BANK DKI

Bank DKI Call Center 2354 5555
Bank DKI @bank_dki
www.bankdki.co.id
www.bankdkisyariah.co.id

Jl. Ir. H. Juanda III 7-9 Jakarta 10120
Telp. (021) 231-4567 (hunting) • Fax. (021) 351-7660

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2012 *(Unaudited)*	31 DES 2011 *(Audited)*
	ASET		
1	Kas	375.328	420.086
2	Penempatan pada Bank Indonesia	5.548.520	2.533.842
3	Penempatan pada bank lain	2.752.266	3.383.506
4	Tagihan spot dan derivatif	0	0
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.611.330	311.446
	b. Tersedia untuk dijual	707.623	293.924
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5.000	5.000
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	0	0
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	2.421.243	1.254.396
8	Tagihan akseptasi	305	0
9	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	0	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.107.132	9.850.598
10	Pembiayaan syariah	1.251.713	1.004.722
11	Penyertaan	11.537	11.537
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(40)	(40)
	b. Kredit	(75.910)	(61.534)
	c. Lainnya	(2.295)	(1.789)
13	Aset tidak berwujud	0	0
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	0	0
14	Aset tetap dan inventaris	387.194	379.680
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(196.033)	(180.227)
15	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	140	0
	b. Aset yang diambil alih	0	0
	c. Rekening tunda	0	0
	d. Aset antarkantor	0	0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	0	0
17	Sewa pembiayaan	0	0
18	Aset pajak tangguhan	0	0
19	Aset lainnya	292.455	300.241
	TOTAL ASET	**27.197.508**	**19.505.388**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1	Giro	7.087.381	8.134.781
2	Tabungan	3.258.736	3.680.251
3	Simpanan berjangka	12.202.573	3.048.221
4	Dana investasi *revenue sharing*	0	0
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	14	105
6	Pinjaman dari bank lain	686.522	514.799
7	Liabilitas spot dan derivatif	0	0
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	0	0
9	Utang akseptasi	0	0
10	Surat berharga yang diterbitkan	1.496.977	1.495.831
11	Pinjaman yang diterima		
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungan sebagai modal	0	0
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	104.098	106.507
12	Setoran jaminan	17.934	15.487
13	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4.333	(491)
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
14	Liabilitas pajak tangguhan	19.745	13.102
15	Liabilitas lainnya	525.674	821.919
16	Dana investasi *profit sharing*	404.968	436.024
	TOTAL LIABILITAS	**25.808.955**	**18.266.536**
	EKUITAS		
17	Modal disetor		
	a. Modal dasar	1.500.000	1.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(800.000)	(868.841)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	0	0
18	Tambahan modal disetor		
	a. Agio0	0	0
	b. Disagio -/-	0	0
	c. Modal sumbangan	0	0
	d. Dana setoran modal	1	1
	e. Lainnya	0	0
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	0	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelopmpok tersedia untuk di jual	(1.392)	146
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0	0
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	f. Keuntungan (kerugian) akturial program manfaat pasti	0	0
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0	0
	h. Lainnya	0	0
20	Selisih kuasi reorganisasi	0	0
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
22	Ekuitas lainnya	0	0
23	Cadangan		
	a. Cadangan umum	390.957	359.756
	b. Cadangan tujuan	76.349	76.349
24	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	0	(129.891)
	b. Tahun berjalan	222.639	301.332
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.388.553	1.238.552
25	Kepentingan non pengendali	0	0
	TOTAL EKUITAS	**1.388.553**	**1.238.852**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**27.197.508**	**19.505.388**

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

No.	POS-POS	30 SEP 2012 *(Unaudited)*	31 DES 2011 *(Audited)*
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	69.600	69.600
	b. Valuta asing	0	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	38.305	0
	3. Lainnya	704.324	796.678
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	ii. *Uncommitted*		
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	0	0
	ii. *Uncommitted*	2.422.124	1.915.934
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	0	0
	ii. Valuta asing	0	0
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	500	1.233
	ii. Valuta asing	0	0
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	701.626	796.678
	b. L/C dalam negeri	2.698	0
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	38.345	0
	5. Lainnya	0	0
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupia	0	0
	b. Valuta asing	0	0
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	96.912	34.774
	b. Bunga lainnya	0	0
	3. Lainnya	0	0
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	850.325	486.184
	b. Valuta asing	35.416	11.822
	2. Lainnya	0	0

