BANK DKI

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER. 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 DES 2014 (Audited)
	ASET		
1	Kas	517.561	630.273
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4.032.525	2.838.159
3	Penempatan pada bank lain	2.563.884	1.793.951
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	983.153	970.578
	b. Tersedia untuk dijual	4.978.430	5.000.779
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	15.000	15.000
	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)	-	-
8	Tagihan akseptasi	-	11.987
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	20.983.490	21.952.456
10	Pembiayaan syariah	3.164.376	2.989.473
11	Penyertaan	11.537	11.537
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(40)	(40)
	b. Kredit	(529.569)	(434.296)
	c. Lainnya	(2.878)	(2.959)
13	Aset tidak berwujud	16.610	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(10.302)	-
14	Aset tetap dan inventaris	363.558	355.772
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(252.718)	(248.375)
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	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aset pajak tangguhan	13.903	13.903
19	Rupa-rupa aset	1.091.583	537.286
	TOTAL ASET	**37.940.243**	**36.435.624**
	KEWAJIBAN & MODAL		
1	Giro	9.327.882	13.137.382
2	Tabungan	3.855.330	5.033.543
3	Simpanan berjangka	14.969.397	6.926.131
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	328.864	999.824
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	784.440	1.323.861
9	Utang akseptasi	-	11.987
10	Surat berharga yang diterbitkan	623.980	623.855
11	Pinjaman yang diterima	97.386	97.393
12	Setoran jaminan	14.192	43.176
13	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	492.939	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	648.653	1.948.969
16	Dana investasi profit sharing	2.079.531	1.932.898
	TOTAL LIABILITAS	**33.222.594**	**32.079.019**
17	Modal disetor		
	a. Modal dasar	11.500.000	11.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(8.568.841)	(8.568.841)
	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 dlm kelompok AFS	6.226	(28.739)
	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	876.169	876.169
	b. Cadangan tujuan	112.330	112.330
24	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	465.685	-
	b. Tahun berjalan	326.079	465.685
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**4.717.649**	**4.356.605**
25	Kepentingan minoritas (Minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**37.940.243**	**36.435.624**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Maret 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 DES 2014 (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	332.301	306.944
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	4.102.211	4.288.309
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. Committed		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted		
	i. Rupiah	14.193	-
	ii. Valuta asing	-	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	315.501	298.051
	b. L/C dalam negeri	16.800	8.892
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
	5. Lainnya 9	-	
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	411.071	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	156.722	135.942
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	1.713	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	619.471	938.054
	b. Valuta asing	413.494	512.224
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Maret 2015 dan 2014

No.	RASIO %	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 MAR 2014 (Unaudited)
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	19.93	15.94
2.	Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif	3.06	1.44
3.	Aset produktif bemasalah terhadap total aset produktif	3.55	1.59
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1.63	0.76
5.	NPL Gross	4.81	2.65
6.	NPL Net	3.00	1.58
7.	ROA	3.86	3.57
8.	ROE	33.26	26.26
9.	NIM	6.36	7.12
10.	BOPO	64.03	67.48
11.	LDR	79.87	90.55
	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	8.06	8.31
	b. GWM - Valas	9.86	12.28
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)		
	a. PDN - Gabungan	1.10	4.02
	b. PDN - Neraca	0.24	4.29

LAPORAN ARUS KAS
Periode yang Berakhir pada 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 MAR 2014 (Unaudited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga. provisi. komisi dan bagi hasil syariah	899.796	750.685
Beban bunga. provisi. komisi dan bonus syariah	(400.778)	(291.441)
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	-	-
Pembayaran pajak penghasilan	(53.042)	31.274
Beban operasional lainnya	82.104	(199.699)
Pendapatan operasional lainnya	62.007	52.139
Pendapatan (beban) non operasional lainnya - neto	(643)	2.722
Laba sebelum perubahan dalam aset & liabilitas operasi	**589.444**	**345.680**
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (Kenaikan) pada:		
Efek-efek	(339.694)	425.627
Kredit Yang Diberikan	(4.741.303)	(4.443.498)
Penempatan pada Bank Indoensia dan bank lain	210.100	(72.862)
Aset lain-lain	(229.173)	(62.292)
Kenaikan (Penurunan) pada:		
Liabilitas segera	(1.485.601)	1.686.991
Simpanan dari nasabah dan bank lain	8.539.170	1.881.492
Liabilitas lain-lain	(3.576)	436.601
Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	**2.539.367**	**197.739**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian efek yang tersedia untuk dijual - neto	(1.278.130)	(1.134.407)
Penjualan efek yang tersedia untuk dijual dan HTM - neto	-	-
Penambahan investasi saham	-	-
Perolehan aset tetap	(6.168)	(10.467)
Penjualan aset tetap	-	-
Arus kas neto digunakan untuk aktifitas investasi	**(1.284.298)**	**(1.144.874)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan (Pembayaran) pinjaman yang Diterima	(3.007)	(3.142)
Kenaikan (pembayaran) surat berharga yang diterbitkan	(124.651)	493
Penambahan Modal Disetor	1.000.000	800.000
Penggunaan saldo laba	-	-
Arus kas neto (digunakan) diperoleh dari aktivitas pendanaan	**872.342**	**797.351**
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	**2.127.411**	**(149.784)**
KAS DAN SETARA KAS - AWAL PERIODE	**4.841.239**	**4.991.023**
KAS DAN SETARA KAS - AKHIR PERIODE	**6.968.650**	**4.841.239**
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:		
Kas	517.561	563.411
Giro pada Bank Indonesia	4.032.525	2.107.014
Giro pada Bank Lain	588.617	557.373
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	1.829.947	25.000
Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	-	1.588.441
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (dengan jatuh tempo kurang dari 3 bulan)	-	
Jumlah	**6.968.650**	**4.841.239**

