

INFORMASI SEGMENT UNIT USAHA SYARIAH

PT. BANK DKI

Per 30 September 2011

(Dalam Jutaan Rupiah)

Memenuhi SE BI No.7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005, serta perubahannya No. 8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2005, perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia"

NERACA Per 30 September 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)				LABA RUGI Per 30 September 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS-POS	30-Sep-11	30-Sep-10	No	POS-POS	30-Sep-11	30-Sep-10
A. AKTIVA				A. PENDAPATAN OPERASIONAL			
1	Kas	4,515	3,749	1	Margin	14,270	16,172
2	Giro Bank Indonesia	25,885	18,897	2	Bagi Hasil	9,830	16,549
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	59,200	6,300	3	Bonus	930	428
4	Penempatan Pada Bank Lain	24,069	3,884	4	Pendapatan Operasional Lainnya	37,905	45,233
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	(241)	(39)	B. JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL 62,935 78,382			
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5,000	5,000	C. Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tdk terikat			
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)	a. Bank	(16)	(884)	
8	Piutang iB	114,010	129,860	b. Bukan bank	(16,498)	(17,420)	
9	PPAP Piutang iB -/-	(4,656)	(1,834)	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-	
10	Piutang iB Lainnya	499,028	324,570	D. JUMLAH BAGI HASIL (16,514) (18,304)			
11	PPAP Piutang iB Lainnya	-	-	E. Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat 46,421 60,078			
12	Pembiayaan iB	146,979	164,311	F. BEBAN OPERASIONAL			
13	PPAP Pembiayaan iB -/-	(13,249)	(9,869)	1	Bonus iB	819	3,553
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	7,307	1,435	2	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	12,332	30,641
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-	3	Beban Umum & Administrasi	1,857	2,075
16	Aktiva Tetap	6,638	6,291	4	Beban Personalia	11,546	10,225
17	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(4,409)	(3,458)	5	Beban Lainnya	1,740	1,748
18	Aktiva Lain-lain	80,864	208	G. JUMLAH BEBAN OPERASIONAL 28,294 48,242			
JUMLAH AKTIVA		950,900	649,265	H. PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH 18,127 11,836			
B. PASIVA				I. PENDAPATAN NON OPERASIONAL 1,146 1,875			
1	Dana Simpanan iB	305,113	45,141	J. BEBAN NON OPERASIONAL 1,435 1,159			
2	Kewajiban Segera iB Lainnya	3,090	1,561	K. LABA (RUGI) NON OPERASIONAL (289) 716			
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-	L. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN 17,838 12,552			
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	265	155				
5	Surat Berharga iB Yang Diterbitkan	-	-				
6	Kewajiban Lain-lain	212,887	279,010				
7	Dana Investasi tidak terikat						
a. Tabungan iB		103,996	78,004				
b. Deposito iB		307,711	232,842				
b1. Rupiah		217,313	232,576				
b2. Valuta Asing		90,398	266				
8	Saldo Laba (Rugi)	17,838	12,552				
JUMLAH PASIVA		950,900	649,265				

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30-Sep-11	30-Sep-10
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	96,358	9,833
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	-	108
4	Lainnya	-	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL
Per 30 September 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang harus dibagi hasil	Porsi Pemilik Dana		
				Nisbah	Jumlah bonus dan bagi hasil	Indikasi Rate of Return
1	Giro Wadiah					
a.	Bank	307	3		-	
b.	Non Bank	146,518	1,446		-	
2	Tabungan Mudharabah					
a.	Bank	-	-		-	
b.	Non Bank	98,230	968	35.00%	339	4.14%
3	Deposito Mudharabah					
a.	Bank					
1	Bulan	125	1	55.00%	1	6.50%
3	Bulan	-	-		-	
6	Bulan	86	1	55.00%	0	6.50%
12	Bulan	200	2	55.00%	1	6.50%
b.	Non Bank					
1	Bulan	116,030	1,143	55.00%	629	6.50%
1	Bulan	94,492	931	20.85%	194	2.46%
3	Bulan	16,137	159	55.00%	87	6.50%
6	Bulan	22,318	220	55.00%	121	6.50%
12	Bulan	53,952	531	55.00%	292	6.50%
TOTAL		548,396	548,396		1,664	

Jakarta Oktober 2011
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah



KH. Munzir Tamam MA
(Ketua)

Grup Syariah



Harijanto
(Pemimpin)