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2012 dan 2011
(*Dalam %*)

No.	RASIO %	30 SEP 2012 *(Unaudited)*	30 SEP 2011 *(Unaudited)*
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	10,04	11,45
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif & Non Produktif	2,35	1,78
3.	Aset produktif bemasalah terhadap total aset produktif	2,41	1,86
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,30	0,50
5.	NPL *Gross*	3,66	3,79
6.	NPL *Net*	2,57	3,63
7.	Return on Asset (ROA)	2,41	2,39
8.	Return on Equity (ROE)	27,88	30,30
9.	Net Interest Margin (NIM)	5,18	5,66
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75,40	78,70
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	58,86	66,11
	KEPATUHAN		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	a.1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	b.1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM - Rupiah	10,38%	9,93%
	b. GWM - Valas	9,45%	8,95%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)		
	a. PDN - Gabungan	7,38%	5,16%
	b. PDN - Neraca	8,59%	7,45%

LAPORAN ARUS KAS
Periode 1 Januari s/d 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	30 SEP 2012 *(Unaudited)*	30 SEP 2011 *(Unaudited)*
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan bagi hasil, provisi dan komisi	1.550.077	1.242.113
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	14.179	0
Laba Selisih Kurs - Bersih	25	43
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	(613.812)	(526.816)
Beban operasional lainnya - bersih	(610.822)	(683.779)
Pendapatan (beban) non operasional lainnya - bersih	9.098	(514)
Pembayaran pajak penghasilan	(108.910)	0
Penerimaan kas sebelum perubahan aset & liabilitas operasi	239.835	31.047
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (Kenaikan) pada:		
Efek-efek	(1.264.929)	3.486.244
Kredit Yang Diberikan	(2.562.274)	(2.172.680)
Aset lain-lain	(417.740)	(249.200)
Kenaikan (Penurunan) pada:		
Liabilitas segera	(305.031)	(22.113)
Simpanan dari nasabah dan Bank lain	7.831.356	189.208
Liabilitas lain-lain	3.774	630.478
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	3.524.991	1.892.984
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(7.515)	(29.648)
Penambahan investasi saham	0	9.880
Penjualan efek yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo - neto	(414.353)	0
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(421.868)	(19.768)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pinjaman yang Diterima	0	299.026
Pembayaran Pinjaman	(3.405)	(92.973)
Surat berharga yang diterbitkan	0	448.515
Penambahan Modal Disetor	68.841	20.000
Cadangan Umum	0	165.284
Cadangan Khusus	0	41.321
Penggunaan saldo laba	(150.240)	(234.590)
Lain-lain	0	0
Kas Bersih Diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(84.804)	646.583
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	3.018.319	2.519.799
KAS DAN SETARA KAS - AWAL PERIODE	**7.590.041**	**5.075.721**
KAS DAN SETARA KAS - AKHIR PERIODE	**10.608.360**	**7.595.520**
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:		
Kas	375.328	370.140
Giro pada Bank Indonesia	2.398.039	3.622.501
Giro pada Bank Lain	263.269	3.602.879
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	5.150.481	0
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	2.421.243	0
Jumlah	**10.608.360**	**7.595.520**

