PENGARUH *SPREAD BASED* DAN FEE *BASED* TERHADAP ROA (*RETURN ON ASSET*) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2013-2017

SKRIPSI

diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

ANA AFKARINA
NIM: 083143258

Dosen Pembimbing:

Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si
NIP. 19680807 200003 1 001

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JUNI 2019

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PENGARUH *SPREAD BASED* DAN FEE *BASED* TERHADAP ROA (*RETURN ON ASSET*) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2013-2017

SKRIPSI

diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

ANA AFKARINA
NIM. 083143258

Disetujui Pembimbing:

Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si
NIP. 19680807 200003 1 001

PENGARUH *SPREAD BASED* DAN FEE *BASED* TERHADAP ROA (*RETURN ON ASSET*) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2013-2017

SKRIPSI

Telah diuji dan diterima
untuk memenuhi salah satu Persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Senin

Tanggal : 15 Juli 2019

Tim Penguji:

Ketua

Saiful Anam, M. Ag
NIP. 19711114 200312 1 002

Sekretaris

Siti Masrohatin, S.E., MM
NIP. 19780612 200912 2 001

Anggota,

1. Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si (

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si
NIP. 19680807 200003 1 001

MOTTO

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ لَا تَأۡكُلُوٓاْ أَمۡوَٰلَكُم بَيۡنَكُم بِٱلۡبَٰطِلِ إِلَّآ أَن تَكُونَ تِجَٰرَةً عَن تَرَاضٖ مِّنكُمۡۚ وَلَا تَقۡتُلُوٓاْ أَنفُسَكُمۡۚ إِنَّ ٱللَّهَ كَانَ بِكُمۡ رَحِيمٗا ٢٩

Artinya: ”Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa: [4] 29).*

MOTTO

فَمَن يَعۡمَلۡ مِثۡقَالَ ذَرَّةٍ خَيۡرٗا يَرَهُۥ ٧ وَمَن يَعۡمَلۡ مِثۡقَالَ ذَرَّةٖ شَرّٗا يَرَهُۥ ٨

Artinya:“Maka barang siapa mengerjakan kebaikan sebesar zarah, niscaya dia akan melihat (balasan)nya. Dan barang siapa mengerjakan kejahatan seberat zarah, niscaya dia akan melihat (balasan)nya. (Q.S Al-Zalzalah: [99] 7-8)

*Departemen Agama RI, *Al-Qur’an Dan Terjemahnya* (Bandung: CV Penerbit Diponegoro, 2010), 83.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERSEMBAHAN

Dengan sebuah karya yang sederhana ini saya panjatkan puji syukur kehadirat Illahi Robbi dan Nabi Muhammad SAW sebagai pembawa cahaya kebenaran, dan Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Ayahanda Sunarto, Ibunda Nursiti dan Nenek Hj. Nafi'ah yang selalu memberiku semangat dalam doanya, kasih sayang yang tak pernah putus dan tulus, menjadi motivator dan inspirasi ku dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Saudara-saudara kandungku Wilda Al-Aluf, S.Pd dan Risyad Abdi, S.Pd yang menjadi teladan bagiku, terimakasih atas cinta dan kasih sayangnya untuk adiknya yang manja ini, semoga kita selalu bersama dan selalu menjadi kebanggaan kedua orang tua kita. Aamiin
3. Kakak iparku yang cantik Endah Suryani, S.Pd terimakasih atas doa dan semangatnya.
4. Guru–guru dan Dosen yang telah membimbing dan memberiku ilmu yang tak kenal lelah, semoga ilmu yang didapat barokah dan dan bermanfaat.
5. Teman-teman Seperjuangan J5 Prodi Perbankan Syariah, khususnya Eristya Noviyanti A.J, Elok Fatur Rohmah dan Duwi Roudotul Jannah, terimakasih atas motivasi, senyum serta canda tawa dan kebersamaannya.
6. Almamaterku IAIN JEMBER yang kucintai.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas dan kewajiban akademik dalam bentuk skripsi.

Shalawat serta salam, mudah-mudahan selalu tetap terlimpahkan kepada beliau baginda Rasulullah SAW yang telah membawa kita dari alam kegelapan dan kebodohan menuju alam yang terang benderang.

Skripsi yang telah selesai dengan judul **Pengaruh *Spread Based* Dan *Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset*) Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017** ini merupakan upaya dan daya pemikiran yang membutuhkan waktu yang tidak sedikit, walaupun dalam pembahasan atau penulisannya banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu, dengan tangan terbuka penulis mengharap tegur dan sapa yang konstruktif kepada segenap pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, perkenankan penyusun menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Babun Suharto, SE., MM selaku Rektor IAIN Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Bapak Dr. Khamdan Rifai'i, S.E., M.Si selaku Dekan FEBI IAIN Jember sekaligus Dosen Pembimbing yang selalu memberi arahan dan bimbingan hingga skripsi ini selesai.
3. Ibu Hj. Nurul Setianingrum, SE., MM selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Akademik terimakasih atas bimbingannya selama masa perkuliahan.
4. Bapak Toton Fanshurna, M.E.I selaku Kepala Laboratorium FEBI IAIN Jember
5. Segenap Tim Penguji sidang skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Akhirnya dengan segala bentuk kekurangan dan kesalahan, penyusun berharap semoga dengan rahmat dan izin-Nya mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pihak-pihak yang bersangkutan.

Jember, 21 Mei 2019

ANA AFKARINA
NIM. 083143258

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRAK

Ana Afkarina, Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si. 2019: *Pengaruh spread Based Dan Fee Based Terhadap ROA (Return On Asset)Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode2013-2017*

Bank Syariah Mandiri memperoleh keuntungan (*return*) dari kegiatan utamanya ialah menghimpun dan menyalurkan dana atau dikenal dengan istilah *Spread Based,* sedangkan keuntungan dari kegiatan jasa-jasa lainnya disebut *Fee Based.* Meningkatnya *Spread Based* dan *Fee Based* yang diperoleh, menggambarkan perkembangan Bank Syariah Mandiri dalam mengukur kemampuan manajemen dan mengelola aset guna memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Namun ROA (*Return On Asset*) Bank Syariah Mandiri per Desember 2017 mengalami penurunan menjadi 2,34%.

Rumusan masalah penelitian ini yaitu: 1. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*)? 2. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*)? 3. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*)?

Tujuan dari penelitian ini yaitu: 1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang siginifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) 2. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang signifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*) 3. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data penelitian ini menggunakan data sekunder yakni berupa data laporan keuangan Triwulan pada PT Bank Syariah Mandiri periode 2013-2017. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yakni menggunakan analisis regresi linier berganda.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa *Spread Based* berpengaruh namun kurang signifikan terhadap ROA pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017 dengan nilai t_{hitung} (2,359) > nilai t_{tabel} (1,739) dengan tingkat signifikansi 0,031 < 0,05. *Fee Based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017 dengan nilai t_{hitung} (3,122) > nilai t_{tabel} (1,739) dengan tingkat signifikansi 0,006 < 0,05. Sedangkan secara simultan (bersama-sama) *Spread Based* dan *Fee Based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset)* pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. Hal ini dapat dibuktikan dengan perhitungan SPSS bahwa nilai F_{hitung} (19,176) > F_{tabel} (3,59) dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Secara keseluruhan variabel *Spread Based* dan *Fee Based* mampu menjelaskan pengaruhnya sebesar 65,7%.

***Kata Kunci*:** *Spread Based, Fee Based,* dan *Return On Asset*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRACT

Ana Afkarina, Dr. KhamdanRifa'i, S.E., M.Si. 2019: *Spread-based and Cost-Based Effects on ROA (Return On Assets) at PT Bank Syariah Mandiri Period 2013-2017*

Bank Syariah Mandiri receives a return from its main activity, namely collecting and distributing funds, known as Spread Based, while the benefits of other services are called Fee Based. The increase in Spread Based and Fee Based obtained, illustrates the development of Bank Syariah Mandiri in measuring management capabilities and managing assets in order to obtain profit (profit) as a whole. However, Bank Syariah Mandiri's ROA (Return On Asset) as of December 2017 decreased to 2.34%.

The formulation of this research problem are: 1. Is there a significant influence between Spread Based on ROA (Return On Asset)? 2. Is there a significant influence between Fee based on ROA (*Return On Asset*)? 3. Is there a significant influence between Spread Based and Fee Based simultaneously on ROA (*Return On Assets*)?

The objectives of this study are: 1. To find out whether there is a significant influence between Spread Based on ROA (Return On Assets) 2. To find out whether there is a significant influence between Fee based towards ROA (*Return On Asset*) 3. To find out whether there is a significant influence between Spread Based and Fee Based simultaneously on ROA (*Return On Assets*).

This study uses a quantitative approach. This research data uses secondary data in the form of quarterly financial statement data in PT Bank Syariah Mandiri for the period 2013-2017. The analytical method used in this study is using multiple linear regression analysis.

From the results of the study it can be concluded that *Spread Based* has an effect but less significant on ROA in PT Bank Syariah Mandiri for the period 2013-2017 with a value of tcount (2,359) > t table (1,739) with a significance level of 0.031 < 0.05. Fee Based has a significant effect on ROA (Return On Assets) in PT Bank Syariah Mandiri for the period 2013-2017 with a value of tcount (3.122) > t table (1.739) with a significance level of 0.006 < 0.05. While simultaneously (together) Spread Based and Fee Based have a significant effect on ROA (Return On Assets) in PT Bank Syariah Mandiri for the 2013-2017 period. This can be proved by the calculation of SPSS that the value of F count (19,176) > Ftable (3.59) with a significance value of 0,000. Overall, the Spread Based and Fee Based variables are able to explain the effect of 65.7%.

Keywords: *Spread Based, Fee Based, and Return On Asset*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **i**

PENGESAHAN ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PERSEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vi**

ABSTRAK ..... **viii**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **xiii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 5

C. Tujuan Penelitian 6

D. Manfaat Penelitian 6

E. Ruang Lingkup Penelitian 7

1. Variabel Penelitian 7

2. Indikator Penelitian 8

F. Definisi Operasional 9

G. Asumsi Penelitian 10

H. Hipotesis 11

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

I. Metode Penelitian 13
J. Sistematika Pembahasan 22
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN 23
A. Penelitian Terdahulu 23
B. Kajian Teori 32
1. Spread Based 32
2. Fee Based 41
3. Rasio Profitabilitas 46
4. PerbankanSyariah 49
BAB III PENYAJIAN DATA DAN PEMBAHASAN 58
A. Gambaran Objek Penelitian 58
1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri 58
2. Visi dan Misi 60
3. Ruang Lingkup Kegiatan 61
B. Penyajian Data 68
C. Analisis Dan Hipotesis 69
1. Uji Asumsi Klasik 69
2. Analisis Regresi Berganda 74
3. Uji Koefisien Determinasi 75
4. Uji Hipotesis 76
D. Pembahasan 79
1. Analisis Dan Interpretasi Secara Parsial 79
2. Analisis Dan Interpretasi Secara Simultan 82

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB IV PENUTUP 83

A. Kesimpulan 83

B. Saran-saran 84

DAFTAR PUSTAKA 86

Lampiran-Lampiran

1. Matrik Penelitian
2. Data Penelitian
3. Output SPSS
4. Tabel Durbin –Watson (DW)
5. Tabel Distribusi F
6. Tabel Distribusi t
7. Surat Izin Penelitian
8. Pernyataan Keaslian Tulisan
9. Biodata Penulis

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Hal
Tabel 1.1	Pertumbuhan *Spread Based* Dan *Fee Based*	3
Tabel 1.2	Perkembangan ROA *Return On Asset*	4
Tabel 1.3	Indikator Variabel	9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1	Data *Spread Based, Fee Based* Dan ROA Periode Triwulan I Tahun 2013- Triwulan IV Tahun 2017	69
Tabel 3.2	Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 3.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 3.4	Hasil Uji Autokorelasi	73
Tabel 3.5	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	74
Tabel 3.6	Hasil Uji R^2	75
Tabel 3.7	Hasil Uji t	76
Tabel 3.8	Hasil Uji F	78

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR GAMBAR

No. **Uraian** **Hal**

Gambar 3.1 Uji Normalitas 70

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan transaksi kegiatan ekonomi yang berbasis syariah semakin meningkat karena kehadiran kelembagaan keuangan dan perbankan yang menyediakan produk dan layanan yang sesuai prinsip-prinsip syariah. Pemerintah telah menunjang transaksi kegiatan ekonomi masyarakat dengan mengeluarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang secara substansial telah mengukur kegiatan usaha perbankan yang memiliki dasar operasional bagi hasil. Ketentuan bagi hasil dalam undang-undang perbankan telah dibuatkan peraturan pelaksanaan dalam bentuk Peraturan Pemerintah Nomor 72 tahun 1992 tentang Bank berdasarkan Prinsip Bagi Hasil, ketentuan bagi hasil yang tertuang dalam Peraturan-Perundangan ini telah dijadikan sebagai dasar hukum beroperasinya bank syariah di Indonesia, sehingga masyarakat dapat menggunakan produk dan jasa bank syariah sebagai bank alternatif ditengah ketidaksetujuan terhadap beroperasinya bank yang berdasarkan bunga.[1]

Perbankan syariah merupakan lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*) dimana fungsi uatama perbankan ialah menjalankan kegiatan usaha baik dalam penghimpunan dana (*Funding*) dari masyarakat dalam bentuk simpanan atau titipan dan menyalurkan kembali

[1] Jundiani, *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia* (Malang: UIN-Malang Press, 2009), 29.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(*Financing*) kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan kegiatan ekonomi masyarakat.[2] Selain itu jasa-jasa bank lainnya atau multijasa perbankan juga merupakan fungsi ketiga dari kegiatan perbankan, tujuan pemberian jasa-jasa bank ini adalah untuk mendukung dan memperlancar kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan dana. Semakin lengkap jasa bank yang diberikan, semakin baik, dalam arti jika nasabah hendak melakukan suatu transaksi perbankan cukup di satu bank saja.[3]

Bank Syariah Mandiri adalah salah satu bank syariah yang memiliki kinerja terbaik dan memiliki tingkat laba yang paling tinggi di banding bank syariah lainnya. Bank Syariah Mandiri menunjukkan performanya sebagai salah satu pemain dalam dunia perbankan nasional yang mampu berdiri sejajar dengan bank-bank nasional yang sudah ada lebih dulu. Bahkan, dengan kinerja dan pertumbuhan aset yang bagus, kini Bank Syariah Mandiri sudah menduduki peringkat ke-21 dari 121 bank umum yang beroperasi di Indonesia. Rating Bank Syariah Mandiri yang lima tahun lalu hanya berpredikat *single* B, kini sudah *double* (AA) *minus*.[4]

Bank Syariah Mandiri memperoleh keuntungan (*return*) dari kegiatan utamanya ialah menghimpun dan menyalurkan dana atau dikenal dengan istilah *Spread Based,* sedangkan keuntungan dari kegiatan jasa-jasa lainnya disebut *Fee Based.* Dalam daftar tabel ini diperlihatkan tentang pertumbuhan *Spread based* dan *Fee Based* di Bank Syariah Mandiri.

---

[2]Ibid., 31.
[3] Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT Rajawali Pers, 2012), 128.
[4]http://www.syariahmandiri.co.id/ (Diakses pada 28 April 2018, jam 09:00 WIB)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 1.1
Pertumbuhan *Spread Based* dan *Fee Based* PT. Bank Syariah Mandiri(dalam Jutaan)

Tahun	*Spread based*	*Fee based*
2013	220.810.015	3.003.941
2014	239.725.049	2.567.964
2015	251.264.944	2.201.231
2016	273.864.264	1.761.951
2017	299.233.668	2.637.186

Sumber : Laporan Keuangan Laba Rugi Bank Syariah Mandiri (data diolah)

Pada tabel 1.1 di atas dapat dilihat bahwa kondisi atau pertumbuhan *Spread Based* di Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan. Kondisi ini bisa di lihat dari laporan keuangan yang ada di Bank Syariah Mandiri. Pada tahun 2013 kalkulasi dari pendapatan penyaluran dana dan penghimpunan dana tercatat di laporan keuangan adalah sebesar Rp 220.810.015 juta, meningkat menjadi Rp 239.725.049 juta pada tahun 2014, Rp 251.264.944 juta dan Rp 273.864.264 juta pada tahun 2015 dan 2016 dan terus meningkat pada tahun 2017 sebesar Rp 299.233.668 juta.

Namun pada sisi *Fee based* di Bank Syariah Mandiri mengalami pertumbuhan yang fluktuatif. Kondisi ini bisa di lihat dari laporan keuangan yang ada di Bank Syariah Mandiri. Pada tahun 2013 sebesar Rp 3.003.941 juta, mengalami penurunan pada tahun 2014 menjadi Rp 2.567.964 juta, mengalami penurunan kembali pada tahun 2015 menjadi Rp 2.201.231 dan Rp 1.761.951 juta pada tahun 2016. Pada tahun 2017 mengalami peningkatan meskipun tidak sebesar pada tahun 2013 yakni menjadi Rp 2.637.186 juta.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Mengukur kinerja perusahaan yang nota bene adalah profit motif dapat digunakan analisis profitabilitas. *Profitability analisys* yang implementasinya adalah *profitability ratio* disebut juga operating ratio, ada dua tipe rasio yakni *Margin On Sale* dan *Return On Asset*. Profit margin adalah selisih harga beli terhadap harga jual.[5] Profit margin untuk mengukur kemampuan perusahaan untuk mengendalikan pengeluaran yang berhubungan dengan penjualan, melalui *gross pofit margin, operating profit margin dan net profit margin*.

Namun pada sisi ROA (*Return On Asset)* Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan yang cukup signifikan, pada tabel 1.2 diperlihatkan ROA (*Return On Asset)* Bank Syariah Mandiri.

Tabel 1.2
Perkembangan ROA (*Return On Asset)* PT. Bank Syariah Mandiri (dalam persentase)

Tahun	ROA (*Return On Asset*)
2013	7,39%
2014	3,4%
2015	2,34%
2016	2,37%
2017	2,34%

Sumber: Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri

Pada tabel 1.2 di atas dapat dilihat bahwa perkembangan (ROA) *Return On Asset* Di Bank Mandiri Syariah pada tahun 2013 sampai dengan tahun 2017 mengalami penurunan yang sangat signifikan. Pada tahun 2013 tercatat dalam laporan tahunan adalah sebesar 7,39%, pada tahun 2014

[5] Abdul Aziz, *Manajemen Investasi Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2010), 28.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

menjadi 3,4% terus mengalami penurunan hingga pada tahun 2017 sebesar 2,34%.

Alasan dipilihnya ROA (*Return On Asset)* dari beberapa rasio profitabilitas yang ada karena ROA (*Return On Asset)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memperoleh laba dengan perbandingan total aset.

