BANK DKI

LAPORAN KEUANGAN

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

No.	POS-POS	31 MAR 2012 (Unaudited)	31 DES 2011 (Audited)
	ASET		
1	Kas	388.196	420.086
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4.730.647	2.533.842
3	Penempatan pada bank lain	3.099.457	3.383.506
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.124.404	311.446
	b. Tersedia untuk dijual	724.502	293.924
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5.000	5.000
	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)*	-	1.254.396
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	10.027.261	9.850.598
10	Pembiayaan syariah	1.118.884	1.004.722
11	Penyertaan	11.537	11.537
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(40)	(40)
	b. Kredit	(107.621)	(61.534)
	c. Lainnya	(1.897)	(1.789)
13	Aset tidak berwujud	9.761	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(5.660)	-
14	Aset tetap dan inventaris	381.071	379.680
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(184.303)	(180.227)
15	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	140	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	8.066	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aset pajak tangguhan	-	-
19	Rupa-rupa aset	434.990	300.241
	TOTAL ASET	**21.764.395**	**19.505.388**
	KEWAJIBAN & MODAL		
1	Giro	7.187.248	8.134.781
2	Tabungan	3.005.162	3.680.251
3	Simpanan berjangka	6.121.720	3.048.221
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	97	105
6	Pinjaman dari bank lain	1.006.217	514.799
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9	Utang akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	872.816	1.495.831
11	Pinjaman yang diterima		
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungan sebagai modal	623.398	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	107.253	106.507
12	Setoran jaminan	11.786	15.487
13	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	300.338	(491)
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	13.102	13.102
15	Liabilitas lainnya	420.451	811.919
16	Dana investasi profit sharing	695.899	436.024
	TOTAL LIABILITAS	**20.365.487**	**18.256.536**
17	Modal disetor		
	a. Modal dasar	1.500.000	1.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(868.841)	(868.841)
	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	(302)	146
	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	359.756	359.756
	b. Cadangan tujuan	76.349	76.349
24	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	181.441	-
	b. Tahun berjalan	150.504	181.441
25	Kepentingan minoritas *(Minority interest)*	-	-
	TOTAL EKUITAS	**1.398.908**	**1.248.852**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**21.764.395**	**19.505.388**

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

No.	POS-POS	31 MAR 2012 (Unaudited)	31 DES 2011 (Audited)
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	69.600
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	18.288	-
	3. Lainnya	963.926	769.678
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	2.182.485	1.915.934
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. Committed		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted		
	i. Rupiah	388	1.223
	ii. Valuta asing	-	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	963.926	796.678
	b. L/C dalam negeri	-	-
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	18.382	-
	5. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	75.955	34.774
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	1.148	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	486.184	486.184
	b. Valuta asing	14.941	11.822
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Maret 2012 dan 2011

No.	RASIO %	31 MAR 2012 (Unaudited)	31 MAR 2011 (Unaudited)
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	12.09	13.68
2.	Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif	1.44	1.99
3.	Aset produktif bemasalah terhadap total aset produktif	1.50	2.09
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0.47	0.84
5.	NPL Gross	3.29	4.43
6.	NPL Net	3.17	4.31
7.	ROA	3.03	3.29
8.	ROE	38.70	36.46
9.	NIM	5.50	5.80
10.	BOPO	58.64	70.41
11.	LDR	65.53	66.06
	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	10.35	9.83
	b. GWM - Valas	9.97	5.65
3.	Posisi Devisa Neto (PDN)		
	a. PDN - Gabungan	7.72	5.73
	b. PDN - Neraca	7.52	8.64

LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	MAR 2012 (Unaudited)	MAR 2011 (Unaudited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan bagi hasil, provisi dan komisi	435.347	377.941
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	5.387	6.772
Laba Selisih Kurs - Bersih	9	10
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	(166.245)	(163.130)
Beban operasional lainnya - bersih	(144.043)	(183.073)
Pendapatan (beban) non operasional lainnya - bersih	15.481	(3.319)
Penerimaan kas sebelum perubahan aset & liabilitas operasi	145.936	35.201
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (Kenaikan) pada:		
Efek-efek	(738.866)	1.776.602
Kredit Yang Diberikan	(2.748.810)	(1.445.706)
Aset lain-lain	(153.497)	4.914
Kenaikan (Penurunan) pada:		
Liabilitas segera	(50.786)	(22.113)
Giro	3.390.994	(510.930)
Tabungan	702.333	373.075
Deposito Berjangka	205.434	743.164
Surat Berharga yang Diterbitkan	448.762	473
Liabilitas lain-lain	420.079	695.475
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	1.621.579	1.650.155
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(41.349)	(28.277)
Penambahan investasi saham	10.610	-
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(30.739)	(28.277)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pinjaman yang Diterima	299.125	364
Pembayaran Pinjaman	(4.055)	(95.436)
Penambahan Modal Disetor	-	20.000
Cadangan Umum	165.284	59.592
Cadangan Khusus	41.321	15.000
Penggunaan saldo laba	(266.532)	29.474
Lain-lain	(4.870)	4.568
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	230.273	33.562
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	1.821.113	1.655.440
KAS DAN SETARA KAS - AWAL PERIODE	6.397.187	4.741.747
KAS DAN SETARA KAS - AKHIR PERIODE	**8.218.300**	**6.397.187**
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:		
Kas	388.196	531.344
Giro pada Bank Indonesia	4.580.647	4.220.770
Giro pada Bank Lain	601.637	493.573
Penempatan pada bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	2.497.820	651.500
Serifikat Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	150.000	500.000
Jumlah	**8.218.300**	**6.397.187**

LAPORAN LABA-RUGI KOMPREHENSIF
Per 1 Januari 2012 s/d 31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2012 s/d 31 MAR 2012 (Unaudited)	1 JAN 2011 s/d 31 MAR 2011 (Unaudited)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
	1. Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	424.170	367.516
	b. Valuta asing	11.177	10.425
	2. Beban Bunga		
	a. Rupiah	173.192	162.228
	b. Valuta asing	3.125	1.239
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**259.030**	**214.474**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	2.149	3.076
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	7.773	26.658
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	9	10
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
	f. Deviden	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15.459	7.109
	f. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	180.011	59.516
	g. Pendapatan lainnya	20.334	16.996
	2. Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	9.079	40
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	1.984
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	44	23
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	193.376	40.043
	iii. Pembiayaan syariah	4.598	169
	iv. Aset keuangan lainnya	89	4.756
	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	69.795	86.777
	m. Beban promosi	2.961	1.674
	n. Beban lainnya	56.698	60.289
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(110.905)**	**(82.390)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**148.125**	**132.084**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1.752	(3.228)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	627	(91)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**2.379**	**(3.319)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**150.504**	**128.765**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**150.504**	**128.765**
	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	607	23.796
	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	607	23.796
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	151.111	152.561
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	-	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	151.111	152.561
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	-	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	151.111	152.561

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	31 MAR 2012 (Unaudited)	31 MAR 2011 (Unaudited)
I	**KOMPONEN MODAL**		
	A. Modal Inti	**1.123.467**	**1.101.032**
	1 Modal disetor	**631.159**	**631.159**
	2 Cadangan Tambahan Modal	**497.712**	**470.337**
	2.1 Faktor penambah	**776.614**	**593.655**
	a Agio	-	-
	b Modal sumbangan	-	-
	c Cadangan umum	359.756	194.472
	d Cadangan tujuan	76.349	35.028
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	281.055	315.867
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	59.453	48.287
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	h Dana setoran modal	1	1
	i Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
	j Opsi saham yg diterbitkan dlm rangka program kompensasi	-	-
	2.2 Faktor pengurang	**(278.902)**	**(123.318)**
	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	-	-
	f Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan	(278.902)	(123.318)
	g Selisih 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	**(5.404)**	**(464)**
	4.1 *Goodwill*	-	-
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	(5.404)	(464)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	5 Kepentingan Minoritas	-	-
	B Modal Pelengkap	**471.507**	**295.645**
	1 Level Atas (Upper Tier 2)	**476.910**	**296.108**
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	428.398	194.273
	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)	48.512	101.835
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam 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	**(5.403)**	**(463)**
	3.1 Penyertaan (50%)	(5.403)	(463)
	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)**	**1.594.974**	**1.396.677**
III	**TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP,DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)**	**1.594.974**	**1.396.677**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**10.468.054**	**8.146.799**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**2.038.185**	**1.918.248**
VI	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**687.080**	**141.574**
VII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]**	**12.75%**	**13.88%**
VIII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]**	**12.09%**	**13.68%**

