BANK DKI

LAPORAN KEUANGAN

NERACA
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 DES 2010 *(Audited)*	31 DES 2009 *(Audited)*
	ASET		
1	Kas	516.521	529.315
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.381.061	2.255.426
3	Penempatan pada bank lain	1.930.341	797.813
4	Tagihan spot dan derivatif		
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	26.166	1.095.361
	b. Tersedia untuk dijual	722.256	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	103.199	3.382.182
	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)	-	148.040
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	8.091.986	6.343.240
10	Pembiayaan syariah	598.935	660.265
11	Penyertaan	927	927
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(40)	(7.705)
	b. Kredit	(152.357)	(233.686)
	c. Lainnya	(1.784)	(13.514)
13	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-
14	Aset tetap dan inventaris	340.039	318.795
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(158.397)	(138.130)
15	Properti terbengkalai	140	2.302
16	Aset yang diambil alih	-	-
17	Rekening tunda	-	-
18	Aset antarkantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	(70)	(1.151)
20	Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	-	-
21	Sewa pembiayaan	-	-
22	Aset pajak tangguhan	25.882	25.371
23	Rupa-rupa aset	138.132	178.677
	TOTAL ASET	**15.562.937**	**15.343.528**
	KEWAJIBAN & MODAL		
1	Giro	5.309.266	6.159.194
2	Tabungan	2.815.975	2.293.088
3	Simpanan berjangka	3.960.270	3.407.232
4	Dana investasi revenue sharing	361.930	374.658
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	609	1.713
6	Kewajiban kepada bank lain	629.280	700.474
7	Kewajiban spot dan derivatif	-	-
8	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9	Kewajiban akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	423.936	423.462
11	Pinjaman yang diterima	110.703	208.595
12	Setoran jaminan	22.116	26.134
13	Kewajiban antarkantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Kewajiban pajak tangguhan	22.397	20.171
15	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	5.850	4.888
16	Rupa-rupa kewajiban	358.519	495.898
17	Dana investasi profit sharing	-	-
18	Kepentingan minoritas (Minority interest)	-	-
19	Modal pinjaman	324.182	323.818
20	Modal disetor	631.159	600.325
	a. Modal dasar	1.500.000	1.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(868.841)	(899.675)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
21	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	38.036	-
	f. Lainnya	-	-
	g. Dana setoran modal	1	10.835
22	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
23	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
24	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
25	Cadangan		
	a. Cadangan umum	194.472	134.880
	b. Cadangan tujuan	35.028	20.028
26	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	2.443	1.290
	b. Tahun berjalan	316.765	136.845
	TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	**15.562.937**	**15.343.528**

PERHITUNGAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2010 s/d 31 DES 2010 *(Audited)*	1 JAN 2009 s/d 31 DES 2009 *(Audited)*
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
	1. Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	1.564.323	1.587.926
	b. Valuta asing	16.834	73.284
	2. Beban Bunga		
	a. Rupiah	811.018	858.927
	b. Valuta asing	7	15
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**770.132**	**802.268**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		
	i. Surat berharga	196.429	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	31.533	21.892
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	3.314
	e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	17.778	16.188
	f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	-	-
	g. Pendapatan lainnya	103.723	67.574
	2. Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		
	i. Surat berharga	-	752
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	106	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	1.092	33.020
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1 .435	1.059
	g. Penyisihan kerugian risiko operasional	-	-
	h. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	i. Kerugian dari penyertaan dengan equity method komisi/provisi/fee & administrasi	-	-
	j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	k. Penyisihan penghapusan aset non produktif	-	-
	l. Beban tenaga kerja	450.841	391.145
	m. Beban promosi	27.140	27.113
	n. Beban lainnya	311.117	258.971
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(442.268)**	**(603.092)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**327.864**	**199.176**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11.894	5.593
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.395	(6.547)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5.794	(2.037)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**20.083**	**(2.991)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**347.947**	**196.185**
1.	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	-	-
2.	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan *)	-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan *)	(31.182)	(59.340)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**316.765**	**136.845**