Dari uraian latar belakang di atas maka peneliti tertarik untuk melihat sejauh mana hubungan *Spread Based* dan *Fee Based* dalam perkembangan ROA (*Return On Asset*). Sehingga judul penelitian ini dengan melihat latar belakang permasalahan di atas adalah "Pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset)* Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017"

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah merupakan suatu penjabaran dari identifikasi masalah dan pembatas masalah. Rumusan masalah yang akan dikaji pada penelitian ini yaitu:

1. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017?
2. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017?
3. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017?

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian secara umum ialah untuk menemukan, untuk mengembangkan, maupun koreksi terhadap atau menguji kebenaran ilmu pengetahuan yang telah ada.[6]

1. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017.
2. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yangsignifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017.
3. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian berisi tentang kontribusi apa yang akan diberikan setelah selesai melakukan penelitian. Kegunaan dapat berupa kegunaan yang bersifat teoritis dan kegunaan parktis.[7] Adapaun manfaat yang diharapkan peneliti adalah:

1. Manfaat Teoritis

   Penelitian ini diharapkan dapat memberi pengetahuan terhadap masalah yang akan di teliti. Khususnya mengenai pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* terhadap Profitabilitas Bank Syariah, dan memberikan

[6] Kasiram, *Metodologi Penelitian* (Malang: UIN Maliki Press, 2011), 8.
[7] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: IAIN Press, 2014), 38.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

bahan referensi bagi pihak lain yang akan melakukan penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Bagi peneliti sebagai sarana untuk dapat khasanah ilmu pengetahuan, dan dapat mengaplikasikan ilmu yang diperoleh dalam penelitian ini.

b. Bagi IAIN Jember

Bagi IAIN Jember dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi perkembangan keilmuan Khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam Prodi Perbankan Syariah.

c. Bagi Bank Syariah Mandiri

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi, masukan dan kontribusi terhadap Bank Syariah Mandiri dalam meningkatkan tingkat efisiesnsi dalam pembiayaan dan pelayanan jasa dengan tujuan meningkatkan profitabilitas ROA (*Return On Asset)*.

E. Ruang Lingkup Penelitian

Adapun ruang lingkup dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah objek penelitian, atau apa yang menjadi titik perhatian suatu penelitian.[8] Variabel dalam penelitian ini dibedakan

[8] Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 161.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

menjadi dua variabel, yaitu variabel independent (X) dan Variabel dependent (Y) dengan uraian berikut:

a. Variabel independen/bebas (X)

Hal ini sering disebut sebagai variabel stimulus, *predictor*, *antecendent* atau variabel bebas. Variabel bebas adalah variabel yang menjadi sebab timbulnya variabel terikat.[9]

Adapun yang menjadi variabel bebas adalah:

1) *Spread Based* (X1) merupakan keuntungan yang diperoleh dari penghimpunan dana (*Funding*) dan penyaluran dana (*Financing*).
2) *Fee Based* (X2) merupakan keuntungan yang diperoleh dari jasa-jasa lainnya.

b. Variabel dependen (Y)

Variabel dependent disebut variabel *out put*, kriteria, konskuensi atau variabel terikat, yaitu variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat karena adanya variabel bebas. Adapun yang menjadi variabel terkait dalam penelitian ini adalah profitabilitas Bank Syariah (Y) yakni ROA (*Return On Asset*).

2. Indikator Variabel

Indikator adalah ukuran, yakni hal-hal yang menunjukkan keterwakilan dan sebuah variabel. Indikator dalam penelitian ini adalah:

[9] Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi* (Mixed Method) (Bandung: Alfabeta, 2014), 63.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 1.3
Indikator Variabel

Judul	Variabel	Indikator
Pengaruh *Spread Based Dan Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset)* Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017	1. *Spread Based*(X1)	a. Biaya operasional b. Cadangan kredit macet c. Cadangan wajib d. Profit margin yang dibebankan kepada peminjam
	2. *Fee Based*(X2)	a. Komisi dan provisi b. Pendapatan atas transaksi valas asing c. Pendapatan lainnya
	3. ROA (*Return On Asset*) (Y)	a. Laba sebelum pajak b. Total aset

Sumber: Data Diolah

F. Definisi Operasional

Untuk memperjelas dan mempermudah pengertian dari istilah yang digunakan dalam penelitian, maka sangat diperlukan adanya definisi istilah agar lebih spesifik. Berikut definisi-definisi istilah sebagai berikut:

1. *Spread based*

Spread based adalah selisih antara bunga simpanan dengan bunga pinjaman, dengan arti luas adalah keuntungan (*profit*) yang diperoleh melalui kegiatan utama perbankan yakni penghimpunan dana (*funding)* dan penyaluran dana (*financing*).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. *Fee based*

Fee based adalah pendapatan lain yang diterima yang bukan dari hasil bunga, yaitu pendapatan atas jasa-jasa atau *services* yang diberikan dan transaksi valuta asing.

3. Profitabilitas ROA (*Return On Asset*)

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva maupun modal sendiri.

ROA (*Return On Asset*) merupakan perbandingan antara laba sebelum pajak dengan rata-rata total aset dalam satu periode.[10]

$$\text{Return On Asset} = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Total Aset}} \text{ x } 100\%$$

G. Asumsi Penelitian

Asumsi penelitian adalah dugaan atau anggapan sementara yang belum terbukti kebenarannya dan memerlukan pembuktian langsung. Anggapan dasar harus dirumuskaan secara jelas sebelum peneliti melangkah mengumpulkan data. Anggapan dasrar berfungsi sebagai dasar berpihak yang kukuh bagi masalah yang teliti juga untuk mempertegas variabel yang menjadi pusat penelitian dan merumuskan hipotesis.[11]

Sumber keuangan dapat dibedakan menjadi 2 yaitu: (1) sumber pendapatan utama (*main sources revenue*) adalah selisih suku bunga (*interest spread*) antara suku bunga yang diterima dari pinjaman yang diberikan dengan suku bunga yang dibayarkan ke nasabah. Sumber pendapatan lain (*other*

[10] R. Agus Sartono, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi Edisi 4* (Yogyakarta: BPFE, 2010), 122.
[11] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif,Kualitatif dan R & D* (Bandung: Alfabeta, 2009),42.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

source revenue) adalah *fee based income*, semakin tinggi *fee based income* akan menghasilkan ROA (*Return On Asset*) yang semakin tinggi. Maka ROA (*Return On Asset*) dapat ditingkatkan dengan cara memperlebar *spread based*, dan meningkatkan *fee base*d dan menekankan biaya tanpa mengurangi kualitas pelayanan.

Adapun asumsi dalam penelitian ini adalah bahwa keuntungan utama perbankan (*spread based*) dan keuntungan jasa lainnya (*fee based*) berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*).

H. Hipotesis

Hipotesis merupakan proposisi yang akan diuji keberlakukannya, atau suatu jawaban sementara atas pernyataan penelitian.[12]

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah penelitian. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru disadarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi, hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, sebelum jawaban yang empirik.[13]

Hipotesis yang dikatakan sementara terhadap hasil penelitian, berikut adalah hipotesis dalam penelitian ini:

1. Ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset)* Bank Mandiri Syariah.

[12] Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul Jannah, *Metode penelitian Kuantitatif* (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2005), 76.
[13] Deni Darmawan, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2013), 124.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Nur Syahri Ramadhani (2017) dengan judul "Analisis Hubungan *Spread, Fee Based* bagi hasil, BOPO dan Dan *Financing To Deposit Ratio Terhadap* Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia" dengan hasil penelitian yang menyimpulkan bahwa *Spread* bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap variabel *Return On Asset*.

2. Ada pengaruh yang signifikan *Fee Based* terhadap ROA (*Return On Asset)* Bank Mandiri Syariah.

   Menurut Penelitian yang dilakukan oleh Ketut tanti kustina (2016) dengan judul "Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek (studi pada 10 bank dengan laba terbesar di Indonesia)" dengan hasil penelitian yang menyimpulkan bahwa *fee based income* berpengaruh siginifikan terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan di BEI.

3. Ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset)* Bank Mandiri Syariah.

   Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ilmatus Sa'diyah (2014) dengan judul "Analisis Hubungan *Spread, Fee Based* Dan *Financing To Deposit Ratio Terhadap* Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia" dengan hasil penelitian yang menyimpulkan bahwa variabel *spread* memiliki korelasi tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA dan variabel *fee based* memiliki korelasi positif, bersifat searah dan sangat kuat terhadap ROA (*Return O n Asset).*

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

I. Metode Penelitian

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian data *time series* yaitu data yang dikumpulkan dari waktu ke waktu. Dalam penelitian kuantitatif yang terpenting adalah dapat merekam data sebanyak-banyaknya dari populasi yang luas. Walaupun populasi penelitian besar, tetapi dengan mudah dapat dianalisis, baik melalui rumus-rumus statistik maupun komputer.[14]

2. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh. Pengumpulan data dapat menggunakan sumber primer maupun sekunder. Sumber primer merupakan sumber data yang memberikan data kepada peneliti, sedangkan sumber sekunder adalah sumber data tidak langsung memberikan data kepada peneliti melalui dokumen atau arsip-arsip.[15]

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yakni berupa data Laporan Keuangan Triwulan Pada PT Bank Syarian Mandiri Periode 2013-2017.

3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah

[14] Masyhuri & M. Zainuddin, *Metodologi Penelitian Praktis Dan Aplikatif* (Bandung: Refika Aditama, 2011), 19.
[15] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif R &D* (Bandung: Alfabeta, 2014), 137.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

mendapatkan data. Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data menggunakan kepustakaan dan dokumentasi.

a. Dokumentasi

Dokumentasi berasal dari kata dokumen, yang artinya barang-barang tertulis. Didalam melaksanakan metode dokumentasi, peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen, peraturan-peraturan, notulen rapat, catatan harian, dan sebagainya.[16]

Dalam penelitian ini data-data yang ingin diperoleh dari metode dokumentasi adalah sebagai berikut:

1) Sejarah berdirinya Bank Syariah Mandiri.
2) Visi Misi Bank Syariah Mandiri.
3) Jenis-jenis produk Bank Syariah Mandiri.
4) Data Laporan Keuangan PT Bank Syarian Mandiri Periode 2013-2017

b. Kepustakaan

Studi kepustakaan adalah kegiatan untuk menghimpun informasi yang relevan dengan topik atau masalah yang menjadi obyek penelitian. Informasi tersebut dapat diperoleh dari buku-buku, karya ilmiah, tesis, disertasi, ensiklopedia, internet, dan sumber-sumber lain.[17]

[16] Tim penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: IAIN Press, 2015), 39.
[17] http://www.transaksiskom.com/2016/03/pengertian-studi-kepustakaan.html?m=1 (Diakses pada 13 Mei 2018, pukul 11:50 WIB).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. Analisis Data

Dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah: mengelompokkan data berdasarkan variabel seluruh dan jenis responden, mentabulasi data berdasarkan variabel dari seluruh responden, menyajikan data tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan.[18]

Adapun alat yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda yang mana memiliki dua variabel *independent* dan satu variabel *dependent*.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan alat bantu ekonometrika (*software*) yaitu SPSS *Statistics.* Analisisis data yang digunakan adalah:

a. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik ini diguakan untuk mengetahui nilai-nilai koefisiennya agar tidak bias. Pengujian asumsi ini harus dilakukam sebelum menganalisis dengan regresi berganda. Uji asumsi klasik yang dilakukan adalah uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas dan autokorelasi.

[18] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R & D*, 30.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui normal atau tidaknya distribusi penyebaran variabel. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi normal. Ada dua cara untuk mendeteksi apakah residual data berdistribusi normal ataukah tidak yakni dengan melihat grafik normal *probability plot*. Apabila pada grafik normal *probability plot* tampak bahwa titik-titik yang menyebar berhimpit disekitar garis diagonal, maka dapat disimpulkan bahwa residual data memiliki distribusi normal atau data memenuhi asumsi klasik normalitas.[19]

2) Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas terjadi pada model regresi dengan lebih dari satu variabel *independent* (regresi berganda) terjadi korelasi yang kuat. Model regresi yang baik tentunya tidak mengalami multikolinearitas.[20]

Tujuan dilakukannya pengujian multikolinearitas adalah untuk mengetahui apakah dalam model regrsi ditemukan adanya korelasi antara variabel bebas (*independent*). Cara untuk mendeteksi adanya multikolinearitas dilakukan dengan cara meregresikan model analisisis dan melakukan uji korelasi antara variabel independen dengan menggunakan *variance inflation*

[19] Latan dan Temagi, *Analisis Multivariate Tekhnik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS* (Bandung: Alfabeta, 2013), 56-57.
[20] Nawari, *Analisis Regresi Linear dengan MS Excel 2007 dan SPSS* (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo Ogilo, 2010), 233.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

factor (VIF) dan *tolerance value.* Apabila nilai *tolerance value* lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF kurang dari 10 maka tidak terdapat multikolinearitas dalam penelitian. Sebaliknya, apabila nilai *tolerance value* kurang dari 0,1 dan nilai VIF lebih besar dari 10 maka terdapat multikolinearitas.[21]

3) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika nilai variance ke residual bersifat tetap, maka kondisi ini disebut homoskedastis. Sedangkan jika berbeda disebut heteroskedastis. Model regresi harus bersifat homoskedastis dan non-heteroskedastis.[22]

Salah satu cara untuk mendeteksi adanya heterokedastisitas yaitu dengan melakukan *uji statistic glejser* yaitu dengan mentransformasi nilai residual menjadi absolut residual dan regresi dengan variabel independen dalam model. Jika diperoleh nilai signifikan untuk variabel independen > 0.05, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi problem heteroskedastisitas.

4) Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara kesalahan penganggu pada data observasi suatu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi linear.

[21] Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS*, (Semarang: Universitas Ponorogo, 2011), 92.
[22]Nawari, *Analisis Regresi Linear dengan MS Excel 2007 dan SPSS*, 227.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Model regresi yang baik adalah model regresi yang tidak terjadi korelasi. Cara yang dapat digunakan untuk mendeteksi ada tidaknya problem autokorelasi pada model regresi yaitu dengan melakukan uji statistik *Durbin-Watson.* Pada uji *Durbin-Watson* kita akan membandingkan hasil DW statistik dan DW tabel. Jika DW statistik > DW tabel, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat problem autokorelasi.

b. Analisis Linear Berganda

Analisis liear berganda merupakan teknik analisis yang dapat digunakan untuk menguji pengaruh beberapa variabel independen terhadap satu variabel dependen. Adapun rumus regresi liner berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b1X1 + b2X2 + \boldsymbol{\varepsilon}$$

Keteraangan:

Y = *Return On Asset* (ROA)

a = konstanta

b_1 = koefisien variabel *Spread Based*

X_1 = variabel *Spread Based*

b_2 = koefisien variabel *fee based*

X_2 = variabel *Fee Based*

$\boldsymbol{\epsilon}$ = *error*[23]

[23]Latan dan Temagi, *Analisis Multivariate Tekhnik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS*, 84.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Untuk mengetahui serta menentukan pengaruh koefisien variabel terikat, maka digunakan bantuan SPSS.

c. **Uji koefisien (R^2)**

R^2 adalah koefisien determinasi yakni suatu nilai yang menggambarkan total variasi dari Y (*variabel terikat*) dari suatu persamaan regresi. Nilai koefisien determinasi yang besar menunjukan bahwa regresi disebut mampu dijelaskan secara besar pula.

Pada intinya koefisien determinasi mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi dependen. Nilai koefisien determinasi yang kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat bebas untuk menunjukkan nilai koefisien determinasi dinyatakan dengan nilai *Adjust R Square*.[24]

d. **Uji hipotesis**

1) Uji signifikasi (uji t)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Untuk melakukan pengujian t dengan cara langkah-langkah berikut ini:

a) Menentukan hipotesis

Hipotesis nol (H_0) yang hendak diuji adalah apakah suatu parameter (bi) sama dengan nol, atau:

[24]Imam Gazali, *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS*, 83.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

H_0 : bi = 0, berarti suatu variabel independen bukan merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen.

Hipotesis alternatifnya (Ha) parameter suatu variabel tidak sama dengan nol, atau:

Ha : bi = 0, berarti suatu variabel independen merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen.

b) Nilai kritis

Nilai kritis didapat dari tabel distribusi F dengan menggunakan tingkat signifikansi 5%.

c) Menghitung t_{hitung} dengan rumus $t_{hitung} = r\frac{\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$

d) Menghitung t_{tabel} dengan melihat tabel distribusi t pada *a* = 5%.

e) Berdasarkan nilai signifikansi (Sig.)

1) Jika nilai signifikansi (Sig). ≤ probabilitas 0,05 maka ada pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis diterima.
2) Jika nilai signifikansi (Sig). > probabilitas 0,05 maka tidak ada pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis hipotesis ditolak.

f) Berdasarkan nilai t_{hitung} dengan t_{tabel}

1) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka maka ada pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis diterima.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$, maka maka tidak ada pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis ditolak.

2) Uji signifikasi (uji F)

Uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas mempunyai pengaruh scacara bersama-sama terhadap variabel dependen atau terikat ataukah tidak.[25] Langkah-langkah untuk pengujian uji F yaitu:

a) Merumuskan hipotesis

H_0 : $B_1 = B_2 = 0$, berarti secara bersama-sama variabel independen bukan merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen.

Ha : B1≠ B2 ≠ 0, berarti secara bersam-sama variabel independen merupakan penjelas yang signifikan terhadap variabel dependen.

b) Nilai kritis

Nilai kritis didapat dari tabel distribusi F dengan menggunakan tingkat signifikansi 5%.

c) Menentukan F_{hitung}dengan rumus $F_{hitung} = \frac{R^2(n-k-1)}{k(1-R^2)}$

d) Menentukan F_{tabel} dengan melihat tabel pada distribusi t pada *a* = 5%.

e) Membandingkan nilai F_{hitung} dengan F_{tabel}, dengan ketentuan:

[25] Ghazali, Aplikasi *Analisis Multivariate SPSS*, 98.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka variabel-variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen.
2. Jika $_{thitung} < t_{tabel}$, maka variabel-variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen.[26]

J. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan berisi tentang deskripsi alur pembahasan skripsi yang dimulai dari bab pendahuluan hingga pada bab penutup. Format penulisan sistematika adalah dalam bentuk deskriptif naratif, bukan seperti pada daftar isi.[27]

BAB I: Pendahuluan; Bab ini merupakan dasar atau pijakan dalam penelitian, yang terdiri dari: latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi penelitian, sistematika pembahasan. Fungsi bab ini adalah untuk memperoleh gambaran secara umum mengenai pembahasan dalam skripsi.

