

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	31 Des 2015	31 Des 2014
<b>ASET</b>			
1	Kas	237.777	238.496
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.048.847	6.183.066
3	Penempatan pada bank lain	10.506.848	398.097
4	Tagihan spot dan derivatif	1.769.291	2.107.377
5	Surat berharga	1.220.596	1.167.347
a	Diturunk pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	10.885.378	12.475.337
b	Tersedia untuk dijual	1.535.489	2.223.597
c	Dilindungi hingga jatuh tempo	1.210.005	906.397
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
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	2.900.665	3.068.872
9	Kredit	1.234.192	-
a	Diturunk pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b	Tersedia untuk dijual	-	-
c	Dilindungi hingga jatuh tempo	-	-
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	54.140.845	57.190.020
10	Pembayaran syariah	-	-
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a	Surat berharga	-	-
b	Kredit	(3.754.880)	(992.396)
c	Lainnya	(5.578)	(66.565)
13	Aset tidak berwujud	15.417	15.417
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(14.529)	(13.891)
15	Aset tetap dan inventaris	507.826	533.413
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(410.013)	(417.833)
17	Aset non produktif	-	-
a	Properti terbelkang	-	-
b	Aset yang diambil alih	-	-
c	Rekening tunda	-	-
d	Aset antarbank	-	-
i	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-
19	Sewa pembiayaan	-	-
20	Aset pajak tangguhan	687.248	225.233
21	Aset lainnya	1.905.182	1.415.496
<b>TOTAL ASET</b>		<b>91.870.697</b>	<b>88.146.082</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
1	Giro	25.048.278	21.503.778
2	Tabungan	9.867.239	9.650.502
3	Simpangan berjalan	16.176.676	16.858.556
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	3.447.004	1.275.683
7	Liabilitas spot dan derivatif	2.442.381	1.771.248
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9	Utang akseptasi	2.900.665	3.068.872
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	-	-
12	Setoran jaminan	594.617	540.701
13	Liabilitas antarbank	-	-
a	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	22.912.244	24.979.832
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	2.237.475	2.213.038
16	Dana investasi profit sharing	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>85.626.579</b>	<b>81.862.210</b>
<b>EKUITAS</b>			
1	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	23.303	23.709
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	(102.300)	(79.391)
c	Bagian efektif dari nilai arus kas	-	-
d	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(2.395)	(13.366)
f	Keuntungan/(kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-	-
g	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h	Lainnya	-	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22	Ekuitas lainnya	-	-
23	Cadangan	-	-
a	Cadangan umum	-	-
b	Cadangan tujuan	-	-
24	Labai(rugi)	6.324.920	4.720.039
a	Tahun-tahun lalu	(274.101)	(1.604.881)
b	Tahun berjalan	-	-
<b>JUMLAH EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>		<b>6.244.118</b>	<b>6.283.872</b>
25	Keuntungan non pengendalian	-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>6.244.118</b>	<b>6.283.872</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>91.870.697</b>	<b>88.146.082</b>

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) *) Per 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	KETERANGAN	31 Des 2015	31 Des 2014
1	<b>Dana Usaha</b>		
1.1	Dana usaha	11.833.375	-
1.2	Modal disetor	28.000	-
2	<b>Cadangan</b>		
2.1	Cadangan umum	-	-
2.2	Cadangan tujuan	-	-
3	<b>Labai(rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan</b>	6.324.920	4.720.039
4	<b>Labai(rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan</b>	(274.101)	(1.604.881)
5	<b>Revaluasi aset tetap</b>	-	-
6	<b>Pendapatan komprehensif lainnya: keuntungan/(kerugian) berasal dari peningkatan/(penurunan) nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual</b>	(102.300)	(79.391)
7	<b>Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)</b>	725.110	-
8	<b>Faktor pengurang modal:</b>		
8.1	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	-	-
8.2	Aset tidak berwujud lainnya	(889)	-
8.3	Perhitungan pajak tangguhan	(687.248)	-
<b>TOTAL MODAL</b>		<b>18.093.559</b>	<b>16.722.498</b>
<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)</b>			
	<b>ATMR RISIKO KREDIT</b>	<b>58.008.785</b>	<b>60.712.175</b>
	<b>ATMR RISIKO PASAR</b>	<b>3.567.363</b>	<b>3.759.150</b>
	<b>ATMR RISIKO OPERASIONAL</b>	<b>9.504.325</b>	<b>8.833.498</b>
<b>TOTAL ATMR</b>		<b>71.080.473</b>	<b>73.304.823</b>
<b>RASIO KPM SEJUAI PROFIL RISIKO</b>		<b>9% - &lt;10%</b>	<b>9% - &lt;10%</b>
<b>RASIO KPM</b>		<b>25,46%</b>	<b>22,81%</b>

\*) Rasio KPM per 31 Desember 2015 dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 15/12/PBI/2013 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum", sementara rasio KPM per 31 Desember 2014 dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 14/18/PBI/2012 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

