktif	(46.245)	(4.656)
3	Beban umum dan administrasi	(141)	(2.064)
4	Beban personalia	(8.706)	(7.741)
5	Beban operasional lainnya	(5.032)	(6.711)
	Jumlah Beban Operasional	**(60.597)**	**(21.503)**
	E PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH	**4.354**	**3.105**
	Pendapatan Non Operasional	108	44
	Beban Non Operasional	-	-
F	**LABA (RUGI) NON OPERASIONAL**	**108**	**44**
G	**LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN**	**4.462**	**3.149**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI - UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 September 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	517	-
4	Lainnya	-	-

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

No.	POS POS	2012 L	2012 DPK	2012 KL	2012 D	2012 M	2012 Jumlah	2011 L	2011 DPK	2011 KL	2011 D	2011 M	2011 Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	18.517	-	-	-	-	18.517	321.901	-	-	-	-	321.901
	b. Valuta asing	1.918.691	-	-	-	-	1.918.691	652.764	-	-	-	-	652.764
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	136.154	-	-	-	-	136.154	237.779	-	-	-	-	237.779
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	5.506	-	-	-	-	5.506	5.839	-	-	-	-	5.839
	ii Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Kredit yang direstrukturisasi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Kredit properti	5.134	-	-	-	-	5.134	5.433	-	-	-	-	5.433
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	22.353	-	-	-	-	22.353	764.435	-	-	-	-	764.435
	b. Valuta asing	292.517	-	-	-	-	292.517	3.737	-	-	-	-	3.737
2	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	46.908	-	-	-	-	46.908	59.606	-	-	-	-	59.606
	b. Valuta asing	731.806	-	-	-	-	731.806	966.555	-	-	-	-	966.555
3	Surat berharga												
	a. Rupiah	6.752.674	-	-	-	-	6.752.674	4.343.154	-	-	-	-	4.343.154
	b. Valuta asing	1.953.907	-	-	-	-	1.953.907	2.246.265	-	-	-	-	2.246.265
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	-	-	-	-	-	-	250.506	-	-	-	-	250.506
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	2.666.305	-	-	-	-	2.666.305	1.787.694	-	-	-	340	1.788.034
7	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UKMK)												
	i. Rupiah	4.736	-	231	-	-	4.967	222.222	-	-	-	-	222.222
	ii Valuta asing	11.839	-	-	-	865	12.704	166.124	-	-	-	-	166.124
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	13.337.336	147.182	43.022	46.820	34.646	13.609.006	10.436.519	215.260	63.911	137.123	524.365	11.377.178
	ii Valuta asing	23.288.191	9.240	37.961	-	88.691	23.424.083	17.422.737	96.637	12.921	41.203	250.466	17.823.964
8	Kredit yang direstrukturisasi												
	a. Rupiah	24.431	6.276	13.296	2.768	181	46.952	11.794	9.912	12.475	33.769	2.902	70.852
	b. Valuta asing	5.321	741	-	-	24.450	30.512	12.171	2.481	-	-	218.839	233.491
9	Kredit properti	1.322.668	-	-	-	-	1.322.668	613.578	-	-	-	-	613.578
10	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Transaksi rekening administratif												
	a. Rupiah	1.515.833	-	-	-	-	1.515.833	2.422.131	2	-	-	-	2.422.133
	b. Valuta asing	10.220.367	6.782	-	-	-	10.227.149	9.464.310	8.254	29.934	-	11.489	9.513.987
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						463.967						1.124.946
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						727.012						1.283.931
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						277.302						476.964
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/ berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapustagih						-						-

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

No.	POS - POS	2012 CKPN Individual	2012 CKPN Kolektif	2012 PPA wajib dibentuk Umum	2012 PPA wajib dibentuk Khusus	2011 CKPN Individual	2011 CKPN Kolektif	2011 PPA wajib dibentuk Umum	2011 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	-	22.521	-	-	-	17.428	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	9.149	-	-	-	12.639	-
3	Surat berharga	-	-	20.179	-	-	-	23.791	-
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-	-	-	-	-	2.505	-
6	Tagihan akseptasi	-	-	26.663	-	-	-	17.877	339
7	Kredit	154.370	225.322	279.031	167.206	778.473	292.991	169.307	846.362
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Transaksi Rekening Administratif	-	5	117.362	339	-	-	118.864	36.839

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

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan & Kewajiban Derivatif: Tagihan	Tagihan & Kewajiban Derivatif: Kewajiban
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	*Spot*	6.672.598	6.672.598	-	6.885	3.316
2	*Forward*	50.541.011	50.541.011	-	342.424	305.423
3	*Option*					
	a. Jual	743.030	743.030	-	1	12.294
	b. Beli	471.361	471.361	-	68	-
4	*Future*	-	-	-	-	-
5	*Swap*	22.431.154	22.431.154	-	400.798	782.881
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1	*Spot*		-	-	-	- -
2	*Forward*		-	-	-	- -
3	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	*Future*	-	-	-	-	-
5	*Swap*	27.647.449	27.503.899	143.550	346.053	343.904
6	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	Jumlah				**1.096.229**	**1.447.818**

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2012 dan 2011

No.	RASIO	2012	2011
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	17,40%	18,42%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,49%	1,55%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,58%	2,16%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,81%	2,23%
5	*NPL gross*	0,70%	3,52%
6	*NPL net*	0,27%	0,83%
7	*Return on Asset (ROA)*	4,03%	4,43%
8	*Return on Equity (ROE)*	17,04%	18,39%
9	*Net Interest Margin (NIM)*	4,34%	5,28%
10	Beban Operasional terhadap Pendapatan Opersional (BOPO)	61,91%	71,38%
11	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	83,74%	76,33%
	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	8,69%	9,19%
	b. GWM Valuta asing	8,01%	8,01%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	5,22%	8,42%

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

JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA: NISBAH	PORSI PEMILIK DANA: JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA: INDIKASI RATE OF RETURN
1. Giro Wadiah					
a. Bank	-	-	-	-	-
b. Non bank	53.713	-	-	-	-
2. Tabungan Wadiah					
a. Bank	-	-	-	-	-
b. Non bank	283.693	-	-	720	1%
3. Deposito Mudharabah					
a. Bank					
- 1 Bulan	-	-	-	-	-
- 3 Bulan	-	-	-	-	-
- 6 Bulan	-	-	-	-	-
- 12 Bulan	-	-	-	-	-
b. Non bank					
- 1 Bulan	110.851	30.560	85%	25.976	3.40%
- 3 Bulan	14.009	386	85%	328	3.40%
- 6 Bulan	-	-	-	-	-
- 12 Bulan	-	-	-	-	-
TOTAL		**30.946**		**27.024**	

PENGURUS BANK

Chief Executive Officer	: Alan C H 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, 14 November 2012

Alan C H 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.

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 September 2011 telah disajikan kembali.

3 Laporan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 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 September 2011 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan periode yang berakhir pada tanggal 30 September 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 September 2012 1 USD = Rp 9.570 dan 30 September 2011 1 USD = Rp 8.790

HSBC

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.