BAB II: Kajian Kepustakaan; Pada bab ini akan dipaparkan kajian kepustakaan terkait dengan kajian terdahulu serta literatur yang berhubungan dengan skripsi. Penelitian terdahulu yang mencamtumkan penelitian yang sejenis sebelumnya dan memaparkan tentang kajian teori.

BAB III: Penyajian Data Dan Pembahasan; Bab ini menjelaskan tentang penyajian data dan analisis data yang meliputi: gambaran obyek penelitian, penyajian data, analisis dan pengujian hipotesis dan pembahasan.

BAB IV: Penutup; Bab ini berisi simpulan yang menunjukkan keberhasilan tujuan penelitian dan saran bagi peneliti yang akan datang.

---

[26]Ibid., 97.
[27] Tim penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, 42

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB II

KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu

Pada bagian ini peneliti mencamtumkan berbagai hasil penelitian terdahulu yang terkait dengan penelitian yang hendak dilakukan, kemudian membuat ringkasannya, baik penelitian yang sudah terpublikasikan atau belum terpublikasikan (skripsi, tesis, disertasi dan lain sebagainya).[28]

1. Pada penelitian yang dilakukan Susi Riyanti (2017) Skripsi Universitas Pendidikan Indonesia, persamaan dari penelitian terdahulu ini adalah terdapat kesamaan pada variabel yang diteliti yakni *fee based* dan variabel dependennya menggunakan profitabilitas ROA. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu yakni penelitian terdahulu menggunakan analisis regresi linear sederhana, sedangkan penelitian ini menggunakan analisis linear berganda. Bahwa *Fee based income* berpengaruh positif dan dan signifikan sebesar 0,207 atau 20,7% terhadap profitabilitas Bank Umum yang terdaftar di BEI.[29]
2. Penelitian yang dilakukan oleh Ilmatus Sa'diyah (2014) Skripsi UIN Sunan Kalijaga, persamaan dari penelitian terdahulu ini adalah terdapat kesamaan pada variabel yang diteliti yakni *fee based* dan *spread based* dan metode analisis yang digunakan adalah analiais regresi liner berganda.

[28] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah, 45.*

[29] Susi Riyanti, "Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2015", (Skripsi, Universitas Pendidikan Indonesia, Bandung, 2017)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Perbedaan dari penelitian sebelumnya yaitu terdapat dua variabel dependen yakni *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) dan variabel independen *financing to deposit ratio*. Sedangkan penelitian ini hanya menggunakan variabel dependen *Return On Asset* (ROA). Bahwa variabel *spread based* memiliki korelasi tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA (*return on asset*), variabel *fee basedincome* memiliki korelasi positif, bersifat searah dan sangat kuat terhadap ROA (*return on asset*), dan variabel *financing to deposit ratio* memiliki korelasi tidak searah dan sangat kuat terhadap ROA (*return on asset*).[30]

3. Penelitian yang dilakukan oleh Ilma Elyuanita (2017) Skripsi IAIN Surakarta, persamaan dengan penelitian ini adalah variabel dependen yang digunakan ROA *(Return On Asset)*, dan metode analisis yang digunakan yakni analisis linear berganda. Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya yaitu variabel dependen yakni *fee based income*, dana pihak ketiga dan beban operasional (BOPO). Sedangkan dalam penelitian ini hanya menggunakan dependen *spread based* dan *fee based*. Bahwa *fee based income* tidak berpengaruh siginifikan terhadap ROA karena memiliki nilai signifikan > 0,05 yaitu 0,945. Dana pihak ketiga berpengaruh siginifikan negatif terhadap ROA. Dan beban operasional (BOPO) berpengaruh terhadap ROA dengan tingkat signifikansi 0,05.[31]

[30] Ilmatus Sa'diyah, "Analisis Hubungan *Spread Based, Fee Based Income* Dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode 2010-2013)" (Skripsi, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2017).

[31] Irma Elyuanita, "Pengaruh *Fee Based Income*, Dana Pihak Ketiga (DPK), Beban Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitaas Pada Bank Umum Syariah Devisa Periode 2010-2016" (Skripsi, IAIN Surakarta, Surakarta, 2017).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. Penelitian yang dilakukan Herman Karamoy (2016) Jurnal Universitas Sam Ratulangi Manado, persamaan dari penelitian ini adalah hanya terletak pada variabel dependen yaitu *Spread Based, Fee Based* dan profitabilitas ROA*(Return On Asset*), analisis yang digunakan yaitu sama-sama menggunakan metode analisis regresi berganda. Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu terletak pada variabel dependen dana pihak ketiga. Bahwa dana pihak ketiga berpengaruh negatif terhadap ROA (*return on asset*), *fee based* dan *spread based* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perusahaan yang diukur dengan ROA (*return on asset*).[32]
5. Penelitian yang dilakukan oleh Shyntya Rhamadhany (2016) Skripsi Universitas Komputer Indonesia, persamaan dari penelitian ini adalah terletak pada pada variabel independen *fee based income.* Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan *spread based, fee based income* dan analisis yang digunakan yakni metode analisis regresi berganda. Sedangkan pada penelitian terdahulu hanya menggunakan variabel independen *fee based income,* variabel dependen menggunakan *Earnig Per Share* (EPS) dan penelitian terdahulu menggunakan analisis regresi sederhana. Hasil penelitian adalah *fee based income* berpengaruh signifikan terhadap

[32] Herman Karamoy, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Fee Based Income* Dan *Spread Interest Rate* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016), (Jurnal, Manajemen, Vol 13 No. 3, 2016, 10-18).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

earning per share, dimana besarnya pengaruh *fee based income* sebesar 71,6%.[33]

6. Penelitian yang dilakukan oleh Ketut Tanti Kustina (2016) Jurnal Universitas Maharaswati, persamaan penelitian ini adalah variabel independen yang diteliti yaitu *fee based income*. Sedangkan perbedaan dengan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel dependen perubahan laba sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *Return On Asset* (ROA), dan metode analisis yang dilakukan penelitian terdahulu menggunakan analisis statistik deskriptif regresi linear sederhana sedangkan pada penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda. Bahwa *fee based income* mempunyai nilai probabilitas sebesar 0,000 lebih kecil dari tingkat signifikansi yang ditentukan yaitu 0,05. Hal tersebut berarti diperoleh bukti empiris bahwa *fee based income* berpengaruh siginifikan terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan di BEI.[34]
7. Penelitian yang dilakukan oleh Nasta Ihdina Marvilia (2018) Skripsi Universitas Lampung Bandar Lampung, persamaan dari penelitian ini adalah variabel independen yakni *variabel spread* . Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan yaitu variabel risiko kredit dan variabel dependennya adalah *Return On Equity* (ROE). Sedangkan pada penelitian ini

[33] Shyntya Rhamadhany, "Pengaruh *Spread Based Income* Terhadap *Earning Per Share* (EPS) di BRI Syariah, (Skripsi, Universitas Komputer Indonesia, 2016)

[34] Ketut Tanti Kustina, "Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek (Studi Pada 10 Bank Dengan Laba Terbesar Di Indonesia)", (Skripsi, Universitas Maharaswati, Denpasar, 2016).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

menggunakan variabel *Fee Based.* Bahwa risiko kredit (NPL) dan *spread* suku bunga memiliki pengaruh terhadap profitabilitas perusahaan perbankanyang diukur dengan *Return On Equity* (ROE).[35]

8. Penelitian yang dilakukan oleh Nur Syahri Ramadhani (2017) Skripsi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, persamaan dari penelitian ini adalah variabel independen *spread based, fee based* dan vaiabel dependen yakni *Return* On *Asset* (ROA), dan sama-sama menggunakan analisis regresi linear berganda. Sedangkan Perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan BOPO dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR). Sedangkan penelitian ini menggunakan independen *spread based* dan *fee based income*. Bahwa *spread* bagi hasil, *fee based* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan BOPO dan *financing to deposit ratio* (FDR) berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.[36]
9. Penelitian yang dilakukan oleh Yuniarti Anissya (2015) Jurnal Universitas Komputer Indonesia, persamaan dari penelitian ini yaitu variabel independen yang diteliti adalah *fee based income* dan penelitian yang digunakan ialah menggunakan analisis regresi berganda. Sedangkan perbedaan dari penelitian sebelumnya menggunakan metode deskriptif dan verifikatif. Pada penelitin ini variabel yang diteliti yaitu *Spread Based* Dan

[35] Nasta Ihdina Marvilia "Analisis Risiko Kredit Dan *Spread* Suku Bungan Serta Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia" (Skripsi, Universitas Lampung, Bandar Lampung, 2018)

[36] Nur Syahri Ramadhani "Analisis Pengaruh *Spread Based* Bagi Hasil, *Fee Based Income*, BOPO Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada BUS Tahun 2010-2016)"(Skripsi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta, 2017).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Fee Based Income. Bahwa *Fee Based Income* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) sebesar 22,88% dan pengaruh penyaluran kredit dengan *Return On Asset* sebesar 40,32%.[37]

10. Penelitian yang dilakukan oleh Maulidiyah Himmah Annisa (2017) Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, persamaan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan variabel independen *fee based income*, metode yang digunakan yaitu penelitian kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda dan *data times series.* Perbedaan dari penelitian sebelumnya yaitu variabel independe yang digunakan antara lain sertifikat bank indonesia, pembiayaan bagi hasil dan dana pihak ketiga. Sedangkan penelitian ini menggunakan variabel independen *Spread Based* Dan *Fee Based Income*. Bahwa variabel independen *Fee Based Income* dengan tingkat signifikan sebesar 0,001, variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan tingkat sginifikan sebesar 0,002, dan variabel Pembiayaan Bagi Hasil dengan nilai t hitung lebih besar dari tabel t 1,935 > 1,676 secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dengan tingkat siginifikan sebesar 0,279 secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) Perbankan syariah di Indoanesia.[38]

[37]Yuniarti Anissya, "Pengaruh *Spread Based Income* Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (ROA) (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2014)", (Skripsi, Universitas Komputer Indonesia, Bandung, 2017).

[38]Maulidya Himmah Annisa, "*Pengaruh Fee Base Income,* Sertifikat Bank Indonesia Syariah *(SBIS),* Pembiayaan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode 2012-2016)", (Skripsi, UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2017).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 2.1

Penelitian Terdahulu

No	Peneliti / Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Susi Riyanti (2017) / Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2015	Persamaan dari penelitian ini yaitu terletak pada variabel *Spread Based, fee based* dan profitabilitas *Return OnAsset* (ROA) dan penelitian yang digunakan menggunakan analisis regresi linear berganda.	Sedangkan perbedaan dengan penelitian terdahulu variabel independen yang lain yakni *loan to deposit ratio* (LDR)
2.	Ilmatus Sa'diyah (2014) / Analisis Hubungan *Spread Based, Fee Based Income* Dan *Financing To Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode 2010-2013)	Persamaan dari penelitian ini adalah terletak pada variabel yang diteliti yakni *fee based* dan *spread based* dan metode analisis yang digunakan adalah analiais regresi liner berganda.	Perbedaan dari penelitian sebelumnya yaitu terdapat dua variabel dependen yakni *Return On Asset*(ROA) dan *Return On Equity* (ROE) dan variabel independen *financing to deposit ratio.* Sedangkan penelitian ini hanya menggunakan variabel dependen *Return On Asset* Metode Analisis yang digumakan adalah analisis korelasi kanonikal
3.	Irma Elyuanita (2017) / Pengaruh *Fee Based Income*, Dana Pihak Ketiga (DPK), Beban Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitaas Pada Bank Umum Syariah Devisa Periode 2010-2016	Persamaan dengan penelitian ini adalah variabel dependen yang digunakan *Return On Asset* (ROA), dan metode analisis yang digunakan yakni analisis linear berganda.	Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya yaitu terdapat dua variabel dependen yakni dana pihak ketiga (DPK) dan beban operasional (BOPO).
4.	Herman Karamoy (2016) / Pengaruh Dana Pihak	Persamaan dari penelitian ini adalah hanya terletak pada	Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Peneliti / Judul	Persamaan	Perbedaan
	Ketiga (DPK), *Fee Based Income* Dan *Spead Interest Rate* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)	variabel dependen yaitu *Spread Based, Fee Based* dan profitabilitas *Return On Asset* (ROA)	terletak pada variabel dependen dana pihak ketiga.
5.	Shyntya Rhamadany (2016) / Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap *Earning Per Share* (EPS) Di BRI Syariah	Persamaan dari penelitian ini adalah terletak pada pada variabel independen *fee based income.*	Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan *spread based, fee based income* dan analisis yang digunakan yakni metode analisis regresi berganda. Sedangkan pada penelitian terdahulu hanya menggunakan variabel independen *fee based income*, variabel dependen yakni *earning per share* (EPS) dan penelitian terdahulu menggunakan analisis regresi sederhana.
6.	Ketut Tanti Kustina (2016) / Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek (Studi Pada 10 Bank Dengan Laba Terbesar Di Indonesia)	Persamaan penelitian ini adalah variabel independen yang diteliti yaitu Ssama-sama menggunakan variabel *fee based income.*	Sedangkan perbedaan dengan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel dependen perubahan laba sedangkan penelitian ini menggunakan variabel *Return On Asset* (ROA), dan metode analisis yang dilakukan penelitian terdahulu menggunakan analisis statistik deskriptif

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Peneliti / Judul	Persamaan	Perbedaan
			regresi linear sederhana sedangkan pada penelitian ini mkenggunakan analisis regresi berganda.
7.	Nasta Ihdina Marvilia (2018) / Analisis Risiko Kredit Dan *Spread* Suku Bunga Serta Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia	Persamaan dari penelitian ini adalah variabel independen yakni variabel *spread* dan profitabilitas ROA .	Sedangkan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan adalah risiko kredit, Variabel dependen yakni *return on equity* (ROE). Dan menggunakan analisis statistik deskriptif.
8.	Nur Syahri Ramadhani (2017) / Analisis Pengaruh *Spread Based* Bagi Hasil, *Fee Based Income*, BOPO Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada BUS Tahun 2010-2016)	persamaan dari penelitian ini adalah variabel independen *spread based*, *fee based* dan vaiabel dependen yakni *Return On Asset* (ROA), dan sama-sama menggunakan analisis regresi linear berganda.	Sedangkan Perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini yaitu variabel independen yang digunakan BOPO dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR). Sedangkan penelitian ini menggunakan independen *spread based* dan *fee based income*.
9	Yuniarti Anissya (2015) / Pengaruh *Fee Based Income* dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2010-2014)	Persamaan dari penelitian ini yaitu variabel independen yang diteliti adalah *fee based income* dan penelitian yang digunakan menggunakan analisis regresi berganda.	Sedangkan perbedaan dari penelitian sebelumnya menggunakan metode deskriptif dan verifikatif. Pada penelitin ini variabel yang diteliti yaitu *Spread Based* Dan *Fee Based Income*.
10	Maulidiyah Himmah Annisa	Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama	Perbedaan dari penelitian sebelumnya yaitu variabel

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Peneliti / Judul	Persamaan	Perbedaan
	(2017) / Pengaruh *Fee Based Income*, Sertifikat Bank Indonesia, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Dana Pihak Ke Tiga (DPK) Terhadap Profitablitas Perbankan Syariah (Periode 2012-2016)	menggunakan variabel independen *fee based income*, metode yang digunakan yaitu penelitian kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda dan *data times series.*	independen yang digunakan antara lain sertifikat bank indonesia, pembiayaan bagi hasil dan dana pihak ketiga. Sedangkan penelitian ini menggunakan variabel independen *Spread Based* Dan *Fee Based Income*.

Sumber: Data Diolah

B. Kajian Teori

1. *Spread Based*

Spread adalah pendapatan bank yang utama dan akan menentukan besarnya pendapatan bersih bank. Penentuann tinggi rendahnya *spread* tergantung pada bagaimana bank menerapkan strategi serta target pasarnya dan risiko perbankan. dalam menghitung *spread* bagi hasil, digunakan perbandingan yaitu:[39]

$$Spread \text{ bagi hasil} = \frac{\text{Bagi hasil yang diterima}}{\text{Bagi hasil yang disalurkan}}$$

Spread based adalah selisih antara bunga simpanan dengan bunga pinjaman, dengan kata lain keuntungan (*profit*) yang diperoleh melalui kegiatan utama perbankan yakni penghimpunan dana (*funding)* dan penyaluran dana (*financing*).

[39] Nur Syahri Ramadhani, "Analisis Pengaruh *Spread* Bagi Hasil, *Fee Based*, BOPO Dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada BUS Tahun 2010-2016)", (Skripsi, Universitas Muhammadiyah, Yogyakarta, 2017).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a. Penghimpun Dana (*Funding*)

Penghimpunan dana merupakan suatu kegiatan usaha yang dilakukan bank untuk mencari dana kepada pihak deposan yang nantinya akan disalurkan kepada pihak kreditur dalam rangka menjalankan fungsinya sebagai intermediasi antar pihak deposan dengan pihak kreditur.[40]

1) Mudharabah

Mudharabah merupakan kontrak yang melibatkan antara dua kelompok, yaitu pemilik modal (*investor*) yang mempercayakan modalnya kepada pengelola (*Mudharib*) untuk digunakan dalam aktivitas perdagangan. *Mudharib* dalam hal ini memberikan kontribusi pekerjaan, waktu, dan mengelola usahanya sesuai dengan ketentuan yang dicapai dalam kontrak, salah satunya adalah untuk mencapai keuntungan *(profit*) yang dibagi antara pihak investor dan *mudharib* berdasarkan proporsi yang telah disetujui bersama.[41]

Apabila usaha tersebut mengalami kegagalan, sehingga karena itu terjadi kerugian yang sampai mengakibatkan sebagian atau bahkan seluruh modal yang ditanamkan habis, maka yang menaggung atau tidak harus mengganti kerugian atas modal yang hilang, kecuali apabila kerugian tersebut terjadi sebagai akibat kecurangan yang dilakukan oleh *mudharib*. *Mudharib* hanya

[40] http://www.kompasiana.com/suciana17/58490abcabc22bd34166616a9/penghimpunanan-dana-bank-syariah (Diakses pada tanggal 22 maret 2019, pukul 10.45)
[41] Abdullah saeed, *Bank Islam Dan Bunga* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008), 91.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

menanggung kehilangan waktu risiko berupa waktu, pikiran, dan jerih payah yang telah dicurahkannya selama mengelola proyek atau usaha tersebut, serta kehilangan kesempatan untuk memeperoleh sebagian dari pembagian keuntungan berdasarkan perjanjian mudharabah itu diperjanjikan bahwa antara *shahib al-mal* dan *mudharib* akan berbagi keuntungan (apabila usaha bersama itu memperoleh keuntungan) berdasarkan prinsip bagi hasil atau *profit and loss sharing principle* (PLS) di antara mereka. Dengan kata lain, sekalipun sesuai dengan prinsip yang harus diterapkan dalam transaksi-transaksi berdasarkan prinsip syariah yaitu bahwa pihak-pihak yang terlibhat dalam suatu transaksi harus bersama-sama memfinansial sepenuhnya dipikul oleh *shahib al-mal*. Sedangkan mudharib sama sekali tidak memikul risiko finansial, yang dipikulnya hanya risiko nonfinansial.[42]

2) *Wadia'ah* (titipan)

Wadi'ah adalah salah satu produk Bank Syariah yang berarti penitipan dan antara pihak pemilik dan dan pihak penerima titipan yang dipercaya untuk menjaga dan tersebut. Sistem wadiah ini sering digunakan untuk produk bank dalam bentuk tabungan atau giro. Karena hanya "menitipkan" dana, nasabah tidak berhak mendapatkan hasil apapun. Akan tetapi nasabah dapat mengambil

[42] Sutan Remi Sjahdeini, *Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia* (Jakarta: Kencana, 2014), 27-28.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dananya kapapun dikehendaki. Sebaliknya bank tidak mempunyai kewajiban memberikan hasil penitipan dana itu.