LAPORAN LABA-RUGI KOMPREHENSIF
PER. 1 JANUARI S/D 31 MARET 2015 DAN 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2015 s/d 31 MAR 2015 (Unaudited)	1 JAN 2014 s/d 31 MAR 2014 (Unaudited)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
	1. Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	886.253	735.714
	b. Valuta asing	13.543	14.971
	2. Beban Bunga		
	a. Rupiah	394.147	287.243
	b. Valuta asing	6.631	4.198
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**499.018**	**459.244**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	10.260	7.415
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	17.851	2.599
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	378	219
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
	f. Deviden	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9.854	15.213
	f. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
	g. Pendapatan lainnya	33.193	27.533
	2. Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	14.539	14.397
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	9.430	735
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	99	105
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	1.271	18.425
	iii. Pembiayaan syariah	15.234	1.262
	iv. Aset keuangan lainnya	-	9
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
	j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	l. Beban tenaga kerja	99.266	126.689
	m. Beban promosi	4.761	4.284
	n. Beban lainnya	80.284	87.404
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(153.348)**	**(200.331)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**345.670**	**258.913**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(291)	(8)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1.149)	(9.858)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	797	12.588
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(643)**	**2.722**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**345.027**	**261.635**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(18.948)	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**326.079**	**261.635**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**		
	a. keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial 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	34.965	1.864
	c Bagian efektif dari lindung nilai arus kas bagian efektif dari perubahan nilai wajar	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8.741)	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	**26.224**	**1.864**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**352.303**	**263.499**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	326.079	261.635
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**326.079**	**261.635**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	352.303	263.499
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**352.303**	**263.499**

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
PER. 31 MARET 2015 DAN 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 MAR 2014 (Unaudited)
I	**MODAL INTI (TIER-1)**	**4.013.234**	**2.775.865**
	1 Modal Inti Utama (CET 1)	**4.013.234**	
	1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)	**2.931.159**	
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	**1.093.612**	
	1.2.1 Agio / Disagio	-	
	1.2.2 Modal sumbangan	-	
	1.2.3 Cadangan umum	876.169	
	1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	465.685	
	1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	302.657	
	1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	
	1.2.7 Dana setoran modal	1	
	1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	
	1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	
	1.2.10 Pendapatan komprehensif lain	6.226	
	1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap		
	1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(557.126)	
	1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	
	1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	**-**	
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	**(11.537)**	
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	-	
	1.4.2 Goodwill	-	
	1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(11.537)	
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	
	1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	
	1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain 2)	-	
	2 Modal Inti Tambahan (AT-1)	**-**	
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	
	2.2 Agio / Disagio	-	
	2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	
II	**MODAL PELANGKAP (TIER-2)**	**485.493**	**308.571**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	74.356	
	2 Agio / disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap		
	3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	298.807	
	4 Cadangan tujuan	112.330	
	5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap 1)		
	5.1 Sinking Fund	-	
	5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain 2)	-	
III	**TOTAL MODAL**	**4.498.727**	**3.084.436**