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 31 Maret 2012 dan 2011

No.	POS-POS	31 MAR 2012 (Unaudited)				31 MAR 2011 (Unaudited)			
		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK		CKPN		PPA WAJIB DIBENTUK	
		INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS	INDIVIDUAL	KOLEKTIF	UMUM	KHUSUS
1.	Penempatan pada bank lain	-	1.811	20.211	1.822	-	2.278	3.983	1.837
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	40	1.517	-	-	40	3.286	-
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	-	86	-	-	-	-	4.986	-
7.	Kredit	31.073	76.548	94.508	229.682	-	147.660	69.256	158.165
8.	Penyertaan	-	-	9	-	-	-	9	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
31 Maret 2012 *(Unaudited)*
(*Dalam Jutaan Rupiah*)

No.	TRANSAKSI	Nilai Pasar dari Kontrak		Tagihan dan Kewajiban Derivatif		Nilai Kontrak dgn Netting Aggreement
		Hedging	Lainnya	Tagihan	Kewajiban	
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1. Spot	-	18.288	-	94	-
	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	-	18.288	-	94	-

PENGURUS BANK

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

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

PEMILIK BANK

1. Pemda DKI Jakarta = 99.84%
2. PD. Pasar Jaya = 0.16%

Catatan :

1. Laporan Keuangan per 31 Maret 2012 dan 2011 tidak di audit. Informasi keuangan per 31 Desember 2011 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited (partner penanggung jawab Hari Purwantono), dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.
2. Informasi keuangan diatas disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut
   a. Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang "Transparansi Kondisi Keuangan Bank", sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 November 2005;
   b. Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001" perihal "Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia".
   c. Surat Bank Indonesia No. 5/559/DPNP/IDPnP tanggal 24 Desember 2003 tentang "Laporan Keuangan Publikasi Bank";
   d. Peraturan No.X.K.2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) dan LK No.Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahan Publik"
3. Pihak Terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.7/3/PBI/2005 mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum.
4. Berdasarkan Surat Keputusan BI No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011 perihal "Penyesuaian Pelaporan di LBU, Penyajian di Laporan Keuangan, dan Perhitungan KPMM Terkait dengan Penerbitan SE No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 mengenai Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum", Bank tidak diwajibkan membentuk Penghapusan Aktiva (PPA) untuk Aset Non- Produktif dan Transaksi Rekening Administratif, namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai sesuai ketentuan yang berlaku.
5. Akun tertentu dalam laporan keuangan konsolidasian untuk periode tiga bulan yang berakhir tanggal 31 Maret 2011 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan konsolidasian untuk periode tiga bulan yang berakhir 31 Maret 2012.
6. Laporan Keuangan diatas merupakan gabungan Laporan Keuangan Bank dan Unit Usaha Syariah.
7. Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per 31 Maret 2012, 31 Desember 2011 dan 31 Maret 2011 adalah masing-masing sebesar Rp. 9.144,- Rp. 9.067,50 dan Rp. 8.707,50

Jakarta, 30 April 2012
SE & O
PT. Bank DKI

EKO BUDIWIYONO
Direktur Utama

BENNY SANTOSO
Direktur Keuangan

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(*Dalam Jutaan Rupiah*)

No.	POS-POS	31 MAR 2012 *(Unaudited)*						31 MAR 2011 *(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	33.451	-	-	-	-	33.451	17.111	-	-	-	-	17.111
	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	2.471.591	-	-	-	-	2.471.591	674.737	-	-	-	-	674.737
	b. Valuta asing	626.055	-	-	-	1.811	627.866	468.499	-	-	-	1.837	470.336
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-