Pada dasarnya, prinsip *wadi'ah* dibedakan atas:

Wadiah Al-Amanah merupakan konsep penitipan secara murni. Nasabah sebagai pihak yang menitipkan barang semata-mata hanya menitipkan barangnya, dan bank sebagai pihak yang menerima titipan tidak boleh menggunakannya. Nasabah dapat sewaktu-waktu mengambil barang yang ditipikannya. Dalam produk perbankan, contohnya *Safe Deposit Box*.

Wadiah yad dhamanah Dana yang ditipkan boleh digunakan oleh bank yang bertindak selaku penerima titipan dengan syarat, pada saat nasabah memerlukannya, bank harus setiap saat mengembalikan/membayar yang ditipkannya itu. Dalam produk perbankan contohnya adalah giro (*current account*) dan tabungan (*saving account*).[43]

Dewan Syariah Nasional telah mengeluarkan ketentuan mengenai giro yang dapat diterapkan dengan sistem *wadiah*, yaitu pada fatwa DSN No.01/DSN-MUI/IV/2000. Pada fatwa ini, giro yang berdasarkan *wadi'ah* ditentukan bahwa (1) dan yang disimpan pada bank adalah bersifat titipan; (2) titipan (dana) ini bisa diambil kapan saja (*on call*); dan (3) tidak ada imbalan yang

[43] Irma Devita Purnamasari, *Akad Syariah* (Bandung: Penerbit Kaifa, 2011), 24-25.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (*'athaya*) yang bersifat sukarela dari pihak bank.[44]

b. Penyaluran Dana (*Financing*)

1) Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli

a) Pembiayaan *Murabahah*

Pembiayaan *Murabahah* adalah transaksi jual beli, yaitu pihak bank syariah bertindak sebagai penjual dan nasabah sebagai pemebeli, dengan harga jual dari bank adalah harga beli dari pemasok ditambah keuntungan dalam persentase tertentu bagi Bank Syariah sesuai kesepakatan. Kepemilikan barang akan berpindah kepada nasabah segera setelah perjanjian jual beli ditandatangani dan nasabah akan membayar barang tersebut dengan cicilan tetap yang besarnya sesuai kesepakatan sampai dengan pelunasannya.[45]

Pembiayaan *Murabahah* telah diatur dalam Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/200.Dalam fatwa tersebut disebutkan ketentuan umum mengenai *murabahah* yaitu sebagai berikut.[46]

1) Bank dan nasabah harus melakukan akad murabahah yang bebas riba.
2) Barang yang diperjual belikan tidak diharamkan oleh Syariah Islam.

[44] Wirdyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia* (Jakarta: Kencana, 2005), 129.
[45] Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), 30.
[46] Wirdyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*, 133.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Bank membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualifikasinya.
4) Bank membeli barang yang diperlukan nasabah atas nama bank sendiri, dan pembelian ini harus sah dan bebas riba.
5) Bank harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang.
6) Bank kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah (pemesan) dengan harga jual senilai harga *plus* keuntungannya.
7) Nasabah membayar harga barang yang telah disepakati tersebut pada jangka waktu tertentu yang telah disepakati.
8) Untuk mencegah terjadinya penyalahgunaan atau kerusakan akad tersebut, pihak bank dapat mengadakan perjanjian khusus dengan nasabah.
9) Jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual-beli *murabahah* harus dilakukan setelah barang, secara prinsip menjadi milik bank.

b) Pembiayaan *Salam*

Pembiayaan *Salam* adalah transaksi jual beli dan barang yang diperjualbelikan akan diserahkan dalam waktu yang akan datang, tetapi pembayaran kepada nasabah dilakukan secara

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tunai. Syarat utama adalah barang atau hasil produksi akan diserahkan kemudian tersebut dapat ditentukan spesifikasinya secara jelas seperti jenis, macam, ukuran, mutu dan jumlahnya. Apabila ternyata nantinya barang yang diserahkan tidak sesuai dengan spesifikasi yang ditentukan di awal maka nasabah harus bertanggung jawab dengan cara menyediakan barang sejenis yang sesuai dengan spesifikasi atau mengembalikan seluruh uang yang telah diterima.[47]

Pada Fatwa DSN No. 05/DSN-MUI/IV/2000, ditentukan bebrapa hal berikut ini:[48]

1) Alat bayar harus diketahui jumlah dan bentuknya, baik berupa uang, barang, atau manfaat.
2) Pembayaran harus dilakukan pada saat kontrak disepakati.
3) Pembayaran tidak boleh dalam bentuk pembebasan utang.

c) Pembiayaan *Istishna*

Pembiayaan *Istishna* adalah pembiayaan yang menyerupai pembiayaan *salam,* namu bank syariah melakukan pembayaran secara termin atau beberapa kali dalam jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan. Syarat utama barang adalah sama dengan pembiayaan salam, yaitu spesifikasi barang

[47]Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah,* 32.
[48]Wirdyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia,* 136.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ditentukan dengan jelas. Umumnya pembiayaan *istishna* dilakukan untuk membiayai pembangunan konstruksi.[49]

Ketentuan yang mengatur kegiatan usaha *Istishna* ini adalah pada Fatwa DSN No. 06/DSN/MUI/IV/2000. Ketentuannya adalah sebagai berikut:[50]

1) Alat bayar harus diketahui jumlah dan bentuknya, baik berupa uang, barang, atau manfaat.
2) Pembayaran dilakukan sesuai dengan kesepakatan.
3) Pembayaran tidak boleh dalam bentuk pembebasan utang.

2) Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil

a) Pembiayaan *Musyarakah*

Pembiayaan *musyarakah* adalah pembiayaan yang dilakukan oleh pihak bank syariah dan/atau Bank Muamalah untuk membiayai suatu proyek bersama antara nasabah dengan bank. Nasabah dapat mengajukan proposal kepada bank syariah dan/atau Bank Muamalah untuk mendanai suatu proyek atau usaha tertentu dan kemudian akan disepakati berapa modal dari bank dan berapa modal dari nasabah serta akan ditentukan bagi hasilnya bagi masing-masing pihak berdasarkan persentase pendapatan atau keuntungan bersih dari proyek atau usaha tersebut sesuai dengan kesepakatan. Oleh karena itu, *musyarakah* adalah perjanjian (*akad*) antara dua pihak atau

[49] Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, 33.
[50] Wirdyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*, 140

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

lebih dalam suatu usaha tertentu, yaitu masing-masing pihak akan memberikan kontribusi dengan kesepakatan bila terdapat keuntungan. Namun bila terjadi kerugian maka masing-masing pihak mendapatkan margin dalam bentuk menanggung risiko.

b) Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *Mudharabah* adalah pembiayaan yang dilakukan oleh pihak bank syariah untuk membiayai seratus persen kebutuhan dana dari sesuatu proyek atau usaha tersebut, sementara nasabah sesuai dengan keahlian yang dimiliknya akan menjalankan proyek atau usaha tersebut dengan sebaik-baiknya dan bertanggung jawab atas kerugian yang mungkin terjadi. Bank Syariah dan nasabah dapat menentukan bagi hasilnya untuk masing-masing pihak berdasarkan persentase pendapatan atau keuntungan bersih dari proyek atau usaha tersebut sesuai dengan kesepakatan. Oleh karena itu, *mudharabah* (dalam pelaksanaannya memuat akad kerja sama usaha antara pemilik modal (*sahibul mal*) dengan pelaksana proyek (*mudharib*), dengan keuntungan akan dibagi anatara kedua pihak sesuai dengan perjanjian yang dibuat.[51]

3) Pembiayaan Dengan Prinsip Sewa (*Ijarah*)

Ijarah atau sewa murni adalah akad sewa menyewa barang antara pemberi sewa (*Muaajir*) dengan penyewa (*Mustajir*), setelah

[51]Ibid., 36.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

masa sewa yang berakhir barang sewaan dikembalikan kepada m*uajjir*. Sedangkan akad *ijarah muntahiya bittamlik* merupakan rangkaian dua buah akad, yakni akad *al-ba'i* dan *akad ijarah muntahia bittamlik. Al-ba'i* merupakan akad jual beli, sedangkan *ijarah muntahiya bittamlik* merupakan kombinasi antara sewa-menyewa (*ijarah*) dan jual beli atau hibah di akhir masa sewa.

4) Pembiayaan atas dasar *Qardh* (pinjam meminjam)

Qardh Al-hasan yaitu meminjamkan sesuatu kepada orang lain, dimana pihak yang dipinjami sebenarnya tidak ada kewajiban mengembalikan. Melalui *Qardh Al Hasan* maka sangat membantu orang yang berutang di jalan Allah untuk mengembalikan utangnya kepada orang lain tanpa adanya kewajiban baginya untuk mengembalikan utang tersebut kepada pihak yang meminjami. Keberadaan akad ini merupakan karakteristik dari kegiatan usaha perbankan syariah yang berdasarkan pada prinsip tolong menolong. *Al qardh* yaitu meminjamkan sesuatu kepada orang lain dengan kewajiaban mengembalikan pokoknya kepada pihak yang meminjami.[52]

2. *Fee Based (*Multijasa Perbankan*)*

Dalam memperoleh keuntungan, Bank tidak hanya menawarkan penyaluran dana dan penghimpunan dana saja, tetapi Bank juga menawarkan produk jasa sebagai pelengkap intermediasi.

[52]Trisnadi P. Usanti & Abd. Shomad, *Transaksi Bank Syariah* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2013), 35.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dalam praktik Perbankan Syariah, Produk jasa perbankan merupakan fungsi bank syariah yang ketiga. Aktivitas pelayanan jasa, merupakan aktivitas yang diharapkan oleh Bank Syariah untuk dapat meningkatkan pendapatan yang berasal dari *fee* atau pelayanan jasa bank.[53]

Dengan menawarkan produk jasa perbankan, Bank Syariah dapat meningkatkan pendapatannya berupa *fee* atas jasa yang diberikan. pendapatan *fee* atas jasa pelaganan bank kepada bank nasabah disebut dengan *fee based income.* Pelayanan jasa bank akan menimbulkan dampak positif terhadap perkembangan usaha bank. Meskipun total *fee based income* belum mampu menyaingi total pendapatan margin keuntungan dan pendapatan bagi hasil, namun *fee based income* sangat diperlukan oleh Bank Syariah untuk meningkatkan pendapatan. Dengan adanya pelayanan jasa, Bank Syariah semakin meningkatkan teknologi dan sistem informasi yang diantaranya digunakan untuk mengembangkan produk pelayanan jasa.[54]

Fee based income adalah keuntungan yang didapat dari transaksi yang diberikan dalam jasa-jasa bank lainnya.[55]

a. Jenis-Jenis Pendapatan Dari *Fee Based*

Jenis-jenis pendapatan dari *fee based* di bank ada dua, yaitu pendapatan operasional dan pendapatan non operasional.

[53] Ismail, *Perbankan Syariah*, 42
[54]Bank Indonesia, *Perjalanan Perbankan Syariah Di Indonesia, Kelembagaan Dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan*, (Jakarta: Departemen Riset Kebanksentralan, 2016), 83-83.
[55]Kasmir, *Bank dan Lembaga Keungan Lainnya,* 129.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Pendapatan operasional

a) Pendapatan provisi dan komisi

Merupakan kegiatan pemberian kredit dan jasa-jasa bank seperti provisi kredit, provisi bank garansi, provisi LC, dan sebagainya. Provisi adalah imbalan yang diterima atau dibayar sehubungan dengan fasilitas yang diberikan atau diterima. Sedangkan komisi adalah imbalan atau jasa perantara yang diterima atau dibayar atas suatu transaksi atau aktiva

b) Pendapatan dari hasil transaksi valuta asing/devisa

Merupakan pendapatan dai hasil jual-beli valuta asing.

c) Pendapatan operasional lainnya.

Merupakan pendapatan yang bukan dari provisi dan komisi maupun transaksi devisa namun termasuk dalam pendapatan operasional bank seperti jasa yang diberikan atas *corporate service*, jasa atas pinjaman sindikasi, dan sebagainya.

2) Pendapatan non operasional

Pendapatan non operasional adalah rupa-rupa pendapatan yang berasal dari aktivitas diluar usaha utama bank. Contohnya adalah pendapatan dari penjualan aktiva tetap, penyewaan fasilitas gedung yang dimiliki oleh bank, pendapatan dari observasi, dan lainnya.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Akad-Akad Dalam *Fee Based* (Multijasa Perbankan)

1) Hiwalah

Kata *Hiwalah* diambil dari kata *tahwil* yang berarti *intiqal* (perpindahan). Yang dimaksud disini adalah memindahkan utang dari tanggungan *muhil* menjadi tanggungan *Muhal'alaih. Muhil* adalah sebagai orang yang berhutang, *muhal* adalah sebagai orang yang mengutangkan, dan *Muhal'alaih* adalah orang yang melakukan pembayaran utang.

2) Kafalah

Kafalah adalah proses penggabungan tanggungan *kafil* menjadi tanggungan *ashiil* dalam tuntutan/permintaan dengan materi sama atau utang, atau barang atau pekerjaan. *Kafalah* adalah kesanggupan untuk memenuhi hak yang telah menjadi kewajiban orang lain, kesanggupan untuk mendatangkan barang yang ditanggung atau menghadirkan orang yang mempunyai kewajiban terhadap orang lain.

3) Rahn

Rahn menurut syariah adalah menahan sesuatu dengan cara dibenarkan yang memungkinkan ditarik kembali, yaitu menjadi barang yang mempunyai nilai harta menurut pandangan syariah sebagai jaminan utang sebagai jaminan utang sehingga prang yang bersangkutan boleh mengambil utangnya semuanya atau sebagian.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4) Wakalah

Wakalah adalah pemberian kuasa. Dalam praktik perbankan syariah, pemberian kuasa melalui akad wakalah biasanya digunakan oleh bank kepada nasabah untuk bertindak atas nama bank atau sebaliknya. Melalui wakalah tersebut, nasabah bisa mengembalikan aset (pada *mudharabah*), memesan barang (pada *salam* atau *istishna*), mengelola dana (pada *mudharabah* atau *musyarakah*), atau kegiatan lainnya atas nama bank.[56]

5) *Letter of credit* (L/C) Impor Syariah

Letter Of Credit (L/C) yaitu surat pernyataan yang diterbitkan oleh bank syariah (*Issuing Bank*), yang menyatakan kesanggupan importir (nasabah) untuk membayar barang yang diimpornya dari eksportir L/C impor ini diterbitkan Bank Syariah atas permintaan importir dengan pemenuhan syarat tertentu (*Uniform Customs And Pratice For Documentary Credit (*UCP)).[57]

6) Al-Sharf

Sharf adalah perjanjian jual beli suatu valuta dengan valuta lainnya. Transaksi jual beli mata uang asing (*valuta asing*) dapat dilakukan baik dengan sesama mata uang yang sejenis, misalnya rupiah dengan rupiah maupun yang tidak sejenis, misalnya rupiah dengan dolar atau sebaliknya. Jual beli mata uang yang tidak

[56]Trisnadi P. Usanti & Abd Shomad, *Transaksi Bank Syariah, 38-43.*
[57] Irma Devita, *Akad Syariah*, 154.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sejenis ini, penyerahan yang harus dilakukan pada waktu yang sama (*spot*).[58]

Rumus yang digunakan untuk mencari *fee based income* adalah:

$$Fee\ based\ income\ = \frac{\text{pendapatan berbasis } fee}{\text{pendapatan dari penyaluran dana}} \times 100\%$$

3. Rasio *Profitabilitas*

a. Pengertian Rasio Profitabilitas

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memnberikan uakuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi. Intinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan.

Penggunaan rasio profitabilitas dapat dilakukan dengan menggunakan perbandingan anatara berbagai komponen yang ada di laporan keungan, terutama laporan keuangan neraca dan laporan laba rugi. Pengukuran dapat dilakukan untuk beberapa periode operasi. Tujuannya adalah agar terlihat perkembangan perusahaan dalam rentang waktu tertentu, baik penurunan atau kenaikan, sekaligus mencari penyebab perubahan tersebut.

Hasil pengukuran tersebut dapat dijadikan alat evaluasi kinerja manajemen selama ini, apakah mereka telah bekerja secara efektif atau

[58] Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Yogyakarta: CV Adipura, 2003), 68.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tidak. Jika berhasil mencapai target yang telah ditentukan, mereka dikatakan telah mencapai target untuk periode atau beberapa periode. Namun, sebaliknya jika gagal atau tidak berhasil mencapai target yang telah ditentukan, ini akan menjadi pelajaran bagi manajemen untuk periode ke depan. Kegagalan ini harus diselidiki dimana letak kesalahan dan kelemahannya sehingga kejadian tersebut tidak terulang.[59]

Rasio profitabilitas merupakan perbandingan antara laba perusahaan dengan investasi atau ekuitas yang digunakan untuk memperoleh laba tersebut. Rasio profitabilitas menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva, maupun modal sendiri. Semakin tinggi profitabilitas perusahaan semakin tinggi efisiensi perusahaan tersebut dalam memanfaatkan fasilitas perusahaan.

b. Tujuan Rasio Profitabilitas

Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi entitas usaha, maupun bagi pihak luar entitas, yaitu:[60]

1) Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode.
2) Untuk menilai posisi laba yang diperoleh perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.

[59] Kasmir, *Analisis Laporan Keungan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada), 96.
[60] Ulfi Kartika Oktaviana, *Financial Ratio To Ditinguish Islamic Banks, Islamic Business Units And Conventional Banks In Indonesia* (Malang: Direktorat Jenderal Pendididkan Islam, 2012), 146.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3) Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu.
4) Untuk meilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri, jumlah modal yang ditanamkan.
5) Untuk mengukur produktitvitas seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.
6) Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.
7) Dan tujuan lainnnya.

c. ROA (*Return On Asset*)

ROA adalah rasio yang lazim diguakan membandingkan beberapa perkiraan lata bersih yang dapat diperoleh dengan total aset yang ada. Rasio ini adalah rasio keuntungan bersih setelah pajak terhdap jumlah aset secara keseluruhan. Rasio ini merupakan suatu ukuran untuk menilai seberapa besar tingkat pengembalian dari aset yang dimiliki. Apabila rasio ini tinggi berarti menunjukkan adanya efisiensi yang dilakukan oleh pihak manejemen.