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

No.	POS-POS	1 JAN 2012 s/d 30 SEP 2012 *(Unaudited)*	1 JAN 2011 s/d 30 SEP 2011 *(Unaudited)*
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
	1. Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	1.465.688	1.216.265
	b. Valuta asing	42.689	25.848
	2. Beban Bunga		
	a. Rupiah	647.979	555.728
	b. Valuta asing	8.011	4.124
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	852.387	682.261
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	0	4.651
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	26.618	34.543
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*)	14	43
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	0	0
	f. Deviden	1.329	0
	g. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	116.450	33.036
	f. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	614	751.588
	g. Pendapatan lainnya	14.187	60.364
	2. Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	9.516	2.875
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	0	1.989
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (*realised*)	0	119
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)		
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	77.802	659.541
	iii. Pembiayaan syariah	0	5.497
	iv. Aset keuangan lainnya	33	26.394
	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	0	0
	h. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	0	0
	j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0	0
	l. Beban tenaga kerja	393.312	316.804
	m. Beban promosi	17.893	14.210
	n. Beban lainnya	206.523	234.474
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(545.867)**	**(377.678)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**306.520**	**304.583**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0	63
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	9.200	(923)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(112)	346
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**9.088**	**(514)**
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	**315.608**	**304.069**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(85.814)	0
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(7.155)	0
	LABA (RUGI) BERSIH	**222.639**	**304.069**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	0
	b. keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		
	i. perubahan bersih dari nilai wajar	(13)	0
	ii. keuntungan nilai wajar atas penjualan yang diakui di laporan laba/rugi	(1.012)	0
	iii. kerugian penurunan nilai yang diakui di laporan laba/rugi	0	0
	c. bagian efektif dari lindung nilai arus kas		
	i. bagian efektif dari perubahan nilai wajar	0	0
	ii. jumlah yang diakui di laporan laba/rugi	0	0
	d. keuntungan revaluasi aset tetap	0	0
	e. bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	f. keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	0	0
	g. pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(513)	0
	h. lainnya	0	0
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	0	0
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	221.101	304.069
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	BANK	221.101	304.069
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	0	0
	TOTAL	221.101	304.069
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	0	0
	BANK	221.101	304.069
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	0	0
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	221.101	304.069
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0
	DIVIDEN	**0**	**0**
	LABA BERSIH PER SAHAM **)	**336.407**	**485.085**

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

No.	KETERANGAN	30 SEP 2012 *(Unaudited)*	30 SEP 2011 *(Unaudited)*
I	**KOMPONEN MODAL**		
	A. Modal Inti	**1.027.356**	**873.644**
	1 Modal disetor	**700.000**	**631.159**
	2 Cadangan Tambahan Modal	**333.124**	**247.890**
	2.1 Faktor penambah	**578.627**	**526.693**
	a Agio	0	0
	b Modal sumbangan	0	0
	c Cadangan umum	390.958	359.756
	d Cadangan tujuan	76.349	76.349
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	0	(23.439)
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	111.319	114.026
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	h Dana setoran modal	1	1
	i Waran yang diterbitkan (50%)	0	0
	j Opsi saham yg diterbitkan dlm rangka program kompensasi	0	0
	2.2 Faktor pengurang	**(245.503)**	**(278.803)**
	a Disagio	0	0
	b Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	0	0
	c Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	0	0
	d Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	e Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	0	0
	f Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan	(245.503)	(278.803)
	g Selisih kurang jmlh penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	0	0
	3 Modal Inovatif	**0**	**0**
	3.1 Surat berharga subordinasi (*perpetual non kumulatif*)	0	0
	3.2 Pinjaman Subordinasi (*perpetual non kumulatif*)	0	0
	3.3 Instrumen Modal Inovatif Lainnya	0	0
	4 Faktor Pengurang Modal Inti	**(5.768)**	**(5.405)**
	4.1 *Goodwill*	0	0
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	0	0
	4.3 Penyertaan (50%)	(5.768)	(5.405)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	0	0
	5 Kepentingan Non Pengendali	**0**	**0**
	B Modal Pelengkap	**316.179**	**503.042**
	1 Level Atas (*Upper Tier 2*)	**321.947**	**508.446**
	1.1 Saham preferen (*perpetual kumulatif*)	0	0
	1.2 Surat berharga subordinasi (*perpetual kumulatif*)	303.678	428.117
	1.3 Pinjaman Subordinasi (*perpetual kumulatif*)	0	0
	1.4 *Mandatoty convertible bond*	0	0
	1.5 Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti	0	0
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (*upper tier 2*) lainnya	0	0
	1.7 Revaluasi aset tetap	0	0
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1.25% ATMR)	18.269	80.329
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	0	0
	2 Level Bawah (*Lower Tier 2*) maksimum 50% Modal Inti	**0**	**0**
	2.1 *Redeemable preference shares*	0	0
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	0	0
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (*lower tier 2*) lainnya	0	0
	3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	**(5.768)**	**(5.404)**
	3.1 Penyertaan (50%)	(5.768)	(5.404)
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	0	0
	C Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritisasi	**0**	**0**
	D Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (*Tier 3*)	**0**	**0**
	E MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	**0**	**0**
II	**TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)**	**1.343.535**	**1.376.686**
III	**TOTAL MODAL INTI. MODAL PELENGKAP.DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)**	**1.343.535**	**1.376.686**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**10.220.346**	**10.131.441**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**2.101.417**	**1.918.248**
VI	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**1.066.004**	**171.154**
VII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]**	**10,90%**	**11,43%**
VIII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT. RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]**	**10,04%**	**11,27%**

