

**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 September 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	30 Sep 2015	31 Des 2014	
<b>ASET</b>				
1 Kas	241.615	238.496		
2 Penempatan pada Bank Indonesia	10.881.867	6.183.666		
3 Penempatan pada bank lain	6.447.275	386.097		
4 Tagihan spot dan derivatif	3.983.941	2.107.377		
5 Surat berharga				
a. Dikurangi nilai wajar melalui laporan laba/rugi	716.493	1.167.347		
b. Teredia untuk dijual	11.917.042	12.475.337		
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.538.496	2.223.597		
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.643.874	906.397		
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	1.499.999		
8 Tagihan akseptasi	2.846.174	3.068.872		
9 Kredit				
a. Dikurangi nilai wajar melalui laporan laba/rugi	300.033	-		
b. Teredia untuk dijual				
c. Dimiliki hingga jatuh tempo				
10 Pembayaran syariah	64.295.552	57.190.020		
11 Penyertaan				
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan /-				
a. Surat berharga				
b. Kredit	(2.460.041)	(992.396)		
c. Lainnya	(2.702)	(66.566)		
13 Aset tidak berwujud	15.417	15.417		
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud /-	(14.373)	(13.891)		
14 Aset tetap dan inventaris	530.525	533.413		
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris /-	(432.686)	(417.833)		
15 Aset non produktif				
a. Properti terbengkalai				
b. Aset yang diambil alih				
c. Rekening tunda				
d. Aset antarantor				
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia				
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia				
16 Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan /-				
17 Sejahtera				
18 Aset pajak tangguhan	324.765	225.233		
19 Aset lainnya	1.491.531	1.415.499		
<b>TOTAL ASET</b>	<b>105.514.889</b>	<b>88.146.082</b>		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				
1 Giro	25.308.224	21.503.778		
2 Tabungan	10.658.540	9.650.502		
3 Simpanan berjangka	20.608.563	16.858.556		
4 Dana investasi revenue sharing				
5 Pinjaman dari Bank Indonesia				
6 Pinjaman dari bank lain	4.187.310	1.275.683		
7 Liabilitas spot dan derivatif	4.604.840	1.771.248		
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)				
9 Utang akseptasi	2.846.174	3.068.872		
10 Surat berharga yang diterbitkan				
11 Pinjaman yang diterima				
12 Setoran jaminan	481.035	540.701		
13 Liabilitas antarantor				
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia				
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia				
14 Liabilitas pajak tangguhan	27.269.437	24.979.832		
15 Liabilitas lainnya	2.713.795	2.213.038		
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>98.677.918</b>	<b>81.862.210</b>		
<b>EKUITAS</b>				
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	23.386	23.709		
19 Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya				
a. Penyelesaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing				
b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(130.665)	(79.391)		
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				
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain				
h. Lainnya	(13.366)	(13.366)		
20 Selisih kuasi reorganisasi				
21 Selisih restrukturisasi entitas sepengendali				
22 Ekuitas lainnya				
23 Cadangan				
a. Cadangan umum				
b. Cadangan tujuan				
Laba/(rugi)				
a. Tahun-tahun lalu	6.324.920	4.720.039		
b. tahun berjalan	604.696	1.604.881		
<b>JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>6.836.971</b>	<b>6.283.872</b>		
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6.836.971</b>	<b>6.283.872</b>		
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>105.514.889</b>	<b>88.146.082</b>		

**LAPORAN PERHIT时UNG KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) \***  
Per 30 September 2015 dan 2014  
(Dalam Jutaan Rupiah)

\* Resio KPMM per 30 September 2015 dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia No.15/2/PBI/2013 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum"; sementara rasio KPMM per 30 September 2014 dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 14/18/PBI/2012 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

Catatan:

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2015 dan 2014 tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 diaudit dan laporan keuangan gabungan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan (penanggung jawab Kusumaningsih Angkawijaya CPA dengan opini wajar tanpa pencegatan dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2015).

2. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2015 dan 2014 tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 diaudit dan laporan keuangan gabungan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan (penanggung jawab Kusumaningsih Angkawijaya CPA dengan opini wajar tanpa pencegatan dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2015).

3. Kredit dan obligasi kepada orang-orang tertentu yang diberikan oleh 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. 15/03/PPM/2013 tanggal 29 Agustus 2013 tentang "Pembayaan 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 September 2014 telah disesuaikan agar sesuai dengan persyaratan untuk tanggal 30 September 2015.

4. Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut:

30 September 2015 : 1 USD = Rp 14.650,00

31 Desember 2014 : 1 USD = Rp 12.385,00

30 September 2014 : 1 USD = Rp 12.185,00

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Periode 1 Januari s/d 30 September 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	30 Sep 2015	31 Des 2014	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>				
1 Pendapatan bunga				
a. Rupiah	2.977.599	2.599.943		
b. Valuta asing	1.229.713	998.179		
2 Belanjar bunga	(1.119.235)	(991.411)		
a. Rupiah	(1.250.055)	(111.192)		
<b>Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2.964.022</b>	<b>2.495.519</b>		
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>				
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga				
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	9.580	19.162		
b. Surat berharga	33	3.113.675		
c. Kredit	5.465.168			
d. Keuntungan/kehilangan penjualan aset keuangan	81.407	110.420		
e. Dividen				
f. Keuntungan/penyerapan dengan equity method	1.276.072	1.190.316		
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	131.568	153.698		
h. Penullihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	70.959	107.730		
i. Pendapatan lainnya				
2 Beban Operasional Selain Bunga				
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	(17.181)	(6.350)		
b. Surat berharga	(4.993.949)	(3.071.432)		
c. Keuntungan/kehilangan penjualan aset keuangan				
d. Beban tenaga kerja	88.002	(755.712)		
e. Beban promosi	(159.039)	(178.164)		
f. Beban lainnya	(1.138.424)	(1.109.404)		
<b>Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(2.247.997)</b>	<b>(891.799)</b>		
<b>LABA/RUGI OPERASIONAL</b>	<b>716.025</b>	<b>1.160.720</b>		
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1 Keuntungan/kehil				