Laba bersih dapat dirujuk dari laporan laba rugi, sedangkan rata-rata total aktiva dapat dirujuk dari laporan posisi keuangan perusahaan. Semakin tinggi angka ROA akan semakin baik karena hal tersebut menunjukkan manajemen melakukan pekerjaannya dengan baik dalam pemanfaatan aktiva untuk menciptakan penjualan atau pedapatan. Nilai ROA yang semakin tinggi menunjukkan suatu

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

perusahaan semakin efisiensi dalam memanfaatkan aktivanya untuk memperoleh laba, sehingga nilai perushaan meningkat.[61]

Rumus yang digunakan adalah:[62]

$$Return\ On\ Asset\ = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{Tottal\ Asset} X\ 100\%$$

4. Perbankan Syariah

a. Pengertian Bank Syariah

Bank secara bahasa diambil dari bahasa Itali, yakni *banco* yang mempunyai arti meja. Penggunaan istilah ini disebabkan dalam realita kesehariannya bahwa setiap proses dan transaksi sejak dahulu dan mungkin di masa yang datang dilaksanakan di atas meja. Dalam bahasa arab, bank biasa disebut dengan *mashrof* yang bearti tempat berlangsung saling menukar harta, baik dengan cara mengambil ataupun menyimpan atau selain untuk melakukan muamalat.[63]

Bank adalah lembaga perantara keuangan atau biasa disebut *financial intermediary*. Artinya, lembaga bank adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang. Oleh karena itu, usaha bank akan selalu dikaitkan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya perdagangan yang utama.[64]

Menurut UU Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998, tentang perubahan atas UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan bahwa Bank

[61]Ibid., 150.
[62] Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2013), 305.
[63] A. Dzazuli Dan Yadi Yanuari, *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan*) (Jakarta: Rajawali Press, 2001), 53.
[64] Muhammad, *Manjemen Pembiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMM YKPN, 2005), 1.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sedangkan pengertian prinsip syariah itu sendiri adalah aturan berdasarkan hukum Islam.[65]

Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiataan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan ushanya. Bank syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum islam, dan didalamnya kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah.[66]

Bank Islam atau selanjutnnya disebut bank syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Bank islam atau disebut bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya berlandaskan pada Al-Quran dan Hadits Nabi Muhammad SAW. Atau dengan kata lain, bank islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat islam.[67]

---

[65] C.S.T. Kamsil, Dkk, *Pokok-Pokok Pengetahuan Hukum Dagang Indonesia* (Jakarta: Sinar Grafika, 2002), 311.
[66] Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2011), 32.
[67] Muhammad, *Manajemen Dana Bank Sayriah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), 2.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Undang-undang Perbankan Syariah No. 21 tahun 2008 menyatakan bahwa Perbankan Syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas:[68]

1) Bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan/atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sifat jasa yang diberikan adalah umum, dalam arti dapat memberikan seluruh jasa perbankan yang ada. Bagitu pula dengan wilayah operasinya, dapat dialakukan diseluruh wilayah indonesia dan bahkan ke luar negeri (cabang). Bank umum sering disebut Bank Komersial (*Commercial Bank*).
2) Unit Usaha Syariah merupakan Unit Usaha Syariah yang masih dibawah pengelolaan bank konvensional. Unit Usaha Syariah (UUS) adalah unit kerja dari kantor pusat bank konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.[69]
3) Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha serta konvensional atau berdasarkan prinsip syariah. Dalam kegiatannya BPR tidak memberikan jasa dalam

[68] Ismail, *Perbankan Syariah*, 33.
[69] Ibid., 33.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

lalu lintas pembayaran. Artinya, jasa-jasa perbankan yang ditawarkan BPR jauh lebih sempit jika dibandingkan dengan kegiatan atau jasa bank umum.

Adapun perbedaan pokok antara bank syariah dengan bank konvensional terdiri dari beberapa hal. Bank syariah tidak melaksanakan sistem bunga dalam seluruh aktivitasnya, sedangkan bank konvensional memakai sistem bunga. Hal ini memiliki implikasi yang sangat dalam dan sangat berpengaruh pada aspek operasional dan produk yangdikembangkan oleh bank syariah. Bank syariah lebih menekankan sistem kerja serta *partnership*, kebersamaan terutama kesiapan semua pihak untuk berbagi termasuk dalam hal-hal keuntungan dan kerugian.

Kehadiran bank syariah diharapkan dapat berpengaruh terhadap kehadiran suatu sistem ekonomi Islam yang menjadi keinginan bagi setiap negara Islam. Kehadiran bank syariah diharapkan dapat memberikan alternatif bagi masyarakat dalam memanfaatkan jasa perbankan yang selama ini masih didominasi oleh sistem bunga.

b. Fungsi dan Peran Bank Syariah

Fungsi Bank Syariah adalah bank yang menjalankan fungsi intermediasinya, berdasarkan prinsip-prinsip syariat Islam. Peran dan fungsi bank syariah, di antaranya sebagai berikut:

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Sebagai tempat menghimpun dana dari masyarakat atau dunia usaha dalam bentuk tabungan (*mudharabah*), dan giro (*wadiah*), serta menyalurkannya kepada sektor riil yang membutuhkan.
2) Sebagai tempat investasi bagi dunia usaha (baik dana modal maupun dana rekening investasi) dengan menggunakan alat-alat investasi yang sesuai dengan Syariah.
3) Menawarkan berbagai jasa keuangan berdasarkan upah dalam sebuah kontrak perwakilan atau penyewaan.
4) Memberikan jasa sosial seperti pinjaman kebajikan, zakat dan dana sosial lainnya yang sesuai dengan ajaran Islam.

c. Tujuan Bank Syariah

Upaya pencapaian keuntungan yang setinggi-tingginya (*profit maximization*) adalah tujuan yang biasa dicanangkan oleh bank komersial,terutama bank konvensional. Berbeda dengan tujuan bank konvensional, bank syariah berdiri untuk memelihara dan mengembangkan jasa-jasa serta produk-produk perbankan yang berdasarkan prinsip-prinsip syariat Islam. Bank syariah juga memiliki kewajiban untuk mendukung aktivitas investasi dan bisnis yang ada dilembaga keuangan sepanjang aktifitas tersebut tidak dilarang dalam Islam. Selain itu, bank syariah harus lebih menyentuh kepentingan masyarakat kecil.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d. Landasan Hukum Perbankan Islam

1) Landasan Hukum Islam

ٱلَّذِينَ يَأۡكُلُونَ ٱلرِّبَوٰاْ لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ ٱلَّذِي يَتَخَبَّطُهُ ٱلشَّيۡطَٰنُ مِنَ ٱلۡمَسِّۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمۡ قَالُوٓاْ إِنَّمَا ٱلۡبَيۡعُ مِثۡلُ ٱلرِّبَوٰاْۗ وَأَحَلَّ ٱللَّهُ ٱلۡبَيۡعَ وَحَرَّمَ ٱلرِّبَوٰاْۚ فَمَن جَآءَهُۥ مَوۡعِظَةٞ مِّن رَّبِّهِۦ فَٱنتَهَىٰ فَلَهُۥ مَا سَلَفَ وَأَمۡرُهُۥٓ إِلَى ٱللَّهِۖ وَمَنۡ عَادَ فَأُوْلَٰٓئِكَ أَصۡحَٰبُ ٱلنَّارِۖ هُمۡ فِيهَا خَٰلِدُونَ ٢٧٥

Artinya: Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual-beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual-beli dan mengharamkan riba.(QS. Al-Baqarah : 275).[70]

2) Landasan Hukum Positif

a) Undang-undang No.7 Tahun 1992

Sejak diberlakukannya UU No.7 tahun 1992 yang memposisikan bank syariah sebagai bank umum dan bank perkreditan rakyat, memberikan angin segar kepada sebagian umat muslim yang anti-riba, yang ditandai dengan mulai beroperasinya Bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tanggal 1 Mei 1992 dengan modal awal Rp.106.126.382.000,00.

[70] Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an Dan Terjemah* (Jakarta: Lajnah Pentashih Mushaf Al-Quraan), 47.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b) Undang-Undang No. 10 Tahun 1998

UU No.10 Tahun 1998 tentang pembahasan atas undang-undang No.7 Tahun 1992 hadir untuk memberikan kesempatan meningkatkan peranan bank syariah untuk menampung aspirasi dan kebutuhan masyarakat. Arah kebijakan regulasi ini dimaksudkan agar ada peningkatan peranan bank nasional sesuai fungsinya dalam menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dengan prioritas koperasi, pengusaha kecil, dan menengah serta seluruh lapisan masyarakat tanpa diskriminasi. Dalam UU No.10 Tahun 1998 ini pun memberi kesempatan bagi masyarakat untuk mendirikan bank yang menyelenggarakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah, termasuk pemberian kesempatan kepada Bank Umum Konvensional untuk membuka kantor cabangnya yang khusus menyelenggarakan kegiatan berdasarkan Prinsip Syariah.

c) Undang-Undang No. 23 Tahun 1999

UU No. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia telah menugaskan kepada BI untuk mempersiapkan perangkat aturan dan fasilitas-fasilitas penunjang lainnya yang mendukung kelancaran operasional bank berbasis Syariah serta penerapan *dual bank system*.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d) Undang-undang No. 23 Tahun 2004

Beberapa aspek penting dalam UU No.21 Tahun 2008:

1) Pertama, adanya kewajiban mencantumkan katakata "syariah" bagi bank syariah, kecuali bagi bank-bank syariah yang telah beroperasi sebelum berlakunya UU No.21 Tahun 2008 (pasal 5 No. 4). Bagi bank umum konvensional (BUK) yang memiliki unit usaha syariah (UUS) diwajibkan mencamtumkan nama syariah setelah nama bank (pasal 5 No.5).
2) Kedua, adanya sanksi bagi pemegang saham pengendali yang tidak lulus *fit and propertest* dari BI (pasal 27).
3) Ketiga, satu-satunya pemegang fatwa syariah adalah MUI. Karena fatwa MUI harus diterjemahkan menjadi produk perundang-undangan (dalam hal ini Peraturan Bank Indonesia /PBI), dalam rangka penyusunan PBI, BI membentuk komite perbankan syariah yang beranggotakan unsur-unsur dari BI, Departemen agama, dan unsur masyarakat dengan komposisi yang berimbang dan memiliki keahlian di bidang syariah (pasal26).
4) Keempat, adanya definisi baru mengenai transaksi murabahah.

Dalam definisi lama disebutkan bahwa murabahah adalah jual beli barang sebesar harga pokok barang ditambah

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan margin keuntungan yang disepakati. Menurut UU No.21 Tahun 2008 disebutkan akad murabahah adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati.

Diubahnya kata "jual beli" dengan kata "pembiayaan", secara implisit UU No.21 Tahun 2008 ini ingin mengatakan bahwa transaksi murabahah tidak termasuk transaksi yang dikenakan pajak sebagaimana yang kini menjadi masalah bagibank syariah.

e) Beberapa Peraturan Bank Indonesia mengenai Perbankan Syariah

1) PBI No.9/19/PBI/2007 tentang pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa bank syariah.
2) PBI No.7/35/PBI/2005 tentang perubahan atas peraturan Bank Indonesia No. 6/24/PBI/2004 tentang bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.
3) PBI No.6/24/PBI/2004 tentang bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah.[71]

[71] Http://pdfsearchpro.com/bank-syariah-pdf.html, (Diakses pada tanggal 25 februari 2019, pukul 12.57).

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB III

PENYAJIAN DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri hadir dengan cita-cita membangun Negeri. Nilai-nilai perusahaan yang menjunjung tinggi kemanusian dan integritas telah tertanam kuat pada segenap insan Bank Syariah Mandiri (BSM) sejak awal periodenya.

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak juli 1997, yang diusul dengan krisis multidimensi termasuk di panggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitulasi sebagai bank-bank di Indonesia.

Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya *merger* dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999.Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (persero) sebagai pemilik mayoritas baru BSB.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger*. Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan ini bertujuan untuk mengembangkan layanan Perbankan Syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

Tim Pengembangan Perbankan Syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dan Bank Konvensional menjadi Bank Syariah. Oleh karenanya, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya. Sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dilakukan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999, BI menyetujui nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420H atau tanggal 1 November 1999.

PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nila-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di Perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.[72]

2. Visi dan Misi PT Bank Syariah Mandiri

a. Visi Bank Syariah Mandiri

"Bank Syariah Terdepan dan Modern**"**

Untuk Nasabah BSM merupakan bank pilihan yang memberikan manfaat, menenteramkan dan memakmurkan.

Untuk Pegawai BSM merupakan bank yang menyediakan kesempatan untuk beramanah sekaligus berkarir profesional.

Untuk Investor Institusi keuangan syariah Indonesia yang terpercaya yang terus memberikan value berkesinambungan.

[72] https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah (diakses pada tanggal 22 Maret 2019, pukul 10:45)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Misi Bank Syariah Mandiri

1) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
2) Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
3) Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
4) Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
5) Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
6) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.[73]

3. Ruang Lingkup Kegiatan

Bank syariah mandiri memiliki beberapa produk baik untuk menghimpun dana, penyaluran dana dan jasa untuk memudahkan nasabahnya memilih produk sesuai dengan kebutuhannya. Adapun produk-produk tersebut adalah sebagai berikut:

a. Tabungan

1) Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di konter BSM atau melalui ATM

[73] https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/visi-misi (Diakses pada tanggal 22 Maret 2019, pukul 10:45)

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka yang memeberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan

3) BSM Tabungan Simpatik

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

4) BSM Tabungan Investa Cendika

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap dana dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

5) BSM Tabungan Dollar

Tabungan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM.

6) BSM Tabungan Pensiun

Tabungan pensiun BSM adalah simpanan dalam mata uang rupiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang disepakati.

7) BSM Tabunganku

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

b. Giro

1) BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad-dhamanah.*

2) BSM Giro Valas

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad-dhamanah.*

3) BSM Giro Singapore Dollar

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang singapore Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad-dhamanah.*

4) BSM Giro Euro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Euro untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad-dhamanah.*

c. Deposito

1) BSM Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah.*

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2) BSM Deposito Valas

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang dollar yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah.*

d. Pembiayaan Konsumer

1) BSM Implan

BSM Implan adalah pembiayaan konsumer dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok).

2) Pembiayaan Peralatan Kedokteran

Pembiayaan peralatan kedokteran adalah pemberian fasilitas kepada para profesional di bidang kedokteran/kesehatan untuk pembelian peralatan kedokteran.

3) Pembiayaan Edukasi BSM

Pembiayaan edukasi BSM adalah pembiayaan jangka pendek dan menengah yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan uang masuk sekolah/perguruan tinggi/lembaga pendidikan lainnya atau uang pendidikan pada saat pemdaftaran tahun ajaran/semester baru berikutnya.

4) Pembiayaan Kepada Pensiunan

Pembiayaan kepada pensiunan merupakan pembiayaan fasiliitas konsumer (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan).

5) Pembiayaan Koperasi Kepada Karyawan Untuk Para Anggotanya

Penyaluran pembiayaan kepada/melalui koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan para anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan melalui koperasi karyawan.

6) Pembiayaan Griya BSM

Fasilitas yang disediakan oleh BSM untuk pembiayaan pemilikan rumah tinggal.

7) Pembiayaan Griya BSM Bersubsidi

Pembiayaan griya BSM Bersubsidi adalah pembiayaan untuk pemilikan atau pembelian rumah sederhana sehat (RS Sehat/RSH) yang dibangun oleh pengembang dengan dukungan fasilitas subsidi uang muka dari pemerintah.

8) Pembiayaan Kendaraan Bermotor

Merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor baru maupun bekas dengan sistem murobahah.

9) Pembiayaan Umroh

Pembiayaan umroh adalah pembiayaan jangka pendek yang digunakann untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

umroh seperti namun tidak terbatas untuk tiket, akomodasi dan persiapan biaya umroh lainnya.

e. Produk jasa

1) *Payment Point*

Kegiatan kas di luar kantor bank dalam rangka meningkatkan pelayanan bank kepada masyarakat melalui kerjasama dengan pihak lalin.

2) E-banking

a) BSM Card adalah produk kartu yang dikeluarkan oleh bank syariah mandiri yang memiliki fungsi utama sebagai kartu ATM dan kartu debit.

b) ATM adalah mesin Anjungan Tunai Mandiri.

c) SMS Banking adalah jenis layanan perbankan berbasis SMS (jenis-jenis text) yang disediakan oleh bank syariah mandiri untuk memudahkan nasabah bertransaksi.

d) *Mobile banking* GPRS (MBG) adalah saluran distribusi bank untuk mengakses rekening yang dimiliki nasabah melalui teknologi GPRS dengan sarana telepon seluler (ponsel).

e) BSM *Net Banking* (BNB) adalah fasilitas layanan bank yang dapat dimanfaatkan nasabah untuk melakukan transaksi perbankan yang ditentukan oleh bank melalui jaringan internet dengan sarana komputer yang dimiliki nasabah.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

f) *Debit card* adalah produk layanan yang dimiliki Bank Mandiri dalam hal pelayanan *Debit Card* diseluruh *merchant* yang terpasang *Electronic Data Capture* (EDCT) Bank Mandiri (BM). *Merchant* adalah pedagang yang telah bekerjasama dengan bank mandiri untuk memperbolehkan pelanggannya membayar transaksi belanja di toko/outletnya dengan menggunakan fasilitas EDC BM.

3) BSM *E-Payroll*

Nama produk BSM yang disediakan membantu proses pembayaran gaji karyawan suatu institusi.

4) BSM *Deposit Box*

Produk layanan yang disediakan oleh bank dalam bentuk kotak penyimpanan benda berharga, dokumen dan lain-lain yang ditempatkan diruangan yang dilengkapi sistem pengamanan terhadap bahaya api maupun bahaya-bahaya lain.

5) Bank Asuransi

Kerjasama antara bank dan perusahaan asuransi dalam melaksanakan penjualan produk asuransi atau produk bank dana asuransi melalui satu saluran distribusi.

6) Inkaso

Penagih warkat bank lain dimana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

7) BSM *Kliring*

Penagihan warkat bank lain di mana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah kliring.

