



PT Bank KEB Indonesia

LAPORAN KEUANGAN

Wisma GKBI 20th Fl. Suite 2002, Jl. Jend. Sudirman No. 28, Jakarta 10210 / P.O. Box 2317 Jakarta 10001 - INDONESIA
 PHONE : 5741030 (Hunting), Fax: 5741031, 5741032, TELEX: 65060 KOEJXK-IA, SWIFT: KOEXIDJA, WEBSITE : www.kebi.co.id

NERACA
 Per 30 September 2011 dan 2010
 (Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	2011	2010
ASET			
1. Kas		17.962	14.593
2. Penempatan pada Bank Indonesia		1.426.540	612.409
3. Penempatan pada bank lain		373.890	1.019.506
4. Tagihan spot dan derivatif		-	55
5. Surat berharga		-	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-	-
b. Tersedia untuk dijual		-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		264.038	452.192
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		44.828	15.587
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		19.411	37.311
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		1.652.842	1.695.428
10. Pembiayaan syariah 1)		-	-
11. Penyerahan		-	-
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		-	-
a. Surat Berharga		-	-
b. Kredit		(20.752)	(22.316)
c. Lainnya		-	(180)
13. Aset tidak berwujud		-	-
a. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		-	-
14. Aset tetap dan inventaris		13.005	13.538
a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(10.907)	(10.264)
15. Properti terbengkalai		-	-
16. Aset yang diambil alih		-	-
17. Rekening lunda		72	69
18. Aset antarkantor		-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-	-
19. Cadangan kerugian penurunan Nilai aset lainnya -/-		-	-
20. Penyisihan penghapusan aset non produktif		-	-
21. Sewa pembiayaan 2)		-	-
22. Aset pajak tangguhan		7.686	3.679
23. Rupa-rupa aset		-	13.293
TOTAL ASET		3.788.615	3.844.900
KEWAJIBAN DAN MODAL			
1. Giro		1.150.779	1.283.277
2. Tabungan		-	-
3. Simpanan berjangka		1.013.726	1.264.782
4. Dana investasi revenue sharing 3)		-	-
5. Kewajiban kepada Bank Indonesia		-	-
6. Kewajiban pada bank lain		268.631	9.399
7. Kewajiban spot dan derivatif		166	-
8. Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-
9. Kewajiban akseptasi		17.167	27.406
10. Surat berharga yang diterbitkan		-	-
11. Pinjaman yang diterima		-	-
12. Setoran jaminan		802	26.368
13. Kewajiban antarkantor		-	-
a. Melakukan operasional di Indonesia		-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-	-
14. Kewajiban pajak tangguhan		382	-
15. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif		2.859	1.451
16. Rupa-rupa kewajiban		56.572	79.088
17. Dana investasi profit sharing 4)		-	-
18. Kepentingan Kepentingan Minoritas (Minority interest)		-	-
19. Modal pinjaman		-	-
20. Modal disetor		-	-
a. Modal disetor		150.000	150.000
b. Modal yang belum disetor -/-		-	-
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		-	-
f. Lainnya		-	-
22. Selisih penilaian kembali aset tetap		-	-
23. Selisih kuasi reorganisasi		-	-
24. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 5)		-	-
25. Cadangan		30.000	-
a. Cadangan umum		-	-
b. Cadangan tujuan		-	-
26. Laba/rugi		-	-
a. Tahun-tahun lalu		1.007.315	914.122
b. Tahun berjalan		90.216	89.007
JUMLAH PASIVA		3.788.615	3.844.900

PERHITUNGAN LABA-RUGI
 Periode 1 Januari s/d 30 September 2011 dan 2010
 (Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan beban Bunga			
1. Pendapatan bunga			
a. Rupiah		76.542	66.404
b. Valuta asing		44.399	49.660
2. Beban Bunga			
a. Rupiah		7.879	6.434
b. Valuta asing		6.499	14.041
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		106.563	95.589
B. Pendapatan dan beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		89.951	57.858
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-	-
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		-	-
i. Surat berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Aset keuangan lainnya		-	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)		22.700	16.208
e. Dividen, keuntungan dari peyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi		40.336	41.290
f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif		26.320	-
g. Pendapatan lainnya		595	360
2. Beban Operasional Selain Bunga		70.606	32.368
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-	-
i. Surat berharga		-	-
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. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)		4.421	2.158
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		-	-
f. Kerugian transaksi spot dan derivatif (impairment)		-	-
g. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		-	-
h. Kerugian terkait risiko operasional		-	-
i. Kerugian dari penyertaan dengan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi		2.653	2.646
j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-	-
k. Penyisihan penghapusan aset non produktif		-	-
l. Beban tenaga kerja		12.943	11.192
m. Beban promosi		127	78
n. Beban lainnya		16.566	16.294
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		19.345	25.490
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		195	(1)
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		(47)	(193)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(95)	(60)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		53	(254)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		125.961	120.825
1. Transfer laba (rugi) ke kantor pusat		-	-
2. Pajak penghasilan		-	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan		35.745	31.818
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		90.216	89.007
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)			
DEVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM			

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
 Per 30 September 2011 dan 2010
 (Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi Tanggal 30 September 2011					Posisi Tanggal 30 September 2010							
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	
I. PIHAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada Bank Lain													
a.	Rupiah	356.725	-	-	-	-	356.725	760.881	-	-	-	-	-	760.881
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	356.725	-	-	-	-	356.725	760.881	-	-	-	-	-	760.881
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat Berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	540	-	-	-	-	540	588	-	-	-	-	-	588
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	540	-	-	-	-	540	588	-	-	-	-	-	588
i.	Rupiah	540	-	-	-	-	540	588	-	-	-	-	-	588
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Pihak Tidak Terkait														
1.	Penempatan pada Bank Lain	17.165	-	-	-	-	17.165	258.625	-	-	-	-	-	258.625
a.	Rupiah	5	-	-	-	-	5	280.005	-	-	-	-	-	280.005
b.	Valuta Asing	17.160	-	-	-	-	17.160	8.620	-	-	-	-	-	8.620
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	55
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	55
3.	Surat Berharga	308.866	-	-	-	-	308.866	467.779	-	-	-	-	-	467.779
a.	Rupiah	264.038	-	-	-	-	264.038	452.192	-	-	-	-	-	452.192
b.	Valuta Asing	44.828	-	-	-	-	44.828	15.587	-	-	-	-	-	15.587
4.	Surat Berharga yang janji dijual dengan 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	19.411	-	-	-	-	19.411	37.311	-	-	-	-	-	37.311
7.	Kredit	1.639.466	3.811	-	-	-								