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	31 DES 2010 *(Audited)*	31 DES 2009 *(Audited)*
I	**KOMPONEN MODAL**		
	A. Modal Inti	**1.059.059**	**825.115**
	1 Modal disetor	**631.159**	**600.325**
	2 Cadangan Tambahan Modal	**428.364**	**224.190**
	2.1 Faktor penambah	**428.364**	**224.190**
	a. Agio	-	-
	b. Modal sumbangan	-	-
	c. Cadangan umum	194.472	134.880
	d. Cadangan tujuan	35.028	20.028
	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	2 .443	-
	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	158.384	69.282
	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	38.036	-
	h. Dana setoran modal	1	-
	i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
	j. Opsi saham yg diterbitkan dlm rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
	2.2 Faktor pengurang	**-**	**-**
	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	-	-
	g. Selisih kurang jmlh 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	**(464)**	**(464)**
	4.1 Goodwill	-	-
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	(464)	(464)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	5 Kepentingan Minoritas	**-**	**-**
	B. Modal Pelengkap	**318.406**	**345.130**
	1 Level Atas (Upper Tier 2)	**318.869**	**345.593**
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	227.500	258.818
	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)	91.369	86.775
	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	**(463)**	**(463)**
	3.1 Penyertaan (50%)	(463)	(463)
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Ekspour 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)**	**1.377.465**	**1.169.181**
III	**TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)**	**1.377.465**	**1.169.181**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**8.868.581**	**7.725.690**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**1.174.449**	**-**
VI	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**113.050**	**834.209**
VII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]**	**13,72%**	**15,13%**
VIII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]**	**13,56%**	**13,67%**

Catatan : Perhitungan KPMM tahun 2009 belum memperhitungkan ATMR resiko operasional

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 DES 2010 *(Audited)* L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	31 DES 2009 *(Audited)* L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
	PIHAK TIDAK 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	10.366	-	-	-	-	10.366	8.150	-	-	-	-	8.150
	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	1.582.680	-	-	-	-	1.582.680	399.067	-	-	-	-	399.067
	b. Valuta asing	345.877	-	-	-	1.784	347.661	393.163	-	-	-	5.583	398.746
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	720.555	-	-	-	-	720.555	3.502.969	-	-	-	-	3.502.969
	b. Valuta asing	131.066	-	-	-	-	131.066	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	148.040	-	-	-	-	148.040
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	646.414	19.378	3.010	8.402	64.951	742.155	409.826	48.385	9.883	9.579	78.007	555.680
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	6.764.131	140.144	11.331	5.043	210.845	7.131.131	4.842.846	350.458	71.462	108.275	87.639	5.460.680
	ii. Valuta asing	131.358	-	-	-	-	131.358	299.098	-	-	-	-	299.098
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	275	12	-	-	-	287	40.971	-	-	-	5.581	46.552
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	605.384	49.207	1.276	3.075	16.319	675.261	534.896	57.250	2.827	12.111	18.111	625.195
8.	Penyertaan	927	-	-	-	-	927	927	-	-	-	-	927
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	1.793.071	-	-	-	-	1.793.071	2.455.951	-	-	-	-	2.455.951
	b. Valuta asing	642.476	-	-	-	-	642.476	32.678	-	-	-	-	32.678
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						156.370						282.282
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						238.280						242.805
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						8,54%						7,94%
5.	Persentase kredit UMK terhadap total kredit						0,14%						3,32%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						3,94%						2,02%
7.	Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur						0,88%						0,47%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana Murdharabah Maqayyah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						358,080						330,377
	d. Aset produktif yang diputihkan/berhasil ditagih						369,995						347,862
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 DES 2010 *(Audited)*	31 DES 2009 *(Audited)*
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		
	3. Lainnya	580.678	467.240
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	1.850.534	2.008.564
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. Committed		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	577.142	317.240
	b. L/C dalam negeri	3.536	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		
	5. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	55.433	54.249
	b. Bunga lainnya		
	3. Lainnya	2.338	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	548.558	452.283
	b. Valuta asing	36.455	32.678
	2. Lainnya		-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	31 DES 2010 *(Audited)* CKPN INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF	PPA WAJIB DIBENTUK UMUM	PPA WAJIB DIBENTUK KHUSUS	31 DES 2009 *(Audited)* CKPN INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF	PPA WAJIB DIBENTUK UMUM	PPA WAJIB DIBENTUK KHUSUS
1.	Penempatan pada bank lain	-	1.784	1.784	-	-	13.505	2.570	5.583
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	40	-	-	-	7.705	7.665	-
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	-	2.189	7.491	-	-	4.839	4.848	-
7.	Kredit	-	152.357	74.142	154.863	-	233.686	62.141	159.989
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	9	9	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 31 Desember 2010 *(Audited)*
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Pasar dari Kontrak: Hedging	Nilai Pasar dari Kontrak: Lainnya	Tagihan dan Kewajiban Derivatif: Tagihan	Tagihan dan Kewajiban Derivatif: Kewajiban	Nilai Kontrak dengan Netting Nilai Agreement
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	-	-	-	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Desember 2010 dan 2009