8) Western Union

Adalah jasa pengiriman uang/penerimaan kiriman uang secara cepat (*real time on line*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).

f. Haji Dan Umroh

1) Tabungan Mabrur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umroh.

2) Tabungan Mabrur Junior

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umroh khusus untuk usia di bawah 17 tahun.[74]

B. Penyajian Data

Pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian data *time series*. Dimana teknik pengumpulan data ini menggunakan data sekunder dari laporan publikasi triwulan yang didapat dari situs resmi Bank Syariah Mandiri selama tahun 2013-2017.

[74] https://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking (DiAkses Pada Tanggal 22 Maret 2019, Pukul 13:45)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 3.1
Data *Spread Based*, *Fee Based* DanROA(*Return On Asset*) PT Bank Syariah Mandiri Periode Triwulan I Tahun 2013- Triwulan IV Tahun 2017

No	Tahun	Triwulan	*Spread Based* (dalam jutaan)	*Fee Based* (dalam jutaan)	ROA (%)
1	2013	I	48468079	295751	2,56
2		II	53296064	626868	1,79
3		III	57710256	888458	1,51
4		IV	61335616	1192864	1,53
5	2014	I	55732360	278323	1,77
6		II	58251126	504427	0,66
7		III	61181578	783649	0,80
8		IV	64559985	1001565	0,17
9	2015	I	60200603	267311	0,81
10		II	61197193	533523	0,55
11		III	63190741	601786	0,42
12		IV	66676407	798611	0,56
13	2016	I	69224554	171276	0,56
14		II	64418330	353090	0,62
15		III	68542267	515368	0,60
16		IV	71679113	722217	0,59
17	2017	I	68844573	207860	0,60
18		II	72922286	371767	0,59
19		III	76992718	933230	0,56
20		IV	80474091	1124329	0,59

Sumber: Data Diolah

C. Analisis dan Hipotesis

1. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

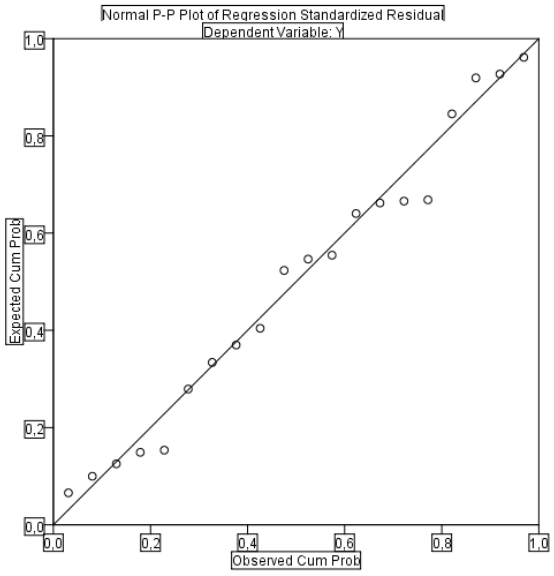
Uji normalitas digunakan untuk mengetahui normal atau tidaknya distribusi penyebaran variabel. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi normal. Ada dua cara untuk mendeteksi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

apakah residual data berdistribusi normal ataukah tidak yakni dengan melihat grafik normal *probability plot*. Apabila pada grafik normal *probability plot* tampak bahwa titik-titik yang menyebar berhimpit disekitar garis diagonal, maka dapat disimpulkan bahwa residual data memiliki distribusi normal atau data memenuhi asumsi klasik normalitas. Hasil uji normalitas sebagai berikut:

Gambar 3.1

Uji Normalitas



Gambar 3.1 Uji Normalitas *normal probability plot*

Sumber: Data diolah

Berdasarkan Gambar 3.1 dapat dilihat pada grafik *probability plot*, bahwa titik-titik menyebar disekitar garis diagonal dan tidak jauh melebar dari garis diagonal. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa model regresi dalam penelitian berdistribusi normal.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Uji Multikolinieritas

Tujuan dilakukannya pengujian multikolineritas adalah untuk mengetahui apakah dalam model regrsi ditemukan adanya korelasi antara variabel bebas (*independent*). Cara untuk mendeteksi adanya multikolineritas dilakukan dengan cara meregresikan model analisisi dan melakukan uji korelasi antara variabel independent dengan menggunakan *variance inflation factor* (VIF) dan *tolerance value.* Apabila nilai *tolerance value* lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF kurang dari 10 maka tidak terdapat multikolineritas dalam penelitian. Sebaliknya, apabila nilai *tolerance value* kurang dari 0,1 dan nilai VIF lebih besar dari 10 maka terdapat multikolinearitas. Hasil uji multikolinearitas sebagai berikut:

Tabel 3.2
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	,058	,132		,439	,666		
	X1	,399	,169	,399	2,359	,031	,632	1,581
	X2	,437	,140	,528	3,122	,006	,632	1,581

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah

Berdasarkan hasil analisis *Collinearity Statistics* yang dapat dilihat pada tabel 3.2, diketahui bahwa model tidak terjadi multikolinearitas. Hal tersebut ditandai dengan nilai VIF dari masing-masing variabel kurang dari 10 dan nilai *tolerance* lebih dari 0,10.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika nilai *variance* ke residual bersifat tetap, maka kondisi ini disebut homoskedastis. Sedangkan jika berbeda disebut heteroskedastis. Model regresi harus bersifat homoskedastis dan non-heteroskedastis. Salah satu cara untuk mendeteksi adanya heteroskedastisitas yaitu dengan melakukan *uji statistic glejser* yaitu dengan mentransformasi nilai residual menjadi absolut residual dan regresi dengan variabel independen dalam model. Jika diperoleh nilai signifikan untuk variabel independen > 0.05, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi problem hererokedastisitas. Hasil uji heteroskedastisitas sebagai berikut:

Tabel 3.3
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,446	,074		5,996	,000
	X1	-,033	,095	-,104	-,345	,734
	X2	,012	,079	,045	,150	,882

a. Dependent Variable: RES2

Sumber: Data diolah

Berdasarkan tabel 3.3 dapat diketahui bahwa nilai signifikansi masing-masing variabel lebih besar dari 0,05, sehingga dari hasil

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

tersebut dapat diketahui bahwa tidak terjadi heteroskesdatisitas dari persamaan yang diuji.

d. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara kesalahan penganggu pada data observasi suatu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi linear. Model regresi yang baik adalah model regresi yang tidak terjadi korelasi. Cara yang dapat digunakan untuk mendeteksi ada tidaknya problem autokorelasi pada model regresi yaitu dengan melakukan uji statistik *Durbin-Watson.* Pada uji *Durbin-Watson* kita akan membandingkan hasil DW statistik dan DW tabel. Jika DW statistik > DW tabel, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat problem autokorelasi. Hasil uji autokorelasi sebagai berikut:

Tabel 3.4
Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,832[a]	,693	,657	,58588279	1,860

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah

Berdasarkan Tabel 3.4 hasil pengujian pada tabel tersebut, dapat diketahui bahwa nilai durbin watson sebesar 1,860 sedangkan nilai DU sebesar 1,540 dan nilai 4-DU sebesar 2,460. Sehingga dapat dinyatakan bahwa data dalam penelitian ini tidak ada autokorelasi.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis linier berganda merupakan teknik analisis yang dapat digunakan untuk menguji pengaruh beberapa variabel independen terhadap satu variabel dependen. Hasil analisis regresi linier berganda terhadap hipotesis penelitian dapat dilihat pada Tabel 3.5 sebagai berikut:

Tabel 3.5
Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,058	,132		,439	,666
	X1	,399	,169	,399	2,359	,031
	X2	,437	,140	,528	3,122	,006

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah

Persamaan regresi yang diperoleh dari pengujian tersebut adalah:

$$Y = 0{,}058+0399X_1+0{,}437X_2+ e$$

Dari persamaan regresi linier berganda tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. Konstanta dalam persamaan regresi tersebut adalah 0,058. Artinya, jika *Spread Based* (X_1), dan *Fee Based* (X_2), bernilai 0, maka ROA (Y) sebesar 0,058.
b. Nilai koefisien regresi variabel *Spread Based* (X_1)sebesar 0,399. Artinya, jika *spread based* mengalami kenaikan sebesar satu satuan

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan catatan variabel lain tidak mengalami perubahan, maka nilai variabel ROA (Y) akan mengalami peningkatan sebesar 0,399 satuan.

c. Nilai koefisien regresi variabel *Fee Based* (X_2) sebesar 0,437. Artinya, jika *Fee Based* mengalami kenaikan sebesar satu satuan dengan catatan variabel lain tidak mengalami perubahan, maka nilai variabel ROA (Y) akan mengalami peningkatan sebesar 0,437 satuan.

3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

R^2 adalah koefisien determinasi yakni suatu nilai yang menggambarkan total variasi dari Y (*variabel terikat*) dari suatu persamaan regresi. Nilai koefisien determinasi yang besar menunjukkan bahwa regresi disebut mampu dijelaskan secara besar pula. Pada intinya koefisien determinasi mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi dependen. Nilai koefisien determinasi yang kecil berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat bebas untuk menunjukkan nilai koefisien determinasi dinyatakan dengan nilai *Adjust R Square*. Hasil uji R^2 berikut:

Tabel 3.6
Hasil Uji R^2

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,832[a]	,693	,657	,58588279

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan Tabel 3.6 menunjukan model memiliki nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,657. Hal ini berarti variabel terikat *Spread Based* (X_1), dan *Fee Based* (X_2), sebesar 65,7%. Nilai tersebut menunjukkan bahwa secara keseluruhan variabel bebas mempengaruhi 65,7% variabel terikat sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar model.

4. Uji Hipotesis

a. Uji t

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Uji t digunakan untuk menguji signifikansi pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen. Hasil uji t sebagai berikut:

Tabel 3.7
Hasil Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,058	,132		,439	,666
	X1	,399	,169	,399	2,359	,031
	X2	,437	,140	,528	3,122	,006

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah

Untuk pengujian t dengan taraf signifikansi a= 5% dan Df = n – k dimana n = banyak data sedangkan k = banyak variabel bebas + variabel terikat (Df = 20 – 3 = 17), maka diperoleh hasil t_{tabel} = 1,739.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan tabel tersebut dapat diketahui besar dari pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen sebagai berikut:

1) Pengaruh variabel *Spread Based* (X_1) terhadap variabel ROA (Y)

   Berdasarkan Tabel 3.7 dapat dilihat bahwa nilai t_{hitung} yang dihasilkan oleh variabel *spread based* adalah sebesar 2,359. Karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka dapat dikatakan variabel *spread based* berpengaruh terhadap ROA (*return on asset*).

   Ketentuan pengambilan keputusan hipotesis diterima atau ditolak didasarkan pada besarnya nilai signifikansi. Jika nilai signifikansi lebih kecil atau sama dengan 0,05 ($\leq$ 0,05) maka hipotesis diterima.

   Nilai signifikansi pada variabel *spread based* adalah sebesar 0,031. Karena nilai signifikansi 0,031 < 0,05; maka hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang signifikan *spread based* terhadap ROA (*Return On Asset*) diterima.

   Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *spread based* pada PT Bank Syariah Mandiri berpengaruh namun kurang signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*).

2) Pengaruh variabel *Fee Based* (X_2) terhadap variabel ROA (Y)

   Berdasarkan Tabel 3.7 dapat dilihat bahwa nilai t_{hitung} yang dihasilkan oleh variabel *Fee Based* adalah sebesar 3,122. Karena

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka dapat dikatakan variabel *fee based* berpengaruh terhadap ROA (*return on asset*).

Nilai signifikansi variabel *Fee based* adalah sebesar 0,006, karena nilai signifikansi 0,006 < 0,05; maka hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang signifikan *fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*) diterima.

b. Uji F

Uji F digunakan untuk melihat signifikansi pengaruh dari variabel bebas secara simultan (serentak) terhadap variabel terikat. Hasil dari uji F dapat dilihat pada Tabel 3.8 berikut:

Tabel 3.8
Hasil Uji F

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13,165	2	6,582	19,176	,000[b]
	Residual	5,835	17	,343		
	Total	19,000	19			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

Berdasarkan hasil pengujian diatas, dapat dilihat bahwa nilai F_{hitung} yang dihasilkan sebesar 19,176 dengan tingkat signifikansinya 0,000. Karena nilai signifikansi 0,000 < 0,05 maka hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan fe*e based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*) diterima.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

D. Pembahasan

1. Analisis dan Interpretasi Secara Parsial

a. *Spread Based* Terhadap ROA (*Return On Asset*)

Berdasarkan uji t dapat dilihat bahwa *spread based* berpengaruh namun kurang signifikan terhadap ROA (*Return On Asset)*. Hal tersebut terbukti dengan hasil perhitungan SPSS, dimana nilai t_{hitung} yang dihasilkan oleh variabel *spread based* adalah sebesar 2,359 dengan nilai signifikansi 0,031 sedangkan nilai t_{tabel} adalah sebesar 1,739.

Sumber pendapatan utama perbankan yang pertama dari kegiatan *financing*, dimana nasabah yang telah mendapatkan pinjaman atau kredit dari perbankan, akan membayarkan bunga atau bagi hasil sesuai besarannya pinjaman dan sesuai kesepakatan yang telah disepakati. Semakin banyak nasabah yang menerima pinjaman, maka semakin meningkat pendapatan yang diperoleh oleh bank.

Pendapatan kedua dari kegiatan *funding*, dimana nasabah yang memiliki kelebihan dana akan menyimpan dana tersebut kepada perbankan baik berupa giro, simpanan maupun deposito. dengan harapan mendapatkan bunga, namun bunga simpanan yang yang diperoleh nasabah lebih rendah dari bunga yang didapat oleh bank. Selisih antara bunga simpanan dan bunga pinjaman tersebut yang menjadi pendapatan bagi pihak bank. Semakin besar bunga

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang diperoleh maka semakin besar pula pendapatan bank. Kenaikan pada pendapatan kedua kegiatan tersebut tentu akan meningkatkan laba *Return On Asset* (ROA) perbankan.

Hal tersebut sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Ismail yang mengatakan bahwa kredit yang diberikan kepada nasabah akan mendapatkan balas jasa berupa bunga. Pendapatan bunga bank akan berpengaruh pada peningkatan profitabilitas bank. Hal ini dapat tercermin pada perolehan dana.[75]

b. *Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset*)

Berdasarkan uji t dapat dilihat bahwa f*ee based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset)*. Hal tersebut terbukti dengan hasil perhitungan SPSS, dimana nilai t_{hitung} yang dihasilkan oleh variabel *fee based* adalah sebesar 3,122 dengan nilai signifikansi 0,006 sedangkan nilai t_{tabel} adalah sebesar 1,739. Artinya, Apabila terjadi kenaikan pada variabel *fee based* maka akan meningkatkan ROA (*Return On Asset*).

Kenaikan *fee based* dapat disebabkan oleh beberapa hal, yaitu semakin rutinnya pihak bank mengadakan kerja sama dengan beberapa mitra terkait jasa layanan pengelolaan keuangan nasabah non perorangan (*cash management*) *virtual account*, misalnya layanan *virtual account* dunia pendidikan, pembayaran perumahan, kartu kredit, pembayaran listrik. Dari kegiatan tersebut tentu pihak

[75] Ismail, *Manajemen Perbankan Cetakan Kedua* (Jakarta: Kencana, 2011), 97.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

bank mendapatkan provisi/komisi yang akan menjadi pendapatan perbankan.

Kemudian penggunaan dari ATM dengan fitur internet banking, mobile banking dan SMS banking. Dengan fitur kemudahan tersebut tentu nasabah akan dikenkana biaya-biaya administrasi bulanan.

Keuntungan dari layanan *Safe Deposit Box* (SDB) yakni layanan penyimpanan barang yang sangat aman. untuk menggunakan jasa ini nasabah akan dikenakan sejumlah biaya-biaya.

Lalu selanjutnya yaitu pendapatan dari pendapatan transaksi valuta asing. Kegiatan jual beli valas berkaitan dnegan fungsi pelayanan bank dalam kegiatan perdagangan dan pembayaran dengan menggunakan mata uang asing. Dengan begitu pihak perbankan akan memperoleh pendapatan (*income*) dari aktivitas ini. Semakin banyak pendapatan (*income*) yang berasal dari jasa-jasa ini, maka akan semakin meningkat laba (ROA) perusahaan.

Hal tersebut sesuai dengan teori yang dikemukan oleh panutomo yang menyatakan apabila kegiatan *fee base income* dapat dikelola dengan baik maka akan makin berkembang dan

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

akan membuat laba (probabilitas) bank melonjak naik, yang pada akhirnya akan menambah modal bank.[76]

2. Analisis Dan Interpretasi Secara Simultan

Berdasarkan hasil uji F dapat dilihat variabel *Spread Based, Fee Based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*). Hal tersebut terbukti dengan hasil perhitungan dengan SPSS, dimana nilai F_{hitung} (19,176) > F_{tabel} (3,59). Karena nilai F_{hitung} > F_{tabel}, maka Hipotesis yang mengatakan bahwa ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri diterima.

Besarnya pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) adalah 65,7% dari hasil uji koefisien determinasi ROA (*Return On Asset*) (lihat tabel 3.6) terhadap perubahan ROA (*Return On Asset*) yang dimiliki PT Bank Syariah Mandiri. Sisanya 34,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

[76] Panutomo, *Kelembagaan Perbankan* (Jakarta: Bumi Aksara), 32.

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai Pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian dapat disimpulkan bahwa *Spread Based* berpengaruh namun kurang signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. Hal ini dapat dibuktikan dengan perhitungan SPSS bahwa nilai t_{hitung} sebesar 2,359 > nilai t_{tabel} sebesar 1,739, dengan nilai signifikansi sebesar 0,031.
2. Berdasarkan hasil pengujian dapat disimpulkan bahwa *Fee Based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. Hal ini dapat dibuktikan dengan perhitungan SPSS bahwa nilai t_{hitung} sebesar 3,122 > nilai t_{tabel} sebesar 1,739, dengan nilai signifikansi sebesar 0,006.
3. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa variabel *Spread Based* dan *Fee Based* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017. Hal ini dapat dibuktikan dengan perhitungan SPSS yang menunjukkan nilai F_{hitung} yang dihasilkan lebih besar dari F_{tabel} yaitu 19,176 > 3,59 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Besarnya

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) adalah sebesar sebesar 65,7%.

