BANK DKI

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 31 DESEMBER 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014 (Unaudited)	31 DES 2013 (Audited)
	ASET		
1	Kas	439.875	626.227
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4.086.906	2.514.268
3	Penempatan pada bank lain	2.899.310	1.111.702
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	947.661	699.997
	b. Tersedia untuk dijual	4.848.340	3.675.434
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	205.000	195.607
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	192.563	1.309.539
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	27.952	-
8	Tagihan akseptasi	-	-
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	20.102.674	18.019.742
10	Pembiayaan syariah	2.745.533	2.120.731
11	Penyertaan	11.537	11.537
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(40)	(40)
	b. Kredit	(315.249)	(121.118)
	c. Lainnya	(1.208)	(1.727)
13	Aset tidak berwujud	15.338	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(9.169)	-
14	Aset tetap dan inventaris	350.692	334.123
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(241.867)	(226.936)
15	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	140	140
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aset pajak tangguhan	25.569	25.569
19	Rupa-rupa aset	1.177.713	453.485
	TOTAL ASET	**37.509.272**	**30.748.280**
	KEWAJIBAN & MODAL		
1	Giro	7.730.579	11.185.222
2	Tabungan	4.242.198	4.870.131
3	Simpanan berjangka	15.826.609	5.099.869
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	1	1
6	Pinjaman dari bank lain	587.882	915.906
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	923.663	2.040.736
9	Utang akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	623.731	748.260
11	Pinjaman yang diterima		
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	97.400	100.452
12	Setoran jaminan	36.628	61.914
13	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	495.851	268
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	591.556	1.666.275
16	Dana investasi profit sharing	1.780.747	960.171
	TOTAL LIABILITAS	**32.936.845**	**27.649.205**
17	Modal disetor		
	a. Modal dasar	3.500.000	3.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(568.841)	(1.568.841)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	1	1
	e. Lainnya	-	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelopmpok tersedia untuk di jual	(118.250)	(40.690)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) akturial program manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22	Ekuitas lainnya	-	-
23	Cadangan		
	a. Cadangan umum	876.272	523.996
	b. Cadangan tujuan	112.330	92.330
24	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	105.000	-
	b. Tahun berjalan	665.915	592.279
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
25	Kepentingan minoritas (Minority interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**4.572.427**	**3.099.075**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**37.509.272**	**30.748.280**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 31 DESEMBER 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014 (Unaudited)	31 DES 2013 (Audited)
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	69.600	69.600
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
	3. Lainnya	336.118	554.390
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	-	-
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. Committed		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. Uncommitted		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	b. Lainnya		
	i. Committed	-	-
	ii. Uncommitted	4.556.705	2.951.691
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. Committed		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted		
	i. Rupiah	69	-
	ii. Valuta asing	-	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	315.100	541.636
	b. L/C dalam negeri	21.018	12.754
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
	5. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**	-	-
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	702.354	716.253
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	109.697	104.111
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	2.245	1.473
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	-	-
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	1.160.501	1.379.506
	b. Valuta asing	704.007	722.973
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013
(Dalam %)

No.	RASIO %	30 SEP 2014 (Unaudited)	30 SEP 2013 (Unaudited)
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	18,85	13,91
2.	Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif	1,22	1,38
3.	Aset produktif bemasalah terhadap total aset produktif	1,39	1,57
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,82	0,54
5.	NPL Gross	2,36	2,79
6.	NPL Net	1,32	1,95
7.	ROA	2,77	3,02
8.	ROE	20,55	31,42
9.	NIM	6,58	6,32
10.	BOPO	74,58	74,10
11.	LDR	77,24	72,17
	KEPATUHAN		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	a.1. pihak terkait	-	-
	a.2. pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	b.1. pihak terkait	-	-
	b.2. pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM - Rupiah	8,61	9,57
	b. GWM - Valas	13,40	12,11
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)		
	a. PDN - Gabungan	2,04	10,05
	b. PDN - Neraca	2,08	8,52

