

NERACA PT. BANK DKI
Per 30 SEPTEMBER 2010 DAN 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2010 (Unaudited)	30 SEP 2009 (Unaudited)
ASET			
1	Kas	423.452	322.337
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4.103.161	3.027.076
3	Penempatan pada bank lain	549.108	703.293
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	16.953	1.345.677
b.	Tersedia untuk dijual	104.177	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	4.358.673	2.471.127
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	92.310
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	7.332.774	6.625.850
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	618.742	634.597
10	Penyerahan	927	927
11	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	-
a.	Surat berharga	(3.613)	(7.650)
b.	Kredit	(264.190)	(294.332)
c.	Lainnya	(8.133)	(12.810)
12	Aset tidak berwujud	4.717	4.717
13	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(4.645)	-
14	Aset tetap dan inventaris	334.227	309.324
15	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(153.148)	(132.858)
16	Properti terbekang	2.302	2.302
17	Aset yang diambil alih	-	-
18	Rekening tunda	-	-
19	Aset antarkantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
20	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya	(1.151)	(1.151)
21	Penyisihan penghapusan aset non produktif	-	-
22	Sewa pembiayaan	-	-
23	Aset pajak tangguhan	22.929	76.632
24	Rupa-rupa aset	231.587	321.472
TOTAL ASET		17.669.049	15.484.123

No.	POS-POS	30 SEP 2010 (Unaudited)	30 SEP 2009 (Unaudited)
KEWAJIBAN & MODAL			
1	Uro	5.501.530	5.704.654
2	Tabungan	2.234.236	1.948.329
3	Simpangan berjangka	7.388.345	5.137.346
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	738	2.027
6	Kewajiban kepada bank lain	142.196	255.762
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	423.817	425.000
11	Pinjaman yang diterima	200.182	286.168
12	Setoran jaminan	23.747	-
13	Kewajiban antarkantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	101.140	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Kewajiban pajak tangguhan	-	-
15	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	-	-
16	Rupa-rupa kewajiban	251.334	483.951
17	Dana investasi profit sharing	-	-
18	Keperentangan minoritas (Minority interest)	-	-
19	Modal pinjaman	324.091	325.000
20	Modal disorot	-	-
a.	Modal dasar	1.500.000	1.500.000
b.	Modal yang belum disorot	(888.841)	(899.675)
21	Tambahan modal disorot	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
e.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
f.	Lainnya	-	-
g.	Dana setoran modal	1	1
22	Selish penilaian kembali aset tetap	-	-
23	Selish nilai reorganisasi	-	-
24	Selish restrukturisasi entitas sependenganti	-	-
25	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	194.472	134.880
b.	Cadangan tujuan	35.028	20.028
26	Lababagi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	-	-
b.	Tahun berjalan	237.033	159.497
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL		17.669.049	15.484.123

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PER 30 SEPTEMBER 2010 DAN 2009

No.	POS-POS	30 SEPTEMBER 2010		30 SEPTEMBER 2009	
		INDIVIDUAL	KOLEKTIF	INDIVIDUAL	KOLEKTIF
1	Penempatan pada bank lain	8.084	5.611	2.473	12.759
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	6.922
3	Surat berharga	3.573	3.623	-	7.610
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	6.368	6.183	-	4.913
7	Kredit	264.228	67.672	182.630	64.287
8	Penyerahan	9	9	9	9
9	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PER 30 SEPTEMBER 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK DKI		Nilai Kontrak dengan Netting Agreement	
		Nilai Pasar dari Kontrak	Tagihan & Kewajiban Derivatif		
		Hedging	Lainnya		
A.	Terikat dengan Nilai Tukar	1. Spot	-	-	-
		2. Forward	-	-	-
		3. Option	-	-	-
		4. Purchased	-	-	-
		5. Written	-	-	-
		6. Future	-	-	-
B.	Terikat dengan Suku Bunga	1. Forward	-	-	-
		2. Option	-	-	-
		3. Purchased	-	-	-
		4. Written	-	-	-
		5. Future	-	-	-
		6. Swap	-	-	-
C.	Lainnya	1.	-	-	-
		2.	-	-	-
		3.	-	-	-
JUMLAH		-	-	-	-