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 September 2012

No.	POS-POS	30 SEP 2012 (Unaudited) CKPN INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF	PPA WAJIB DIBENTUK UMUM	PPA WAJIB DIBENTUK KHUSUS	31 SEP 2011 (Unaudited) CKPN INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF	PPA WAJIB DIBENTUK UMUM	PPA WAJIB DIBENTUK KHUSUS
1.	Penempatan pada bank lain	-	1.278	-	1.278	-	1.767	-	1.767
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	40	40	-	-	40	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	111	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	40.761	35.149	116.684	260.581	-	100.566	86.660	236.256
8.	Penyertaan	-	-	9	-	-	-	9	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
30 September 2012 *(Unaudited)*
(*Dalam Jutaan Rupiah*)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Nilai Pasar dari Kontrak: Trading	Nilai Pasar dari Kontrak: Hedging	Tagihan dan Kewajiban Derivatif: Tagihan	Tagihan dan Kewajiban Derivatif: Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1. Spot	38.370	38.370	0	0	0
	2. Forward	0	0	0	0	0
	3. Option					
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
	4. Future	0	0	0	0	0
	5. Swap	0	0	0	0	0
	6. Lainnya	0	0	0	0	0
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. Forward	0	0	0	0	0
	2. Option					
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
	3. Future	0	0	0	0	0
	4. Swap	0	0	0	0	0
	5. Lainnya	0	0	0	0	0
C.	**Lainnya**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	JUMLAH	**38.370**	**38.370**	**0**	**0**	**0**

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris
- Komisaris Utama : Agoest Soebhektie
- Komisaris Independen : Zainal Abidin Hasni
- Komisaris : Sukri Bey

Direksi
- Direktur Utama : Eko Budiwiyono
- Direktur Operasional : Martono Soeprapto
- Direktur Pemasaran : Mulyatno Wibowo
- Direktur Keuangan : Benny Santoso
- Direktur Kepatuhan : -

PEMILIK BANK

1. Pemda DKI Jakarta = 99,86%
2. PD. Pasar Jaya = 0,14%

Catatan:

1. Informasi keuangan per tanggal dan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2012 diambil dari laporan keuangan yang telah direviu oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, anggota Ernst & Young Global (Partner penanggung jawab adalah Drs. Benyanto Suherman) dalam laporannya tertanggal 12 November 2012, menyatakan bahwa mereka tidak menemukan indikasi perlunya modifikasi material terhadap laporan keuangan. Informasi keuangan per 31 Desember 2011 diambil dari laporan keuangan per 31 Desember 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, anggota Ernst & Young Global (Partner penanggung jawab adalah Drs. Hari Purwantono) dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2012 dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian. Laporan keuangan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2011 tidak diaudit dan tidak direviu. Semua informasi keuangan di atas diambil dari Laporan Keuangan, dengan demikian informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan.
2. Dalam menentukan penurunan nilai atas aset keuangan produktif, Bank telah sepenuhnya mengikuti Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 55 (Revisi 2011), perihal "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".
3. Sesuai dengan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011, perihal "Penyesuaian Laporan di LBU, Penyajian di Laporan Keuangan, dan Perhitungan KPMM terkait dengan Penerbitan Surat Edaran Bank Indonesia (SE-BI) No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 mengenai Laporan Keuangan Publikasi triwulanan dan Bulanan Bank Umum, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk penyisihan penghapusan aset untuk aset non produktif dan rekening administratif. Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada Pernyataan Standar Akuntansi keuangan (PSAK) yang berlaku.
4. Informasi keuangan di atas telah disusun dan disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank";
   b) Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal "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";
   c) Surat Bank Indonesia No. 5/559/DPNP/IDPnP tanggal 24 Desember 2003 tentang "Laporan Keuangan Publikasi Bank";
   d) Peraturan No. X.K.2 Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 perihal "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
5. Penyajian Informasi Keuangan sebagai informasi komparatif telah disesuaikan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal "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".
6. Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 30 September 2012, 31 Desember 2011 dan 30 September 2011 masing-masing adalah sebesar Rp 9.570,00, Rp 9.067,50 dan Rp 8.790,00
7. Laba periode berjalan per saham dasar dihitung dengan membagi laba periode berjalan dengan rata-rata tertimbang jumlah saham yang ditempatkan dan disetor penuh selama periode yang bersangkutan.