LAPORAN ARUS KAS
Periode yang Berakhir pada 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 SEP 2014 (Unaudited)	30 SEP 2013 (Unaudited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga. provisi. komisi dan bagi hasil syariah	2.410.963	1.895.610
Beban bunga. provisi. komisi dan bonus syariah	(1.020.837)	(737.562)
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	-	7.790
Pembayaran pajak penghasilan	40.734	(21.526)
Beban operasional lainnya	(800.342)	(710.323)
Pendapatan operasional lainnya	188.773	175.503
Pendapatan (beban) non operasional lainnya - neto	6.903	77.718
Laba sebelum perubahan dalam aset & liabilitas operasi	**826.194**	**687.210**
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (Kenaikan) pada:		
Efek-efek	39.925	623.744
Kredit Yang Diberikan	(5.000.123)	(4.489.239)
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(356.981)	446.798
Aset lain-lain	(715.319)	(423.928)
Kenaikan (Penurunan) pada:		
Liabilitas segera	228.863	692.640
Simpanan dari nasabah dan bank lain	4.839.715	1.688.107
Liabilitas lain-lain	(68.734)	335.245
Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	**(206.460)**	**(439.423)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian efek yang tersedia untuk dijual - neto	36.494	(4.533.021)
Penjualan aset tetap	(8.427)	(9.237)
Arus kas neto digunakan untuk aktifitas investasi	**28.067**	**(4.542.258)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan (Pembayaran) pinjaman yang Diterima	(3.145)	295.704
Kenaikan (pembayaran) surat berharga yang diterbitkan	(124.555)	(1.047.948)
Penambahan Modal Disetor	1.350.000	881.159
Penggunaan saldo laba	-	-
Arus kas neto (digunakan) diperoleh dari aktivitas pendanaan	**1.222.300**	**128.915**
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	**1.043.907**	**(4.852.766)**
KAS DAN SETARA KAS - AWAL PERIODE	**5.755.594**	**10.608.360**
KAS DAN SETARA KAS - AKHIR PERIODE	**6.799.501**	**5.755.594**
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:		
Kas	439.875	416.597
Giro pada Bank Indonesia	4.086.906	2.563.297
Giro pada Bank Lain	1.017.205	690.700
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	1.035.000	2.085.000
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	220.515	-
Jumlah	**6.799.501**	**5.755.594**

LAPORAN LABA-RUGI KOMPREHENSIF
PER. 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2014 s/d 30 SEP 2014 (Unaudited)	1 JAN 2013 s/d 30 SEP 2013 (Unaudited)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
	1. Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	2.367.032	1.850.910
	b. Valuta asing	43.931	44.700
	2. Beban Bunga		
	a. Rupiah	1.005.517	729.531
	b. Valuta asing	15.320	8.031
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.390.126**	**1.158.048**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	9.916	2.861
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	5.779	24.652
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	1.901	4.071
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
	f. Deviden	3.685	3.069
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	72.830	66.831
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	740.032	222.632
	i. Pendapatan lainnya	97.042	82.794
	2. Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	27.875	39.499
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	2.078	878
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	302	107
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	858.380	217.108
	iii. Pembiayaan syariah	9.457	18.985
	iv. Aset keuangan lainnya	23	125
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	453.614	465.410
	k. Beban promosi	13.404	17.947
	l. Beban lainnya	297.166	267.019
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(731.114)**	**(620.168)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**659.012**	**537.880**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(96)	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(5.398)	52.536
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12.397	25.182
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**6.903**	**77.718**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**665.915**	**615.598**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan*	-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan*	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**665.915**	**615.598**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		
	i. perubahan bersih dari nilai wajar	-	-
	ii. keuntungan nilai wajar atas penjualan yang diakui di laporan laba/rugi	3.701	13.025
	iii. kerugian penurunan nilai yang diakui di laporan laba/rugi	-	-
	c. bagian efektif dari lindung nilai arus kas		
	i. bagian efektif dari perubahan nilai wajar	-	-
	ii. jumlah yang diakui di laporan laba/rugi	-	-
	d. keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. lainnya	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	3.701	13.025
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**669.616**	**628.623**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	BANK	665.915	615.598
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**665.915**	**615.598**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	BANK	669.616	628.623
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**669.616**	**628.623**