Jakarta, 27 Oktober 2010
SE & O
PT. Bank DKI

MULYATNO WIBOWO
Pelaksana Tugas Direktur Utama



PERHITUNGAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA PT. BANK DKI
Periode 1 JANUARI s.d 30 SEPTEMBER 2010 DAN 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2010 s.d 30 SEP 2010 (Unaudited)		1 JAN 2009 s.d 30 SEP 2009 (Unaudited)	
		30 SEP 2010	30 SEP 2009	30 SEP 2009	30 SEP 2008
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	1.153.100	1.229.646	-	-
a.	Rupiah	13.826	15.511	-	-
b.	Valuta asing	593.457	642.191	-	-
2.	Beban Bunga	4.885	6.862	-	-
a.	Rupiah	568.584	596.104	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	159.916	17.977	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	27.209	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	44	-	-	-
e.	Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komprorvisif dan administrasi	23.993	35.158	-	-
f.	Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	214.059	-	-	-
g.	Pendapatan lainnya	50.262	47.391	-	-
2. Beban Operasional Selain Bunga					
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	30.581	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	365	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	65	-	-	-
e.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.494	-	-	-
i.	Surat berharga	186.807	72.641	-	-
ii.	Kredit	26.132	-	-	-
iii.	Pembayaran syariah	6.862	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
f.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	3.111	1.211	-	-
g.	Penyisihan kerugian risiko operasional	-	-	-	-
h.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	-	-
i.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method, komprorvisif & administrasi	-	-	-	-
j.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
k.	Penyisihan penghapusan aset non produktif	274.124	272.863	-	-
l.	Beban tenaga kerja	18.855	13.217	-	-
m.	Beban promosi	255.561	169.865	-	-
n.	Beban lainnya	328.264	(429.271)	-	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (328.264) (429.271)					
Pendapatan (Beban) Operasional 240.320 166.833					

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN PT. BANK DKI
PER 30 SEPTEMBER 2010 DAN 2009

No.	RASIO %	30 SEP 2010 (Unaudited)	30 SEP 2009 (Unaudited)
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum	12,62	12,85
2.	Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif	1,81	3,01
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,84	3,06
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,43	2,70
5.	NPL Gross	3,93	6,20
6.	NPL Net	1,46	3,12
7.	ROA	2,04	1,50
8.	ROE	24,26	18,41
9.	NIM	5,47	6,15
10.	BOPO	83,17	87,60
11.	LDR	52,58	56,74
KEPUKUTAN			
1.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
a.1.	pihak terkait	-	-
a.2.	pihak tidak terkait	-	-
b.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
b.1.	pihak terkait	-	-
b.2.	pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	5,08	5,09
a.	GWM - Rupiah	1,61	5,30
b.	GWM - Valas	5,47	6,15
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)	7,59	10,11
a.	PDN - Cabang	10,58	9,48
b.	PDN - Neraca	-	-

**) Ditinjau pada saat akhir tahun*

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM PT. BANK DKI
Per 30 SEPTEMBER 2010 DAN 2009
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	30 SEP 2010 (Unaudited)		30 SEP 2009 (Unaudited)	
		30 SEP 2010	30 SEP 2009	30 SEP 2009	30 SEP 2008
I. KOMPONEN MODAL					
A. Modal Inti					
1.	Modal Inti	925.528	812.188	-	-
a.	Modal Inti	611.158	600.225	-	-
b.	Cadangan Tambahan Modal	314.370	212.327	-	-
2.	Faktor Pengembang	-	212.327	-	-
a.	Agio	-	-	-	-
b.	Modal sumbangan	-	-	-	-
c.	Cadangan umum	194.472	134.880	-	-
d.	Cadangan tujuan	35.028	20.028	-	-
e.	Labas tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
f.	Labas tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (50%)	-	-	-	-
g.	Selish lebih karena penjabaran laporan keuangan	85.332	57.419	-	-
h.	Dana setoran modal	-	-	-	-
i.	Warisan yang diterbitkan (50%)	-	-	-	-
j.	Ops saham yang diterbitkan di rangka program kompensasi	-	-	-	-
2.2 Faktor pengurang					
a.	Disagio	-	-	-	-
b.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
c.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (50%)	-	-	-	-
d.	Selish lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
e.	Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	-	-
f.	Selish kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan	-	-	-	-
g.	Selish kurang jmlh penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan	-	-	-	-
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					
4.1	Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
4.2	Persentase (50%)	-	-	-	-
4.3	Kerugian modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	-	-
B. Modal Pelengkap					
1. Level Atas (Upper Tier 2)					
1.1	Selish preferensial kumulatif	261.300	340.584	-	-
1.2	Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	261.763	341.047	-	-
1.3	Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	194.091	260.000	-	-
1.4	Mandatori 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)	67.672			