Jakarta, 12 November 2012
SE & O
PT. Bank DKI

EKO BUDIWIYONO
Direktur Utama

BENNY SANTOSO
Direktur Keuangan

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

No.	POS-POS	30 SEP 2012 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	30 SEP 2011 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
	PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yg dijual dgn 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	313	-	-	-	-	313	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	11.317	-	-	-	14.769	26.086	10.553	-	-	-	-	10.553
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	1.074	-	-	-	-	1.074	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	2.487.720	-	-	-	-	2.487.720	3.095.134	-	-	-	-	3.095.134
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	505.978	-	-	-	1.767	507.745
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	2.237.466	-	-	-	-	2.237.466	1.097.936	-	-	-	-	1.097.936
	b. Valuta asing	41.318	-	-	-	-	41.318	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yg dijual dgn janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	2.421.243	-	-	-	-	2.421.243	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	304	-	-	-	-	305	3.098	-	-	-	-	3.098
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	727.598	32.235	5.378	4.583	52.426	822.220	768.859	24.376	8.827	8.516	74.143	884.721
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	11.017.143	241.000	59.229	12.135	308.662	11.638.169	7.149.868	246.426	4.372	2.974	240.301	7.643.941
	ii. Valuta asing	929.714	-	-	10.766	38.546	979.026	722.095	-	-	-	-	722.095
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	1.887	14.628	38.398	-	31.463	86.376	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	10.766	-	10.766	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	1.523.152	111.348	6.927	6.856	39.183	1.687.466	738.816	78.662	5.022	3.843	36.543	862.886
8.	Penyertaan	11.537	-	-	-	-	11.537	10.807	-	-	-	-	10.807
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1-.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	3.224.495	3.045	-	-	-	3.227.540	1.254.917	-	-	-	-	1.254.917
	b. Valuta asing	823.493	-	-	-	-	823.493	1.002.921	-	-	-	-	1.002.921
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

No.	INFORMASI LAIN	30 SEP 2012 JUMLAH	30 SEP 2011 JUMLAH
1.	Total aset bank yang dijaminkan		
	a. Pada Bank Indonesia	-	-
	b. Pada pihak lain	-	-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif	78.245	102.614
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset	378.592	358.676
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit	6,12%	8,74%
5.	Persentase kredit UMK terhadap total kredit	0,01%	0,07%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur	5,74%	6,02%
7.	Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur	0,53%	0,55%
8.	Lainnya	-	-
	a. Penerusan kredit	-	-
	b. Penyaluran dana Murdharabah Maqayyah	-	-
	c. Aset produktif yang dihapus buku	728.088	728.088
	d. Aset produktif yang diputihkan/berhasil ditagih	442.732	408.674
	e. Aset produktif yang dihapus tagih	-	-