*) Dihitung pada saat akhir tahun

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	30 SEP 2014 (Unaudited)	30 SEP 2013 (Unaudited)
I	**KOMPONEN MODAL**		
	A. Modal Inti	**3.814.182**	**2.169.968**
	1 Modal disetor	**2.931.159**	**1.581.159**
	2 Cadangan Tambahan Modal	**888.792**	**594.578**
	2.1 Faktor penambah	**1.317.752**	**955.667**
	a Agio	-	-
	b Modal sumbangan	-	-
	c Cadangan umum	876.272	523.995
	d Cadangan tujuan	112.330	92.330
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	79.431	108.492
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	249.718	230.849
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	h Dana setoran modal	1	1
	i Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
	j Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50)	-	-
	2.2 Faktor pengurang	**(428.960)**	**(361.089)**
	a Disagio	-	-
	b Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
	c Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	-	-
	d Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	e Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual	-	-
	f Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(428.960)	(361.089)
	g Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-
	3 Modal Inovatif	**-**	**-**
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
	3.2 Pinjaman Subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
	3.3 Instrumen Modal Inovatif Lainnya	-	-
	4 Faktor Pengurang Modal Inti	**(5.769)**	**(5.769)**
	4.1 Goodwill	-	-
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	(5.769)	(5.769)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	5 Kepentingan Minoritas	**-**	**-**
	B Modal Pelengkap	**268.079**	**189.522**
	1 Level Atas (Upper Tier 2)	**273.847**	**195.290**
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	104.257	164.058
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
	1.4 Mandatoty convertible bond	-	-
	1.5 Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti	-	-
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-
	1.7 Revaluasi aset tetap	-	-
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR)	169.590	31.232
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-
	2 Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	**-**	**-**
	2.1 Redeemable preference shares	-	-
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-
	3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	**(5.768)**	**(5.768)**
	3.1 Penyertaan (50%)	(5.768)	(5.768)
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	C Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritisasi	**-**	**-**
	D Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	**-**	**-**
	E MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	**-**	**-**
II	**TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)**	**4.082.261**	**2.359.490**
III	**TOTAL MODAL INTI. MODAL PELENGKAP. DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)**	**4.082.261**	**2.359.490**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**18.217.755**	**13.942.592**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**2.700.753**	**2.240.013**
VI	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**737.293**	**773.927**
VII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]**	**19,52%**	**14,58%**
VIII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]**	**18,85%**	**13,91%**

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013

No.	POS-POS	30 SEP 2014 (Unaudited)				30 SEP 2013 (Unaudited)			
		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK	
		INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS	INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS
1.	Penempatan pada bank lain	-	1.208	20.821	1.247	-	1.725	13.862	1.611
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	40	7.229	-	-	40	10.907	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	53.775	261.474	206.191	458.634	43.800	127.326	163.070	364.067
8.	Penyertaan	-	-	115	-	-	-	115	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Transaksi rekening administratif	-	-	63.201	-	-	-	-	-

*) Dihitung pada saat akhir tahun

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PER. 30 SEPTEMBER 2014 *(UNAUDITED)*
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	BANK DKI			
			Tujuan		Tagihan & Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1. Spot	-	-	-	-	-
	2. Forward	-	-	-	-	-
	3. Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	4. Future	-	-	-	-	-
	5. Swap	-	-	-	-	-
	6. Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. Forward	-	-	-	-	-
	2. Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. Future	-	-	-	-	-
	4. Swap	-	-	-	-	-
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	JUMLAH	-	-	-	-	-

SUKU BUNGA DASAR KREDIT (*Prime Lending Rate*)
30 SEPTEMBER 2014

	Berdasarkan Segmen Bisnis				
	Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Mikro	Kredit Komersial	
				KPR	Non KPR
Suku Bunga Dasar Kredit (*Prime Lending Rate*)	10,50%	12,50%	19,00%	11,50%	12,00%

Catatan :
a. Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank kepada nasabah. SBDK belum memperhitungkan komponen estimasi premi risiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap risiko masing-masing debitur atau kelompok debitur. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.
b. Dalam Kredit Konsumsi non KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui kartu kredit dan kredit tanpa agunan (KTA)
c. Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat dilihat pada publikasi di setiap kantor Bank dan / atau website Bank

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris
- Komisaris Utama : Hasan Basri Saleh
- Komisaris Independen : Agoest Soebhektie
- Komisaris Independen : Sarwanto *)