No.	KETERANGAN	31 MAR 2015 (Unaudited)	31 MAR 2014 (Unaudited)
A	**ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO**		
	ATMR RISIKO KREDIT	**18.637.408**	**15.210.022**
	ATMR RISIKO PASAR	**566.238**	**2.704.304**
	ATMR RISIKO OPERASIONAL	**3.374.501**	**1.439.408**
	TOTAL ATMR	**22.578.147**	**19.353.734**
	RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	**11,00%**	**11,00%**
B	**RASIO KPMM**		
	Rasio CET 1	**17,77%**	
	Rasio Tier 1	**17,77%**	**14,34%**
	Rasio Tier 2	**2,15%**	**1,59%**
VI	**RASIO TOTAL**	**19,93**	**15,94%**

*) *Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum untuk periode 31 Maret 2015, dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.15/12/PBI/2013 mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimun Bank Umum.*

**) *Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum untuk periode 31 Maret 2014 mengacu kepada Peraturan Bank Indonesia No.14/18/PBI/2012 mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimun Bank Umum.*

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PER. 31 MARET 2015 DAN 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 2015 (Unaudited)				31 MAR 2014 (Unaudited)			
		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK	
		INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS	INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS
1.	Penempatan pada bank lain	-	1.098	4.765	1.247	-	1.315	263	1.247
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	40	7.420	-	-	40	8.609	-
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	-	1.780	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	229.080	300.489	213.973	860.312	68.931	176.408	175.842	399.322
8.	Penyertaan	-	-	115	-	-	-	115	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Transaksi rekening administratif	-	-	-	-	-	-	-	-

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
31 Maret 2015
(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*)
31 MARET 2015

	Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate)				
	Berdasarkan Segmen Bisnis				
	Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Mikro	Kredit Komersial KPR	Kredit Komersial Non KPR
Suku Bunga Dasar Kredit (*Prime Lending Rate*)	11,00%	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 merangkap tugas pelaksana Direktur Keuangan : Eko Budiwiyono
- Direktur Korporasi dan Syariah : Mulyatno Wibowo
- Direktur Operasional : Martono Soeprapto
- Direktur Kepatuhan : Agus Suryantono

PEMILIK BANK

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

Catatan :

1. Informasi keuangan per tanggal dan untuk periode yang berakhir 31 Maret 2015 dan 31 Maret 2014 tidak di audit.
2. Untuk informasi keuangan per tanggal dan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 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. Informasi keuangan diatas telah disusun dan disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut :
   a. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank"
   b. Sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank", pada Pasal 51 ayat 2, berbunyi Pada saat Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini mulai berlaku, semua peraturan yang merupakan peraturan pelaksanaan dan peraturan yang mengacu pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dinyatakan masih tetap berlaku sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini, berdasarkan hal itu untuk penyusunan Laporan Rasio masih mengacu kepada pedoman 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".
5. Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 31 Maret 2015, 31 Desember 2014 dan 31 Maret 2014 masing-masing sebesar Rp.13.074,- Rp.12.385,- dan Rp.11.360,-

Jakarta, 28 April 2015
SE & O
PT. Bank DKI

EKO BUDIWIYONO
Direktur Utama

MULYATNO WIBOWO
Direktur Korporasi & Syariah

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PER. 31 MARET 2015 DAN 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 2015 (Unaudited) L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	31 MAR 2014 (Unaudited) 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	19.677	-	-	-	-	19.677	15.278	-	-	-	-	15.278
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tagihan Lainnya												
11	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	1.993.593	-	-	-	-	1.993.593	408.902	-	-	-	-	408.902
	b. Valuta asing	569.193	-	-	-	1.098	570.291	527.671	-	-	-	1.220	528.891
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	5.364.580	-	-	-	-	5.364.580	3.600.400	-	-	-	-	3.600.400
	b. Valuta asing	612.003	-	-	-	-	612.003	621.983	-	-	-	-	621.983
4.	Surat berharga yg dijual dgn janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	1.588.441	-	-	-	-	1.588.441
	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	942.822	84.628	18.347	15.233	59.271	1.120.301	841.193	53.569	10.804	3.906	41.564	951.036
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	20.395.679	1.020.907	267.369	33.456	766.708	22.484.119	16.993.948	451.570	33.419	16.375	408.651	17.903.963
	ii. Valuta asing	523.769	-	-	-	-	523.769	536.286	-	-	-	-	536.286
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	399	-	-	-	49.386	49.785
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	3.039.759	357.159	11.895	22.467	63.249	3.494.529	1.790.378	166.821	8.236	11.549	40.860	2.017.844
8.	Penyertaan	11.537	-	-	-	-	11.537	11.537	-	-	-	-	11.537
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tagihan Lainnya	332.301	-	-	-	-	332.301	-	-	-	-	-	-
11	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	4.406.338	-	-	-	-	4.406.338	5.023.521	-	-	-	-	5.023.521
	b. Valuta asing	743.040	-	-	-	-	743.040	1.247.065	-	-	-	-	1.247.065
12	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						532.487						246.694
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						1.087.832						585.398
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						4,05%						4,43%
5.	Persentase kredit UMK terhadap total kredit						2,47%						2,97%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						4,88%						5,15%
7.	Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur						4,39%						4,01%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana Murdharabah Maqayyah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						762.405						728.088
	d. Aset produktif yang diputihkan/berhasil ditagih						504.529						482.030
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