No.	RASIO %	31 DES 2010 *(Audited)*	31 DES 2009 *(Audited)*
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	13,56	13,67
2.	Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah	1,81	2,67
	Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif		
3.	Aset produktif bemasalah terhadap total aset produktif	1,89	2,76
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,89	1,76
5.	NPL Gross	3,73	5,76
6.	NPL Net	3,21	3,26
7.	ROA	2,24	1,41
8.	ROE	32,92	17,00
9.	NIM	5,06	6,14
10.	BOPO	83,02	88,46
11.	LDR	70,48	57,25
	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	8,09	5,11
	b. GWM - Valas	1,78	2,66
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)	7,66	7,50

PENGURUS BANK

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

Dewan Direksi
- Direktur Utama : Eko Budiwiyono *)
- Direktur Kepatuhan : Benny Santoso **)
- Direktur Pemasaran : Mulyatno Wibowo ***)
- Direktur Keuangan : Benny Santoso ****)
- Direktur Operasional : Ilhamsyah Joenoes

PEMILIK BANK

1. Pemprov DKI Jakarta = 99,84%
2. PD. Pasar Jaya = 0,16%

* Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 27 Desember 2010, yang risalah rapatnya di dokumentasikan dalam Surat Keterangan Notaris Ny. Poerbaningsih Adi Warsito, SH, No.410/AB XII 025/XII/2010, tanggal 27 Desember 2010, mengangkat Sdr. Eko Budiwiyono sebagai Direktur Utama dan efektif mulai melaksanakan tugas 28 Januari 2011.

** Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 22 Juli 2010, yang risalah rapatnya di dokumentasikan dalam Surat Keterangan Notaris Ny. Poerbaningsih Adi Warsito, SH, No.245/ABIVII010/VII/2010, tanggal 22 Juli 2010, mengangkat Sdr. Benny Santoso sebagai Pelaksana Tugas Semetara Direktur Kepatuhan, menggantikan Sdra. Aris Anwari.

*** Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 22 Juli 2010, yang risalah rapatnya di dokumentasikan dalam Surat Keterangan Notaris Ny. Poerbaningsih Adi Warsito, SH, No.232/ABIVII010/VII/2010, tanggal 22 Juli 2010, mengangkat Sdr. Mulyatno Wibowo sebagai Direktur Pemasaran.

**** Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 22 Juli 2010, yang risalah rapatnya di dokumentasikan dalam Surat Keterangan Notaris Ny. Poerbaningsih Adi Warsito, SH, No.232/ABIVII010/VII/2010, tanggal 22 Juli 2010, mengangkat Sdr. Benny Santoso sebagai Direktur Keuangan.