Dewan Direksi
- Direktur Utama : Eko Budiwiyono
- Direktur Korporasi & Syariah : Mulyatno Wibowo
- Direktur Oprasional : Martono Soeprapto
- Direktur Kepatuhan : Agus Suryantono
- PLT Direktur Keuangan : Eko Budiwiyono **)

PEMILIK BANK

1. Pemerintah Provinsi DKI Jakarta = 99,97%
2. PD. Pasar Jaya = 0,03%

*) Efektif menjabat setelah lulus fit and proper test di Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
**) Sesuai hasil RUPS LB PT. Bank DKI, tanggal 14 Juli 2014 yang telah di tuangkan dalam Risalah RUPS LB No.20 oleh Notaris Ashoya Ratam S.H., MKn, memutuskan untuk menunjuk Sdr. Eko Budiwiyono sebagai pelaksana tugas Direktur Keuangan, menggantikan Sdr. Benny Santoso yang per 14 Juli 2014 telah habis masa jabatannya.

Catatan :
1 Informasi keuangan per tanggal dan untuk periode yang berakhir 30 September 2014 dan 30 September 2013 tidak di audit.
2 Untuk informasi keuangan per tanggal dan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, anggota Ernst & Young Global (dengan partner penanggung jawab Drs. Benyanto Suherman) dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.
3 Dalam menentukan penurunan nilai aset keuangan produktif, Bank telah sepenuhnya mengikuti Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.55 Revisi 2011, perihal "Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran"
4 Sesuai 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 non produktif dan rekening administratif. Bank tetap menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu kepada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku.
5 Informasi keuangan diatas telah disusun dan disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut :
a. Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah dirubah dengan 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 Triwulan dan Bulanan Bank Umum dan Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia".
c. Peraturan No. X.K.2 Keputusan Ketua Bapepam No.Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 perihal "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
6 Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 30 September 2014, 31 Desember 2013 dan 30 September 2013 masing-masing sebesar Rp.12.190,- Rp.12.170,- dan Rp.11.580,-

Jakarta, 23 Oktober 2014
SE & O
PT. Bank DKI

EKO BUDIWIYONO
Direktur Utama

MULYATNO WIBOWO
Direktur Korporasi & Syariah

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PER. 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014 (Unaudited)						30 SEP 2013 (Unaudited)					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	16.802	-	-	-	-	16.802	15.574	-	-	-	-	15.574
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1.898.024	-	-	-	-	1.898.024	1.485.049	-	-	-	-	1.485.049
	b. Valuta asing	1.000.078	-	-	-	1.208	1.001.286	661.239	-	-	-	1.611	662.850
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	5.375.060	-	-	-	-	5.375.060	5.591.864	-	-	-	-	5.591.864
	b. Valuta asing	625.941	-	-	-	-	625.941	648.491	-	-	-	-	648.491
4.	Surat berharga yg dijual dgn janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	192.563	-	-	-	-	192.563	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
	a. Rupiah	27.952	-	-	-	-	27.952	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	1.019.655	69.766	11.580	6.167	51.145	1.158.313	728.037	32.235	5.378	4.583	52.426	822.659
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	19.847.664	859.508	12.589	12.155	444.848	21.176.764	15.705.540	295.781	22.898	10.050	402.602	16.436.871
	ii. Valuta asing	496.328	-	-	-	-	496.328	572.980	-	-	-	-	572.980
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	60.144	60.144	-	1.300	-	-	47.495	48.795
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	2.507.713	202.986	5.786	7.023	54.019	2.777.527	1.332.844	111.237	4.672	5.246	44.288	1.498.287
8.	Penyertaan	11.537	-	-	-	-	11.537	11.537	-	-	-	-	11.537
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	5.721.111	-	-	-	-	5.721.111	4.217.771	-	-	-	-	4.217.771
	b. Valuta asing	1.036.289	-	-	-	-	1.036.289	1.406.641	-	-	-	-	1.406.641
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INFORMASI LAIN												
1.	Total aset bank yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						316.497						172.891
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						757.438						553.632
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						4,51%						4,24%
5.	Persentase kredit UMK terhadap total kredit						2,65%						3,45%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						4,78%						5,71%
7.	Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur						4,36%						5,46%
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						497.966						461.639
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014	30 SEP 2013
A.	**ASET**		
1	Kas	10.279	9.231
2	Giro Bank Indonesia	92.943	42.663
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	2.000	81.900
4	Penempatan Pada Bank Lain	-	11.409
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	-	(114)
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5.000	5.000
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
8	Piutang Murabahah	503.381	167.363
9	PPAP Piutang Murabahah -/-	(88.909)	(87.270)
10	Piutang Lainnya	1.060.672	1.036.254
11	PPAP Piutang Lainnya	(75)	(107)
12	Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	1.181.480	583.774
13	PPAP Pembiayaan -/-	(13.478)	(15.149)
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	50.927	32.526
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-
16	Aset Tetap	18.016	17.010
17	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap -/-	(8.677)	(6.698)
18	Aset Lain-lain	191.673	1.450
	JUMLAH ASET	**3.005.192**	**1.879.202**
B.	**LIABILITAS**		
1	Dana Simpanan Wadiah	234.128	153.841
2	Liabilitas Segera Lainnya	2.788	2.235
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	3.927	2.151
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	-	-
6	Liabilitas Lain-lain	917.719	976.622
7	Dana Investasi tidak terikat	-	-
	a. Tabungan Mudharabah	158.726	140.683
	b. Deposito Mudharabah	1.622.021	551.700
	b1. Rupiah	1.377.285	550.580
	b2. Valuta Asing	244.736	1.120
8	Saldo Laba (Rugi)	65.883	51.970
	JUMLAH LIABILITAS	**3.005.192**	**1.879.202**