INFORMASI SEGMEN UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

NERACA
Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 12	30 Sep 11
A.	**AKTIVA**		
	1 Kas	6.710	4.515
	2 Giro Bank Indonesia	30.014	25.885
	3 Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	10.800	59.200
	4 Penempatan Pada Bank Lain	11.125	24.069
	5 PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	(111)	(241)
	6 Surat Berharga Yang Dimiliki	5.000	5.000
	7 PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
	8 Piutang iB	135.525	114.010
	9 PPAP Piutang iB -/-	(73.567)	(4.656)
	10 Piutang iB Lainnya	773.361	499.028
	11 PPAP Piutang iB Lainnya	(47)	-
	12 Pembiayaan iB	423.892	146.979
	13 PPAP Pembiayaan iB-/-	(18.488)	(13.249)
	14 Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	15.844	7.307
	15 Biaya Dibayar Dimuka	-	-
	16 Aktiva Tetap	7.780	6.638
	17 Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(5.204)	(4.409)
	18 Aktiva Lain-lain	4.614	80.864
	JUMLAH AKTIVA	**1.327.208**	**950.900**
B.	**PASIVA**		
	1 Dana Simpanan iB	152.246	305.113
	2 Kewajiban Segera iB Lainnya	3.099	3.090
	3 Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
	4 Kewajiban Kepada Bank Lain	4.678	265
	5 Surat Berharga iB Yang Diterbitkan	-	-
	6 Kewajiban Lain-lain	762.839	212.887
	7 Dana Investasi tidak terikat		
	a. Tabungan iB	116.463	103.996
	b. Deposito iB	301.841	307.711
	b1. Rupiah	272.224	217.313
	b2. Valuta Asing	29.618	90.398
	8 Saldo Laba (Rugi)	(13.959)	17.838
	JUMLAH PASIVA	**1.327.208**	**950.900**

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

No.	POS-POS	30 Sep 12	30 Sep 11
A.	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
	1 Margin	12.176	14.270
	2 Bagi Hasil	26.996	9.830
	3 Bonus	274	930
	4 Pendapatan Operasional Lainnya	70.278	37.905
B.	**JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL**	**109.724**	**62.935**
C.	**Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tdk terikat**		
	a. Bank	(18)	(16)
	b. Bukan bank	(14.332)	(16.498)
	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
D.	**JUMLAH BAGI HASIL**	**(14.350)**	**(16.514)**
E.	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**95.374**	**46.421**
F.	**BEBAN OPERASIONAL**		
	1 Bonus iB	2.219	819
	2 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	90.478	12.332
	3 Beban Umum & Administrasi	1.346	1.857
	4 Beban Personalia	13.371	11.546
	5 Beban Lainnya	2.064	1.740
G.	**JUMLAH BEBAN OPERASIONAL**	**109.478**	**28.294**
H.	**PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH**	**(14.104)**	**18.127**
I.	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	17.279	1.146
J.	BEBAN NON OPERASIONAL	17.134	1.435
K.	**LABA (RUGI) NON OPERASIONAL**	**145**	**(289)**
L.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(13.959)	17.838

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 12	30 Sep 11
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	107.056	96.358
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	16	-
4	Lainnya	-	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL
Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	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	4.678	37		-	
	b. Non Bank	124.623	991		-	
2	Tabungan Mudharabah				-	
	a. Bank	-	-		-	
	b. Non Bank	115.956	922	35,00%	323	3,34%
3	Deposito Mudharabah				-	
	a. Bank				-	
	1 Bulan	183	1	55,00%	1	5,25%
	3 Bulan	-	-		-	
	6 Bulan	-	-		-	
	12 Bulan	303	2	55,00%	1	5,25%
	b. Non Bank					
	1 Bulan	173.768	1.382	55,00%	760	5,25%
	1 Bulan	28.875	230	12,67%	29	1,21%
	3 Bulan	9.452	75	55,00%	41	5,25%
	3 Bulan	10	0	12,67%	0	1,21%
	6 Bulan	28.234	225	55,00%	124	5,25%
	12 Bulan	60.245	479	55,00%	264	5,25%
	TOTAL	546.327	4.344		1.543	

Jakarta, 12 November 2012
PT. Bank DKI
Unit Usaha Syariah

KH. MUNZIR TAMAM, MA
Ketua Dewan Pengawas Syariah

HARIJANTO
Pemimpin Grup Syariah

Annual Report Award

BANK DKI

Terima kasih kepada Nasabah, Relasi dan seluruh Pemangku Kepentingan PT. BANK DKI
atas pencapaian PT. BANK DKI yang berkomitmen
terhadap keterbukaan informasi dan penerapan Good Corporate Governance sehingga menjadi :
JUARA 1 ANNUAL REPORT AWARD 2011 KATEGORI BUMD LISTED

MAESTRO 90 Adv.

UKURAN : 8 KOLOM X 540 MM; Media : INVESTOR , Tgl muat : 14 November 2012, file: dki-ner-Nov2012_D15