Catatan :
- Informasi keuangan diatas berasal dari Laporan Keuangan yang berakhir per 31 Desember 2010 dan 2009 yang telah di Audit Oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sudarmadji & Dadang, member firm of BKR International (penanggung jawab Doli Diapary Siregar, CPA) dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.
- Informasi keuangan diatas disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut
  - a. Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/50/PBI/2005 tanggal 29 November 2005, perihal “Transparansi Kondisi Keuangan Bank”
  - b. Surat Edaran Bank Indonesia No.12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010 perihal Perubahan kedua 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. Perturan No X. K. 2, Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM), No. Kep-36/PM/2003 tanggal 30 September 2003 mengenai “Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Berkala”
- Informasi keuangan Per. 31 Desember 2010 telah disesuaikan dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.50 (Revisi 2006) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.55 (Revisi 2006). Sedangkan untuk informasi keuangan Per. 31 Desember 2009 disajikan berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi No.31 (Revisi 2000).
- Laporan Keuangan diatas merupakan gabungan Laporan Keuangan Bank dan Unit Usaha Syariah.
- Beberapa akun pada laporan keuangan tahun 2009 di sajikan kembali.
- Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 31 Desember 2010 dan 2009 masing-masing sebesar Rp.9.010,- dan Rp.9.395,-.

Jakarta, 31 Maret 2011
SE & O
PT. Bank DKI

Eko Budiwiyono
Direktur Utama

Benny Santoso
Direktur Keuangan

INFORMASI SEGMEN UNIT USAHA SYARIAH
Per 31 Desember 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

Memenuhi SE BI No.7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005, serta perubahannya No. 8/11/DPbs tanggal 7 Maret 2006, perihal ”Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia”

NERACA
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 10	31 Des 09
A.	**AKTIVA**		
1	Kas	3.071	2.440
2	Giro Bank Indonesia	19.050	20.633
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	14.000	20.900
4	Penempatan Pada Bank Lain	4.461	3.718
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	(44)	(37)
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5.000	5.000
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
8	Piutang iB	126.356	138.300
9	PPAP Piutang iB -/-	(1.447)	(1.872)
10	Piutang iB Lainnya	327.516	276.332
11	PPAP Piutang iB Lainnya	-	-
12	Pembiayaan iB	148.709	236.452
13	PPAP Pembiayaan iB-/-	(13.784)	(3.831)
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	2.727	4 48
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-
16	Aktiva Tetap	6.391	5.905
17	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(3.765)	(2.350)
18	Aktiva Lain-lain	106	985
	JUMLAH AKTIVA	**638.307**	**702.983**
B.	**PASIVA**		
1	Dana Simpanan iB	54.703	41.472
2	Kewajiban Segera iB Lainnya	1.694	2.193
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	172	91
5	Surat Berharga iB Yang Diterbitkan	-	46.975
6	Kewajiban Lain-lain	259.220	245.537
7	Dana Investasi tidak terikat		
	a. Tabungan iB	94.640	60.650
	b. Deposito iB	212.417	272.536
	b1. Rupiah	212.093	270.076
	b2. Valuta Asing	324	2.460
8	Saldo Laba (Rugi)	15.461	33.529
	JUMLAH PASIVA	**638.307**	**702.983**

KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 10	31 Des 09
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	9.950	9.141
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	102	158
4	Lainnya	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA QARDH
KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Catatan	31 Des 10	31 Des 09
1	Sumber Dana Qardh pada awal periode		-	-
2	Sumber Dana Qardh pada awal periode			
	a. Infaq dan Shadaqah		-	-
	b. Denda		-	-
	c. Sumbangan/Hibah		-	-
	d. Pendapatan non-halal		-	-
	e. Lainnya		-	-
	Total Sumber Dana			
3	Penggunaan Dana Qardh			
	a. Pinjaman		-	-
	b. Sumbangan		-	-
	c. Lainnya		-	-
	Total Penggunaan Qardh		-	-
4	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan		-	-
5	Sumber Dana Qardh pada akhir periode		-	-