INFORMASI SEGMEN UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

NERACA
Per 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 15	31 MAR 14
A.	**ASET**		
1	Kas	13.058	11.004
2	Giro Bank Indonesia	116.369	58.986
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	3.500	1.200
4	Penempatan Pada Bank Lain	-	9.524
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	-	(95)
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5.000	5.000
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
8	Piutang Murabahah	823.782	233.788
9	PPAP Piutang Murabahah -/-	(70.635)	(86.191)
10	Piutang Lainnya	977.444	1.120.442
11	PPAP Piutang Lainnya	(63)	(84)
12	Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	1.363.149	849.562
13	PPAP Pembiayaan -/-	(15.200)	(17.770)
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	61.234	42.640
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-
16	Aset Tetap	18.565	17.439
17	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap -/-	(9.472)	(7.832)
18	Aset Lain-lain	192.491	3.082
	JUMLAH ASET	**3.479.182**	**2.240.655**
B.	**LIABILITAS**		
1	Dana Simpanan Wadiah	281.460	169.761
2	Liabilitas Segera Lainnya	6.600	3.323
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	285.559	599
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	-	-
6	Liabilitas Lain-lain	808.229	892.609
7	Dana Investasi tidak terikat		
	a. Tabungan Mudharabah	167.073	155.685
	b. Deposito Mudharabah	1.911.987	991.566
	b1. Rupiah	1.780.082	933.675
	b2. Valuta Asing	131.905	57.891
8	Saldo Laba (Rugi)	18.274	27.112
	JUMLAH LIABILITAS	**3.479.182**	**2.240.655**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 31 Januari s/d 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 15	31 MAR 14
A.	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
1	Margin Murabahah	20.934	3.355
2	Bagi Hasil Mudharabah	38.287	21.672
3	Bonus	96	46
4	Pendapatan Operasional Lainnya	53.944	28.754
B.	**JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL**	**113.261**	**53.827**
C.	**Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tidak terikat**		
	a. Bank	(2.985)	(28)
	b. Bukan bank	(36.280)	(15.343)
	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
D.	**JUMLAH BAGI HASIL**	**(39.265)**	**(15.371)**
E.	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**73.996**	**38.455**
F.	**BEBAN OPERASIONAL**		
1	Bonus Wadiah	1.251	797
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	17.118	2.989
3	Beban Umum & Administrasi	1.474	992
4	Beban Personalia	8.848	6.096
5	Beban Lainnya	25.262	900
G.	**JUMLAH BEBAN OPERASIONAL**	**53.953**	**11.775**
H.	**PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH**	**20.043**	**26.680**
I.	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	-	432
J.	BEBAN NON OPERASIONAL	1.769	-
K.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.769)	432
L.	**LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN**	**18.274**	**27.112**

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 MAR 15	31 MAR 14
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	382.607	255.044
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	1.939	9.658
4	Lainnya	-	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL
Per 31 Maret 2015
(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	1.540	12		-	
	b. Non Bank	172.335	1.371		-	
2	Tabungan Mudharabah				-	
	a. Bank	-	-		-	
	b. Non Bank	167.817	1.335	35,00%	467	3,34%
3	Deposito Mudharabah				-	
	a. Bank				-	
	1 Bulan	288.395	2.294	55,00%	1.262	5,25%
	3 Bulan	-	-	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	1.516.428	12.063	55,00%	6.634	5,25%
	1 Bulan	102.882	818	10,48%	86	1,00%
	3 Bulan	214.121	1.703	55,00%	937	5,25%
	3 Bulan	27	0	10,48%	0	1,00%
	6 Bulan	7.799	62	55,00%	34	5,25%
	12 Bulan	24.188	192	55,00%	106	5,25%
	TOTAL	2.497.634	19.868		9.535	

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, 28 April 2015
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah
KH. MUNZIR TAMAM, MA
Ketua

Grup Syariah
HARIJANTO
Pemimpin

www.bankdki.co.id
www.bankdki-syariah.com