**Catatan:**

- Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan Laporan Keuangan Gabungan The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited - Cabang Indonesia pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 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 modifikasi dalam laporannya tertanggal 18 Maret 2016. Informasi keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2014 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Sudarta & Widjaja, anggota KPMG International dengan partner penanggung jawab: Kusumaningsih Angriawaty, CPA dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2015.
- Karena informasi keuangan tersebut diambil dari Laporan Keuangan Gabungan dengan demikian informasi keuangan diatas bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan Gabungan.
- 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/SE/OJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
- Kredit UMKM termasuk kredit untuk produk ekspor non migas sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 14/2/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. 15/05/DPAU tanggal 29 Agustus 2013 tentang "Pemberian 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 31 Desember 2014 telah disesuaikan agar sesuai dengan penyajian untuk tanggal 31 Desember 2015.
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut:  
31 Desember 2015: 1 USD = Rp 13.785,00  
31 Desember 2014: 1 USD = Rp 12.365,00

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	31 Des 2015	31 Des 2014
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1	Pendapatan bunga	3.990.741	3.529.838
a	Rupiah	1.597.482	1.370.165
b	Valuta asing	(1.457.147)	(1.304.246)
2	Beban bunga	(162.642)	(152.120)
a	Rupiah	-	-
b	Valuta asing	-	-
<b>Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih</b>		<b>3.968.434</b>	<b>3.443.637</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>			
a	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset keuangan (mark to market)	10.493	28.799
i	Surat berharga	319	-
ii	Kredit	5.329.632	4.593.252
iii	Spot dan derivatif	-	-
iv	Aset keuangan lainnya	-	-
b	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset keuangan	92.816	145.749
i	Surat berharga	-	-
ii	Kredit	-	-
iii	Aset keuangan lainnya	908.731	857.131
d	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e	Dividen	-	-
f	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	1.673.712	1.642.556
g	Komis/provisi/fee dan administrasi	146.414	361.945
h	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	96.455	146.676
i	Pendapatan lainnya	-	-
<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>			
a	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	(17.012)	(4.346)
i	Surat berharga	-	-
ii	Kredit	(5.269.672)	(4.682.632)
iii	Spot dan derivatif	-	-
iv	Aset keuangan lainnya	-	-
b	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c	Kerugian/(keuntungan) penjualan aset keuangan	(59.996)	(6.218)
i	Surat berharga	-	-
ii	Kredit	-	-
iii	Aset keuangan lainnya	-	-
d	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	(525.888)	(544.154)
e	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
f	Surat berharga	-	-
g	Kredit	(3.218.926)	(963.981)
h	Pembayaran syariah	-	-
i	Aset keuangan lainnya	-	-
j	Kerugian terkait risiko operasional	(1.885)	(1.898)
k	Kerugian dan penyertaan dengan equity method	(235.780)	(204.028)
l	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
m	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	(1.169.981)	(1.023.905)
n	Beban tenaga kerja	(238.608)	(228.144)
o	Beban promosi	(1.630.247)	(1.457.894)
p	Beban lainnya	-	-
<b>Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(4.109.423)</b>	<b>(1.339.092)</b>
<b>LABA/(RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>(40.989)</b>	<b>2.104.545</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1	Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3.289)	1.422
2	Keuntungan/(kerugian) perubahan transaksi valuta asing	197.146	184.079
3	Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	(26.090)	(3.361)
<b>LABA/(RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>167.767</b>	<b>182.140</b>
<b>LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>26.778</b>	<b>2.286.685</b>
<b>Pajak penghasilan</b>			
a	Taksiran pajak tahun berjalan	(511.800)	(749.751)
b	Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	457.612	679.47
<b>LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>		<b>(27.410)</b>	<b>1.604.881</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a	Keuntungan revaluasi aktiva tetap	10.971	(10.170)
b	Keuntungan/(kerugian) aktualisasi 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	(22.909)	112.895
c	Bagian efektif dari nilai arus kas	-	-
d	Lainnya	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>(11.938)</b>	<b>102.725</b>
<b>TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(39.348)</b>	<b>1.707.606</b>
<b>LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>			
	PEMILIK	(27.410)	1.604.881
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>		<b>(27.410)</b>	<b>1.604.881</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>			
	PEMILIK	(11.938)	102.725
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>(11.938)</b>	<b>102.725</b>
<b>TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>			
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	31 Des 2015	31 Des 2014
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a	Rupiah	-	-
b	Valuta asing	18.609.750	16.719.750
2	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	47.468.921	50.138.353
3	Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a	BUMN	-	-
i	Committed	-	-
ii	Uncommitted	-	483.400
b	Valuta asing	-	-
2	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	592.262	200.000
a	Rupiah	4.353.570	5.628.846
b	Valuta asing	-	-
3	Lainnya	-	-
a	Committed	4.529.477	4.244.795
b	Uncommitted	56.072.661	55.405.051
4	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a	Committed	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	120.850
b	Uncommitted	-	-
i	Rupiah	2.381.322	3.147.736
ii	Valuta asing	2.485.345	3.147.736
3	Irreversible L/C yang masih berjalan	-	-
a	L/C luar negeri	2.809.112	2.413.907
b	L/C dalam negeri	232.523	372.343
4	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	45.890.614	45.773.987
5	Lainnya	240.272	116.702
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
1	Garansi yang diterima	371.948	40.625
a	Rupiah	278.627	25.178.562
b	Valuta asing	-	-