LABA RUGI
31 Desember 2010 dan 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 10	31 Des 09
A.	**PENDAPATAN OPERASIONAL**		
1	Margin	21,368	24,767
2	Bagi Hasil	20,345	31,026
3	Bonus	479	1,130
4	Pendapatan Operasional Lainnya	61,899	69,752
B.	**JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL**	**104,091**	**126,675**
C.	**Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tdk terikat**		
	a. Bank	(890)	(807)
	b. Bukan bank	(22,561)	(23,284)
	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
D.	**JUMLAH BAGI HASIL**	**(23,451)**	**(24,091)**
E.	**Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat**	**80,640**	**102,584**
F.	**BEBAN OPERASIONAL**		
1	Bonus iB	4,387	9,638
2	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	42,116	41,455
3	Beban Umum & Administrasi	3,013	2,882
4	Beban Personalia	14,196	11,648
5	Beban Lainnya	2,499	2,883
G.	**JUMLAH BEBAN OPERASIONAL**	**66,211**	**68,506**
H.	**PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH**	**14,429**	**34,078**
I.	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	1,875	-
J.	BEBAN NON OPERASIONAL	843	549
K.	**LABA (RUGI) NON OPERASIONAL**	**1,032**	**(549)**
L.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	15,461	33,529

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS
KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Catatan	31 Des 10	31 Dec 09
1	Sumber dana ZIS pada awal periode		302	172
2	Sumber dana ZIS			
	a. Zakat dari Bank	Zakat dari sistem setoran	-	-
	b. Zakat dari pihak luar Bank		86	130
	c. Infaq dan Shadaqah		-	-
	Total sumber dana		86	130
3	Penggunaan dana ZIS			
	3.1 Disalurkan ke lembaga lain		-	-
	a. Dompet Dhuafa Republika		-	-
	b. Baitul Maal Hidayatullah		-	-
	c. Baitul Maal Muamalat		-	-
	d. Bamuis BNI		-	-
	e. Dompet Peduli Ummat Daarut Tauhid		-	-
	f. LAZIS Dewan Da'wah Islamiyah Indonesia		-	-
	g. LAZIS Muhammadiyah		-	-
	h. LAZNAS BMT		-	-
	i. LAZNAS BSM Ummat		-	-
	j. Laznas Persis		-	-
	k. Pos Keadilan Peduli Ummat (PKPU)		-	-
	l. Rumah Zakat Indonesia (DSUQ)		-	-
	m. Yayasan Amanah Takaful		-	-
	n. Yayasan Baitul Maal Bank Rakyat Indonesia		-	-
	o. Yayasan Dana Sosial Al Falah		-	-
	p. Lainnya		-	-
	3.2 Disalurkan sendiri		-	-
	Total Penggunaan		-	-
4	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan		86	130
5	Sumber dana ZIS pada akhir periode		388	302

DISTRIBUSI BAGI HASIL
Per 31 Desember 2010 dan 2009
(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	240	2		-	
	b. Non Bank	43,653	420		-	
2	Tabungan Mudharabah				-	
	a. Bank	-	-		-	
	b. Non Bank	85,646	874	35.00%	306	4.28%
3	Deposito Mudharabah				-	
	a. Bank				-	
	1 Bulan	-	-		-	
	3 Bulan	-	-		-	
	6 Bulan	103	1	55.00%	1	6.73%
	12 Bulan	200	2	55.00%	1	6.73%
	b. Non Bank					
	1 Bulan	141,121	1,439	55.00%	792	6.73%
	1 Bulan	290	3	20.85%	1	2.55%
	3 Bulan	9,270	95	55.00%	52	6.73%
	6 Bulan	46,617	476	55.00%	262	6.73%
	12 Bulan	20,095	205	55.00%	113	6.73%
	TOTAL	347,237	3 ,516		1 ,526	

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT
(MUDHARABAH MUQAYYADAH)
KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	Portofolio A 2010	Portofolio A 2009	Portofolio B 2010	Portofolio B 2009	Total 2010	Total 2010
INFORMASI AWAL PERIODE						
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo awal	-	-	-	-	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN						
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Penerimaan dana	-	-	-	-	-	-
Penarikan dana	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (rugi) investasi	-	-	-	-	-	-
Beban/biaya	-	-	-	-	-	-
Fee/penerimaan bank	-	-	-	-	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo Akhir	-	-	-	-	-	-

Jakarta, 31 Maret 2011
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah

KH. Munzir Tamam, MA
(Ketua)

Grup Syariah

Harijanto
(Pemimpin)

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