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014	30 SEP 2013
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	123.099	170.664
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	4.950	1.346
4	Lainnya	-	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari s/d 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2014	30 SEP 2013
A.	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
1	Margin Murabahah	18.900	4.867
2	Bagi Hasil Mudharabah	76.297	36.711
3	Bonus	148	195
4	Pendapatan Operasional Lainnya	121.641	75.122
B.	**JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL**	**216.986**	**116.895**
C.	**Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tidak terikat**		
	a. Bank	97	446
	b. Bukan bank	67.009	15.088
	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
D.	**JUMLAH BAGI HASIL**	**67.106**	**15.534**
E.	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**149.880**	**101.361**
F.	**BEBAN OPERASIONAL**		
1	Bonus Wadiah	3.078	1.774
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	19.875	23.484
3	Beban Umum & Administrasi	3.864	3.906
4	Beban Personalia	20.580	18.062
5	Beban Lainnya	36.230	2.620
G.	**JUMLAH BEBAN OPERASIONAL**	**83.627**	**49.846**
H.	**PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH**	**66.253**	**51.515**
I.	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	-	13.572
J.	BEBAN NON OPERASIONAL	370	13.117
K.	**LABA (RUGI) NON OPERASIONAL**	**(370)**	**455**
L.	**LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN**	**65.883**	**51.970**

DISTRIBUSI BAGI HASIL
Per 30 September 2014
(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	976	8		-	
	b. Non Bank	115.530	919		-	
2	Tabungan Mudharabah				-	
	a. Bank	-		-	-	
	b. Non Bank	154.334	1.228	35,00%	430	3,34%
3	Deposito Mudharabah				-	
	a. Bank				-	
	1 Bulan	993	8	55,00%	4	5,25%
	3 Bulan	-	-	0,00%	-	0,00%
	6 Bulan	2.000	16	55,00%	9	5,25%
	12 Bulan	103	1	55,00%	0	5,25%
	b. Non Bank					
	1 Bulan	1.316.859	10.475	55,00%	5.761	5,25%
	1 Bulan	152.096	1.210	10,48%	127	1,00%
	3 Bulan	81.865	651	55,00%	358	5,25%
	3 Bulan	25	0	10,48%	0	1,00%
	6 Bulan	8.722	69	55,00%	38	5,25%
	6 Bulan	23	0	10,48%	0	1,00%
	12 Bulan	24.607	196	55,00%	108	5,25%
	TOTAL	**1.858.133**	**14.781**		**6.835**	

Catatan:
Sesuai Surat Edaran Bank Indonesia no. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia" dan perubahannya pada Surat Edaran Bank Indonesia no. 8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal "Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 tentang Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia."

Jakarta, 23 Oktober 2014
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah — **KH. MUNZIR TAMAM, MA**, Ketua

Grup Syariah — **HARIJANTO**, Pemimpin