B. Saran

Berdaasarkan hasil penelitian, maka terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi perbankan
   a. Karena variabel *spread based* dan *fee based* terbukti berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset),* maka manajemen bank lebih memperhatikan efektivitas dan efisiensi dalam pembiayaan, agar meminimalkan pembiayaan bermasalah, dan tujuan pembiayaan untuk meningkatkan profitabilitas bank syariah.
   b. Pendapatan yang berasal dari jasa layanan dapat meningkatkan pendapatan dan mempengaruhi kemampuan bank dalam mengahasilkan keuntungan. Oleh karena itu manajemen bank lebih gencar dalam mempromosikan produk-produk, melakukan inovasi, dan mengikuti perkembangan teknologi dalam meningkatkan pelayanan ke nasabah.
2. Bagi Peneliti
   a. Penelitian kali ini hanya meneliti dengan objek hanya pada Bank Syariah Mandiri, untuk peneliti selanjutnya disarankan memperluas kriteria sampel pada perusahaan perbankan lainnya yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan melakukan penambahan sampel tahun penelitian yang lebih banyak agar dapat menggambarkan kondisi yang lebih konkrit misalnya 10 tahun.
c. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat melakukan kajian lanjutan mengenai faktor-faktor lain yang mempengaruhi kinerja keungan seperti (CAR, NPM, NPF, FDR)

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR PUSTAKA

Ali, Zainuddin. 2010. *Hukum Perbankan Syariah.* Jakarta: Sinar Grafika.

Anissya, Yuniarti. 2017. *Skripsi*. "Pengaruh *Spread Based Income* Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (ROA) (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2014)". Bandung: Universitas Komputer Indonesia.

Annisa, Maulidya Himmah. *Skripsi*. 2017. "*Pengaruh Fee Base Income, Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), Pembiayaan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode 2012-2016)"*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.

Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik.* Jakarta: Rineka Cipta.

Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen Investasi Syariah.* Bandung: Alfabeta.

Bank Indonesia. 2016. *Perjalanan Perbankan Syariah Di Indonesia, Kelembagaan Dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan*. Jakarta: Departemen Riset Kebanksentralan.

Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung*: Remaja Rosdakarya.

Departemen Agama Republik Indonesia. *Al-Qur'an Dan Terjemah.* Jakarta: Lajnah Pentashih Mushaf Al-Quraan.

Departemen Agama RI. 2010. *Al-Qur'an Dan Terjemahnya.* Bandung: CV Penerbit Diponegoro.

Dzazuli, A. Dan Yanuari, Yadi. 2001. *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan*). Jakarta: Rajawali Press.

Elyuanita, Irma. *Skripsi*. 2017. "Pengaruh *Fee Based Income*, Dana Pihak Ketiga (DPK), Beban Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitaas Pada Bank Umum Syariah Devisa Periode 2010-2016", Surakarta: IAIN Surakarta.

Ghazali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Mulvariate SPSS*. Semarang: Universitas Ponorogo.

Harahap, Sofyan Syafri. 2013. *Analisis Kritis Atas Laporan* Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers.

Ihdina Marvilia, Nasta. 2018. "Analisis Risiko Kredit Dan *Spread* Suku Bungan Serta Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia", Bandar Lampung: Universitas Lampung.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah.* Jakarta: Kencana.

Jundiani. 2009. *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia.* Malang: UIN-Malang Press.

Kamsil, C.S.T. Dkk. 2002. *Pokok-Pokok Pengetahuan Hukum Dagang Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Karamoy, Herman. *Jurnal*. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Fee Based Income* Dan *Spead Interest Rate* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)". Manajemen, Vol 13 No. 3, 2016, 10-18

Kartika Oktaviana, Ulfi. 2012. *Financial Ratio To Ditinguish Islamic Banks, Islamic Business Units And Conventional Banks In Indonesia.* Malang: Direktorat Jenderal Pendididkan Islam.

Kasiram. 2001. *Metodologi Penelitian*. Malang: UIN Maliki Press.

Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Rajawali pers.

_____. 2014. *Analisis Laporan Keuangan.* Jakarta: Rajawali Pers.

Kustina, Ketut Tanti. 2016. *Skripsi*. "Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Perubahan Laba Perusahaan Di Bursa Efek (Studi Pada 10 Bank Dengan Laba Terbesar Di Indonesia)". Denpasar: Universitas Maharaswati.

Latan dan temalagi. 2013. *Analisis Multivariate Tekhnik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS.* Bandung: Alfabeta.

Masyhuri & M. Zainuddin. 2011. *Metodologi Penelitian Praktis dan Aplikatif.* Bandung: Refika Aditama.

Muhammad. 2005. *Manjemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMM YKPN.

_____. 2015. *Manajemen Dana Bank Sayriah*. Jakarta: Rajawali Pers.

Nawari. 2010. *Analisis Regresi Linear dengan MS Excel 2007 danSPSS.* Jakarta: PT. Elex Media Komputindo Ogilo.

P. Usanti, Trisnadi dan Abd. Shomad. 2013. *Transaksi Bank Syariah.* Jakarta: PT Bumi Aksara.

Panutomo.2000. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.

Prasetyo, Bambang dan Jannah, LM. 2005. *Metode penelitian Kuantitatif.* Jakarta: PT. Raja grafindo Persada.

Purnamasari, Irma Devita. 2011. *Akad Syariah.* Bandung: Kaifa.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Ramadhani, Nur Syahri .*Skripsi*. 2017. "Analisis Pengaruh *Spread Based* Bagi Hasil, *Fee Based Income*, BOPO Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada BUS Tahun 2010-2016)". Yogyakarta: Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Rhamadhany, Shyntya.2016. Skripsi. "Pengaruh *Spread Based Income* Terhadap *Earning Per Share* (EPS) Di BRI Syariah." Jakarta: Universitas Komputer Indonesia.

Riyanti, Susi, Skripsi. 2017. "Pengaruh *Fee Based Income* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2015", Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.

Sa'diyah, Ilmatus. *Skripsi*. 2017. "Analisis Hubungan *Spread Based*, *Fee Based Income* Dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode 2010-2013)," Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.

Saeed, Abdullah. 2008. *Bank Islam Dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Sartono, R. Agus. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi Edisi 4*. Yogyakarta: BPF.

Sjahdeini, Sutan Remi. 2014. *Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Kencana.

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah.* Yogyakarta: Ekonisia.

Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D.* Bandung: Alfabeta.

_____. 2014. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method).* Bandung: Alfabeta.

Tim Penyusun. 2014. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah.* Jember: IAIN Press.

Wirdyaningsih. 2005. *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*. Jakarta: Kencana.

Zainuddin, Ali. 2010. *Hukum Perbankan Syariah.* Jakarta: Sinar Grafika.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

MATRIK PENELITIAN

JUDUL	VARIABEL	INDIKATOR	RUMUSAN MASALAH	HIPOTESIS	METODE PENELITIAN
Pengaruh *Spread Based* dan *Fee Bsed* teerhadap ROA (*Return On Asset)* pada PT Bank Syariah Mandiri periode 2013-2017	1. *Spread Based* (X1) 2. *Fee Based* (X2) 3. ROA (*Return On Asset*) (Y)	a. Biaya operasional b. Cadangan kredit macet c. Cadangan wajib d. Profit margin, dibebankan kepada peminjam dana. a. Komisi dan provisi b. Pendapatan atas transaksi valas asing c. Pendapatan lainnya a. Laba sebelum pajak b. Total aset	1. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017? 2. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017? 3. Apakah ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017?	1. ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* terhadap ROA (*Return On Asset*) 2. ada pengaruh yang signifikan *Fee based* terhadap ROA (*Return On Asset* 3. ada pengaruh yang signifikan *Spread Based* dan *Fee Based* secara simultan terhadap ROA (*Return On Asset*)	1. Penelitian ini Menggunakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data dari *time series* dari tahun 2013-2017. 2. Analisis data menggunakan analaisis regresi linear berganda. 3. Sumber data sekunder Laporan Triwulan PT Bank Syariah Mandiri.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

www.syariahmandiri.co.id

mandiri syariah

Laporan Keuangan
PT Bank Syariah Mandiri

Laporan Posisi Keuangan
Per - 31 Maret 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2013	2012
	ASET		
1.	Kas	816.361	902.660
2.	Penempatan Pada BI		
	a. Giro Wadiah	2.266.876	2.271.091
	b. SBIS	2.840.000	4.340.000
3.	Penempatan Pada Bank Lain		
	a. Rupiah	190.046	188.814
	PPAP -/-	(4.683)	(2.086)
	b. Valuta asing	503	6.145
	PPAP -/-	(5)	(5.634)
4.	Surat Berharga Yang Dimiliki		
	a. Rupiah		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	2.078.000
	ii. Lainnya	2.212.647	162.459
	PPAP -/-	(143.928)	(146.533)
	b. Valuta asing		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	37.273
	ii. Lainnya	859	-
	PPAP -/-	(9)	(373)
5.	Piutang Murabahah		
	a. Rupiah		
	a.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	12.607	158.868
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(2.888)	(44.751)
	a.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	38.025.107	28.089.077
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(11.192.500)	(8.150.757)
	PPAP -/-	(804.467)	(567.015)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	-	-
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	2.413.016	1.393.037
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(354.946)	(156.482)
	PPAP -/-	(21.947)	(12.328)
6.	Piutang Salam	-	-
	PPAP -/-	-	-
7.	Piutang Istishna	95.214	81.363
	Pendapatan Margin Istishna yang ditangguhkan -/-	(23.401)	(15.466)
	PPAP -/-	(1.713)	(783)
8.	Piutang Qardh	6.376.441	5.727.339
	PPAP -/-	(64.274)	(50.315)
9.	Pembiayaan		
	a. Rupiah		
	a.1. Terkait dengan bank	350.872	838.999
	a.2. Tidak terkait dengan bank	9.981.266	8.852.001
	PPAP -/-	(486.500)	(382.257)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank	180.868	221.866
	PPAP -/-	(3.057)	(1.676)
10.	Persediaan	-	-
11.	Ijarah		
	a. Aset Ijarah	374.707	355.331
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aset Ijarah -/-	(116.964)	(64.137)
	PPAP -/-	-	-
12	Tagihan Lainnya	-	-
	PPAP -/-	-	-
13.	Penyertaan	-	-
	PPAP -/-	-	-
14.	Aset Istishna dalam penyelesaian	-	-
15.	Termin Istishna -/-	-	-
16.	Pendapatan yang akan diterima	401.905	344.385
17.	Biaya dibayar dimuka	641.481	713.615
18.	Uang muka pajak	-	-
19.	Aset pajak tangguhan	122.002	91.241
20.	Aset Tetap dan Inventaris	1.239.068	804.238
	Akumulasi Penyusutan Aset tetap dan Inventaris -/-	(507.668)	(354.929)
21.	Agunan yang diambil alih	13.062	22.062
	PPANP -/-	(13.062)	(22.062)
22.	Aset lain-lain	666.166	1.914.555
	TOTAL ASET	55.479.062	49.616.835
	PASIVA		
1.	Dana Simpanan Wadiah		
	a. Giro Wadiah	5.045.759	4.874.002
	b. Tabungan Wadiah	960.763	532.602
2.	Liabilitas segera lainnya	678.596	1.146.491
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia		
	a. FPJPS	-	-
	b. Lainnya	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	303.732	223.793
5.	Surat Berharga Yang Diterbitkan	500.000	530.000
6.	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	600.000	800.000
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
7.	Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	3.016	4.835
8.	Beban yang masih harus dibayar	42.770	62.280
9.	Taksiran pajak penghasilan	86.794	24.659
10.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
11.	Liabilitas Lainnya	1.208.664	1.187.435
12.	Pinjaman Subordinasi		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
13.	Rupa-rupa Pasiva	-	-
14.	Modal Pinjaman	-	-
15.	Hak minoritas	-	-
16.	Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Mutlaqah)		
	a. Tabungan Mudharabah	17.988.931	14.185.523
	b. Deposito Mudharabah		
	b.1. Rupiah	21.946.248	21.606.229
	b.2. Valas	1.677.484	1.172.867
17.	Ekuitas		
	a. Modal disetor	1.458.244	1.158.244
	b. Agio (disagio)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	f. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	g. Laba(rugi) yang belum direalisasi dari surat berharga	274	5.201
	h. Saldo laba (rugi)	2.977.787	2.102.674
	TOTAL PASIVA	55.479.062	49.616.835

Laporan Laba Rugi Komprehensif
Periode - 1 Januari s.d. 31 Maret 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2013	2012
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
I.	PENDAPATAN OPERASIONAL	1.562.465	1.403.164
	A. Pendapatan dari Penyaluran Dana	1.266.714	1.074.769
	1. Dari Pihak Ketiga Bukan bank		
	a. Pendapatan Margin Murabahah	853.978	647.497
	b. Pendapatan Bersih Salam Pararel	-	-
	c. Pendapatan Bersih Istishna Pararel		
	i. Pendapatan Istishna	1.520	792
	ii. Harga Pokok Istishna -/-	-	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	32.030	24.657
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	133.802	151.577
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	165.393	138.385
	g. Pendapatan dari penyertaan	-	-
	h. Lainnya	45.703	58.725
	2. Dari Bank Indonesia		
	a. Bonus SBIS	898	1.956
	b. Lainnya	32.526	50.191
	3. Dari Bank-bank lain di Indonesia		
	a. Bonus dari Bank Syariah lain	54	48
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah		
	i. Tabungan Mudharabah	-	-
	ii. Deposito Mudharabah	597	75
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	213	866
	iv. Lainnya	-	-
	c. Lainnya	-	-
	B. Pendapatan Operasional Lainnya	295.751	328.395
	1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayadah)	117	2.363
	2. Jasa layanan	160.507	230.443
	3. Pendapatan dari transaksi valuta asing	2.737	2.933
	4. Koreksi PPAP	-	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-	-
	6. Lainnya	132.390	92.656
II.	Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/-	479.986	490.446
	1. Pihak ketiga bukan bank		
	a. Tabungan Mudharabah	144.433	101.851
	b. Deposito Mudharabah	310.083	366.372
	c. Lainnya	22.071	19.044
	2. Bank Indonesia		
	a. FPJP Syariah	-	-
	b. Lainnya	-	-
	3. Bank-bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia		
	a. Tabungan Mudharabah	1.887	976
	b. Deposito Mudharabah	1.507	1.770
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	5	433
	d. Lainnya	-	-
III.	Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I - II)	1.082.479	912.718
IV.	Beban (pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva	125.118	109.774
V.	Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	2.134
VI.	Beban Operasional Lainnya	614.746	543.550
	A. Beban Bonus Titipan Wadiah	13.337	8.545
	B. Beban Administrasi dan umum	125.319	79.326
	C. Beban Personalia	270.407	271.925
	D. Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
	E. Beban transaksi valuta asing	-	-
	F. Beban promosi	12.534	23.202
	G. Beban lainnya	193.149	160.552
VII.	Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))	342.615	257.260
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
VIII.	Pendapatan Non Operasional	869	3.641
IX.	Beban Non Operasional	361	456
X.	Laba (Rugi) Non Operasional (VIII - IX)	508	3.185
XI.	Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)	343.123	260.445
XII.	Taksiran Pajak Penghasilan	87.519	67.723
XIII.	Jumlah Laba (Rugi)	255.604	192.722
XIV.	Hak Minoritas	-	-
XV.	Saldo Laba (Rugi) awal tahun	2.722.183	1.909.952
XVI.	Dividen	-	-
XVII.	Lainnya	-	-
XVIII.	Saldo Laba (Rugi) akhir periode	2.977.787	2.102.674
XIX.	Laba bersih per saham		
	LABA NETO		
	Laba neto yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik entitas induk	255.604	192.722
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA NETO	255.604	192.722
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
	Surplus revaluasi	-	-
	Keuntungan/kerugian aktuarial	-	-
	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
	Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, bersih setelah pajak tangguhan	10	132
	Jumlah	10	132
	LABA KOMPREHENSIF		
	Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik entitas induk	255.614	192.854
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	255.614	192.854

Komitmen dan Kontinjensi
Per - 31 Maret 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2013	2012
	KOMITMEN		
	Tagihan Komitmen		
1.	Fasilitas Pembiayaan Yang diterima dan belum digunakan	-	-
2.	Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
3.	Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
4.	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Komitmen	-	-
	Kewajiban Komitmen		
1.	Fasilitas Piutang Qardh yang belum ditarik	-	9.727
2.	Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. Pembiayaan Mudharabah	394.226	766.306
	b. Pembiayaan Musyarakah	507.522	1.290.567
3.	Fasilitas Pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik	-	-
4.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	35.230	207.312
5.	Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
6.	Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
7.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Komitmen	936.978	2.273.912
	JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(936.978)	(2.273.912)
	KONTINJENSI		
	Tagihan Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diterima	4.885	2.727
2.	Pendapatan yang akan diterima (non-lancar)		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	201.483	153.260
3.	Lainnya		
	Jumlah Tagihan Kontinjensi	206.368	155.987
	Kewajiban Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diberikan	237.171	383.857
2.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	237.171	383.857
	JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	(30.803)	(227.870)

Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya
Per - 31 Maret 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2013						2012					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
A.	Pihak Terkait												
1.	Penempatan pada Bank Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat-surat Berharga Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Piutang												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti						-						-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti	-					-						-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.	Pihak Tidak Terkait												
1.	Penempatan pada Bank Lain	604.954	-	-	-	-	604.954	922.691	-	1.465	-	-	924.156
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.840.000	-	-	-	-	2.840.000	4.340.000	-	-	-	-	4.340.000
3.	Surat-surat Berharga Syariah	1.961.506	-	-	-	137.000	2.098.506	2.044.634	-	-	-	137.000	2.181.634
4.	Piutang												
	a. KUK	1.794.014	184.759	80.487	29.846	74.491	2.163.597	1.311.209	153.677	30.161	26.230	18.047	1.539.324
	b. Non-KUK	31.006.814	1.335.005	393.257	148.750	301.225	33.185.051	24.084.830	970.484	130.717	113.510	243.363	25.542.904
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	25.447	12.793	5.039	1.998	3.168	48.445	9.042	7.461	5.147	35	1.339	23.024
	ii. tidak direstrukturisasi	5.157.573	214.876	37.128	26.831	37.443	5.473.851	3.181.164	87.720	14.091	11.782	27.660	3.322.417
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	464.168	513.020	197.384	18.980	69.388	1.262.940	397.151	303.485	56.912	3.332	84.700	845.580
	ii. tidak direstrukturisasi	27.153.610	779.075	234.193	130.787	265.718	28.563.383	21.808.682	725.495	84.728	124.591	147.711	22.891.207
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	378.540	21.240	6.986	3.894	12.233	422.893	594.043	40.062	10.479	6.307	13.588	664.479
	b. Non-KUK	9.048.975	509.710	102.452	78.813	350.163	10.090.113	8.622.082	281.329	61.292	39.867	243.817	9.248.387
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	381.728	139.366	27.712	14.949	174.826	738.581	302.577	109.722	26.321	10.508	138.316	587.444
	ii. tidak direstrukturisasi	9.045.786	391.585	81.726	67.758	187.570	9.774.425	8.913.548	211.669	45.450	35.666	119.089	9.325.422
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	187.757	67.557	564	220	1.646	257.744	287.042	2.605	333	417	797	291.194
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	272.401	-	-	-	-	272.401	590.762	228	79	-	100	591.169
	JUMLAH	48.094.961	2.118.271	583.746	261.523	876.758	51.935.259	42.797.293	1.448.385	234.526	186.331	656.712	45.323.247
10.	PPAP yang wajib dibentuk	416.116	98.093	82.291	126.658	796.536	1.519.694	350.576	67.011	34.786	89.528	631.632	1.173.533
11.	PPAP yang telah dibentuk	416.842	111.271	82.291	126.658	796.536	1.533.598	350.576	67.313	34.786	89.528	631.632	1.173.835
12.	Total Asset Bank Yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia												
	b. Pada Pihak Lain												
13.	Prosentase KUK terhadap Total Pembiayaan						5,61%						5,91%
14.	Prosentase Jumlah Debitur KUK terhadap Total Debitur						8,95%						7,65%
15.	Prosentase UMKM terhadap Total Pembiayaan						33,29%						25,35%
16.	Prosentase Jumlah Debitur UMKM terhadap Total Debitur						14,68%						12,41%

Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum
Per - 31 Maret 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2013	2012
I.	**KOMPONEN MODAL**		
A.	MODAL INTI	4.186.226	3.073.316
1.	Modal Disetor	1.458.244	1.158.244
2.	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	2.727.983	1.915.072
	a. Agio Saham	-	-
	b. Disagio (-/-)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan Umum dan Tujuan	231.649	206.993
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	2.368.531	1.611.718
	f. Rugi tahun-tahun lalu (-/-)	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	127.802	96.361
	h. Rugi tahun berjalan (-/-)	-	-
	i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri		
	1) Selisih Lebih	-	-
	2) Selisih Kurang (-/-)	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	-
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
3.	Goodwill (-/-)	-	-
B.	MODAL PELENGKAP	916.842	880.576
	(Maks. 100% dari Modal Inti)		
1.	Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap		
2.	Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	416.842	350.576
3.	Modal Pinjaman	-	-
4.	Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	500.000	530.000
5.	Peningkatan nilai penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)		
C.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	-	-
1.	Modal Inti yang dialokasikan untuk Risiko Pasar		
2.	Modal Pelengkap yang tidak digunakan untuk Risiko Penyaluran Dana.		
3.	Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar.		
4.	Jumlah Modal Pelengkap Tambahan (1 s.d 3)		
5.	Jumlah Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar		
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)	5.103.068	3.953.891
III.	TOTAL MODAL INTI,MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	5.103.068	3.953.891
IV.	PENYERTAAN (-/-)	-	-
V.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II – IV)	5.103.068	3.953.891
VI.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III - IV)	5.103.068	3.953.891
VII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT	33.379.194	28.295.267
VIII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO PASAR	126.663	125.165
IX.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR	33.505.857	28.420.432
X.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)	15,29%	13,97%
XI.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI : IX)	15,23%	13,91%
XII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN	8,00%	8,00%

Distribusi Bagi Hasil
Periode Maret 2013 (Dalam Ribuan Rupiah)

JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
			NISBAH	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI RATE OF RETURN
	A	B	C	D	E
1. Simpanan Wadiah	6.368.393.157	54.272.675		4.248.523	
a. Bank	39.981.389	340.729		27.258	0,82%
b. Non Bank	6.328.411.768	53.931.946		4.221.265	0,80%
2. Tabungan Mudharabah	17.782.115.700	151.542.621		48.312.254	
a. Bank	178.123.348	1.518.002	33,68%	511.233	3,44%
b. Non Bank	17.603.992.352	150.024.619	31,86%	47.801.021	3,26%
3. Deposito Mudharabah	23.050.856.522	196.443.847		88.504.262	
a. Bank	99.936.607	851.679		389.873	
- 1 bulan	73.245.351	624.211	45,01%	280.965	4,60%
- 3 bulan	7.484.922	63.788	46,00%	29.342	4,70%
- 6 bulan	7.151.087	60.943	47,00%	28.643	4,81%
- 12 bulan	12.055.247	102.737	49,57%	50.923	5,07%
b. Non Bank	22.950.919.915	195.592.168		88.114.389	
- 1 bulan	14.141.237.150	120.514.352	43,70%	52.670.151	4,47%
- 3 bulan	2.325.316.490	19.816.796	40,74%	8.073.675	4,17%
- 6 bulan	3.025.239.675	25.781.676	47,42%	12.226.445	4,85%
- 12 bulan	3.459.126.600	29.479.344	51,37%	15.144.118	5,25%
TOTAL	47.201.365.379	402.259.143		141.065.039	

Dewan Pengawas Syariah

DEWAN PENGAWAS SYARIAH:
- Ketua: **Prof. Dr. Komaruddin Hidayat, MA**
- Anggota: **Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.**
- Anggota: **Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.**

Pengurus Bank

DEWAN KOMISARIS:
- Komisaris Utama merangkap
- Komisaris Independen: **Achmad Marzuki**
- Komisaris Independen: **Ramzi A. Zuhdi**
- Komisaris Independen: **Abdillah**
- Komisaris: **Tardi**
- Komisaris: **Lilis Kurniasih**

DIREKSI:
- Direktur Utama: **Yuslam Fauzi**
- Direktur: **Hanawijaya**
- Direktur: **Amran Nasution**
- Direktur Kepatuhan: **Zainal Fanani**
- Direktur: **Sugiharto**
- Direktur: **Achmad Syamsudin**

Pemilik Bank

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk: 99.999966%
PT Mandiri Sekuritas: 0.000034%

Perhitungan Rasio Keuangan
Per - 31 Maret 2013 dan 2012

No	Pos-Pos	2013	2012
I.	Permodalan		
	1. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan	15,29%	13,97%
	2. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan dan Risiko Pasar	15,23%	13,91%
	3. Aktiva tetap terhadap modal	24,28%	20,34%
II.	Aktiva Produktif		
	1. Aktiva Produktif bermasalah	3,32%	2,38%
	2. NPF-Gross	3,44%	2,52%
	3. NPF-Netto	1,55%	0,86%
	4. PPA terhadap aktiva produktif	2,95%	2,59%
	5. Pemenuhan PPAP	100,91%	100,03%
III.	Rentabilitas		
	1. ROA	2,56%	2,17%
	2. ROE	70,11%	66,56%
	3. NIM	7,09%	6,88%
	4. BOPO	69,24%	70,47%
IV.	Likuiditas		
	1. FDR	95,61%	87,25%
	2. Quick Ratio	28,65%	35,53%
	3. SIMA terhadap DPK	0,00%	0,00%
	4. Deposan Inti terhadap DPK	22,24%	20,39%
V.	Kepatuhan (Compliance)		
	1a. Persentase Pelanggaran BMPK		
	a1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	a2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	1b. Persentase Pelampauan BMPK		
	b1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	b2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	2. GWM Rupiah	5,06%	5,07%
	3. PDN	2,48%	3,20%

Sebagian Penghargaan Tahun 2013 dan 2012:

CEO Inovatif Majalah Gatra	**The Most Expansive Financing** Karim Business Consulting	**Indonesia Middle Class Brand Consumers Choice** SWA dan Inventure	**Excellence Service Award 2013** CCSL dan Bisnis Indonesia	**Platinum Trophy Award** Karim Business Consulting
The Most Profitable Karim Business Consulting	**The Best Islamic Bank in Indonesia** Euromoney	**Care Towards The Special Needs of Muslim Community** Markplus Inc, Journal of Islamic Marketing, University of Greenwicth	**The Best Islamic Bank 2013** Karim Business Consulting	**The Most Trusted Companies** Yayasan Indonesian Institute for Corporate Governance bekerjasama dengan Majalah SWA
The Best Islamic Retail Bank in Indonesia The Asset Hongkong	**The Best Islamic Trade Finance Bank in Indonesia** The Asset Hongkong	**Word of Mouth Marketing Award 2012** Majalah SWA dan Onbee Marketing	**Indonesia Woman Survey Award 2012** Majalah Kartini	**The Best Islamic Bank in Indonesia 2012** Majalah Asiamoney
Annual Report Award Kementerian Keuangan, BI, Bapepam-LK, BEI, IAI, KNKG, Dirjen Pajak	**The Best CEO** Business Review dalam Anugrah Perbankan Indonesia (API)	**The Best for CEO Commitment** Dunamis bekerjasama dengan Indonesia Human Capital Study (IHCS)	**Indonesia Brand Champion Award** (Islamic Banking) Markplus bekerjasama dengan Majalah Markplus Insight	**Best Brand Platinum Awards** Majalah SWA dan MARS

Catatan:
- Informasi keuangan di atas pertanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2013 dan 2012 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit.
- Penyajian laporan keuangan publikasi ini ditertibkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi kondisi Keuangan Bank sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 tentang Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia sebagaimana diubah berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No.8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 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.
- Kurs tukar mata uang asing per tanggal 31 Maret 2013 USD1 = Rp9.717,50 dan per tanggal 31 Maret 2012 USD1 = Rp9.144,00

Jakarta, 14 Mei 2013
S.E & O
Direksi

Yuslam Fauzi
Direktur Utama

Achmad Syamsudin
Direktur

bsm call 14040
atau (021) 2953-4040

Lebih Adil dan Menenteramkan

Perhitungan Rasio Keuangan

Per - 31 Maret 2014 dan 2013 (Dalam Persentase)

No	Pos-Pos	2014	2013
I.	Permodalan		
	1. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan	14,90%	15,29%
	2. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan dan Risiko Pasar	14,83%	15,23%
	3. Aktiva tetap terhadap modal	25,70%	24,28%
II.	Aktiva Produktif		
	1. Aktiva Produktif bermasalah	4,41%	3,32%
	2. NPF-Gross	4,88%	3,44%
	3. NPF-Netto	2,65%	1,55%
	4. PPA terhadap aktiva produktif	3,06%	2,95%
	5. Pemenuhan PPAP	103,94%	100,91%
III.	Rentabilitas		
	1. ROA	1,77%	2,56%
	2. ROE	53,86%	70,11%
	3. NIM	6,39%	7,09%
	4. BOPO	81,99%	69,24%
IV.	Likuiditas		
	1. FDR	90,34%	95,61%
	2. Quick Ratio	32,56%	28,65%
	3. SIMA terhadap DPK	0,00%	0,00%
	4. Deposan Inti terhadap DPK	27,30%	22,24%
V.	Kepatuhan (Compliance)		
	1a. Persentase Pelanggaran BMPK		
	a1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	a2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	1b. Persentase Pelampauan BMPK		
	b1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	b2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	2. GWM Rupiah	5,05%	5,06%
	3. PDN	3,36%	2,48%

Sebagian Penghargaan Tahun 2014:

Excellence Service Experience Award
CCSL & Bisnis Indonesia

Top Brand Award
Frontier & Marketing

The Best Islamic Bank in Indonesia 2014
Euromoney

The Best Islamic Full Fledge Bank
Karim Consulting

Indonesia Bank Loyalty Award
Infobank & Markplus Insight

The Most Profitable Islamic Full Fledge Bank
Karim Consulting

Catatan:

- Informasi keuangan di atas pertanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2014 dan 2013 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit.
- Penyajian laporan keuangan publikasi ini diterbitkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi kondisi Keuangan Bank sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 tentang Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia sebagaimana diubah berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No.8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 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.
- Kurs tukar mata uang asing per tanggal 31 Maret 2014 USD1 = Rp11.360,00 dan per tanggal 31 Maret 2013 USD1 = Rp9.717,50

Jakarta, 14 Mei 2014
S.E & O
Direksi

Achmad Syamsudin
Direktur

IAIN JEMBER

www.syariahmandiri.co.id

mandiri syariah

Laporan Keuangan
PT Bank Syariah Mandiri

Laporan Posisi Keuangan
Per - 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
	ASET		
1.	Kas	1.295.402	1.052.571
2.	Penempatan Pada BI		
	a. Giro Wadiah	2.743.474	3.132.804
	b. SBIS	9.304.950	5.315.000
3.	Penempatan Pada Bank Lain		
	a. Rupiah	167.057	182.212
	PPAP -/-	(332)	(9.766)
	b. Valuta asing	677	588
	PPAP -/-	(7)	(6)
4.	Surat Berharga Yang Dimiliki		
	a. Rupiah		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	ii. Lainnya	2.965.045	1.800.224
	PPAP -/-	(145.313)	(143.259)
	b. Valuta asing		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	ii. Lainnya	146.472	-
	PPAP -/-	(11)	-
5.	Piutang Murabahah		
	a. Rupiah		
	a.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	53.375	136.315
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang - ditangguhkan -/-	(16.217)	(40.200)
	a.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	44.039.426	43.380.236
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang - ditangguhkan -/-	(13.380.590)	(12.796.683)
	PPAP -/-	(1.075.065)	(950.402)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	-	-
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang - ditangguhkan -/-	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	3.430.964	3.040.204
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang - ditangguhkan -/-	(456.222)	(446.893)
	PPAP -/-	(38.380)	(29.366)
6.	Piutang Salam	-	-
	PPAP -/-	-	-
7.	Piutang Istishna	30.080	61.450
	Pendapatan Margin Istishna yang ditangguhkan -/-	(2.407)	(12.620)
	PPAP -/-	(10.963)	(2.526)
8.	Piutang Qardh	3.230.343	5.259.160
	PPAP -/-	(97.553)	(69.963)
9.	Pembiayaan		
	a. Rupiah		
	a.1. Terkait dengan bank	895.601	389.643
	a.2. Tidak terkait dengan bank	9.782.552	10.306.134
	PPAP -/-	(438.198)	(569.586)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank	259.409	100.868
	PPAP -/-	(3.501)	(4.223)
10.	Persediaan	-	-
11.	Ijarah		
	a. Aset Ijarah	1.103.203	375.044
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aset Ijarah -/-	(303.408)	(59.256)
	PPAP -/-	-	-
12	Tagihan Lainnya	-	-
	PPAP -/-	-	-
13.	Penyertaan	50.331	-
	PPAP -/-	(503)	-
14.	Aset Istishna dalam penyelesaian	-	-
15.	Termin Istishna -/-	-	-
16.	Pendapatan yang akan diterima	380.769	664.574
17.	Biaya dibayar dimuka	540.684	569.876
18.	Uang muka pajak	143.001	17.577
19.	Aset pajak tangguhan	159.101	145.609
20.	Aset Tetap dan Inventaris	1.575.569	1.481.242
	Akumulasi Penyusutan Aset tetap dan Inventaris -/-	(899.489)	(701.819)
21.	Agunan yang diambil alih	13.062	13.062
	PPANP -/-	(13.062)	(13.062)
22.	Aset lain-lain	1.722.195	1.434.634
	TOTAL ASET	67.151.521	63.009.396
	PASIVA		
1.	Dana Simpanan Wadiah		
	a. Giro Wadiah	6.420.503	4.779.362
	b. Tabungan Wadiah	1.628.556	1.404.752
2.	Liabilitas segera lainnya	941.748	841.234
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia		
	a. FPJPS	-	-
	b. Lainnya	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	262.192	204.836
5.	Surat Berharga Yang Diterbitkan	500.000	500.000
6.	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	600.000
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
7.	Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	2.751	2.720
8.	Beban yang masih harus dibayar	67.116	72.596
9.	Taksiran pajak penghasilan	-	-
10.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
11.	Liabilitas Lainnya	1.146.153	1.214.763
12.	Pinjaman Subordinasi		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
13.	Rupa-rupa Pasiva	-	-
14.	Modal Pinjaman	-	-
15.	Hak minoritas	-	-
16.	Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Mutlaqah)		
	a. Tabungan Mudharabah	19.831.782	19.336.799
	b. Deposito Mudharabah		
	b.1. Rupiah	27.604.328	25.845.303
	b.2. Valas	3.712.897	3.143.967
17.	Ekuitas		
	a. Modal disetor	1.489.022	1.489.022
	b. Agio (disagio)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	f. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	g. Laba(rugi) yang belum direalisasi dari surat berharga	3.930	117
	h. Saldo laba (rugi)	3.540.543	3.573.925
	TOTAL PASIVA	67.151.521	63.009.396

Laporan Laba Rugi Komprehensif
Periode - 1 Januari s.d. 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
I.	PENDAPATAN OPERASIONAL	1.809.274	1.694.558
	A. Pendapatan dari Penyaluran Dana	1.541.963	1.416.235
	1. Dari Pihak Ketiga Bukan bank		
	a. Pendapatan Margin Murabahah	921.438	976.287
	b. Pendapatan Bersih Salam Pararel	-	-
	c. Pendapatan Bersih Istishna Pararel		
	i. Pendapatan Istishna	522	1.710
	ii. Harga Pokok Istishna -/-	-	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	84.078	31.032
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	94.300	115.981
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	199.652	186.586
	g. Pendapatan dari penyertaan	-	-
	h. Lainnya	72.502	33.792
	2. Dari Bank Indonesia		
	a. Bonus SBIS	79.069	3.988
	b. Lainnya	89.268	65.650
	3. Dari Bank-bank lain di Indonesia		
	a. Bonus dari Bank Syariah lain	65	61
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah		
	i. Tabungan Mudharabah	-	-
	ii. Deposito Mudharabah	675	809
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	394	339
	iv. Lainnya	-	-
	c. Lainnya	-	-
	B. Pendapatan Operasional Lainnya	267.311	278.323
	1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayadah)	26	38
	2. Jasa layanan	121.057	134.799
	3. Pendapatan dari transaksi valuta asing	2.704	4.521
	4. Koreksi PPAP	-	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-	-
	6. Lainnya	143.524	138.965
II.	Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/-	653.916	601.629
	1. Pihak ketiga bukan bank		
	a. Tabungan Mudharabah	131.813	132.219
	b. Deposito Mudharabah	497.278	448.144
	c. Lainnya	23.029	19.003
	2. Bank Indonesia		
	a. FPJP Syariah	-	-
	b. Lainnya	-	-
	3. Bank-bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia		
	a. Tabungan Mudharabah	1.221	1.095
	b. Deposito Mudharabah	573	1.168
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	2	-
	d. Lainnya	-	-
III.	Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I - II)	1.155.358	1.092.929
IV.	Beban (pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva	288.362	112.776
V.	Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	1.053	466
VI.	Beban Operasional Lainnya	740.366	709.283
	A. Beban Bonus Titipan Wadiah	13.471	16.246
	B. Beban Administrasi dan umum	140.848	130.338
	C. Beban Personalia	379.704	343.346
	D. Beban penurunan nilai surat berharga	18	59
	E. Beban transaksi valuta asing	-	-
	F. Beban promosi	10.599	7.798
	G. Beban lainnya	195.726	211.496
VII.	Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))	125.577	270.404
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
VIII.	Pendapatan Non Operasional	5.333	1.056
IX.	Beban Non Operasional	185	1.992
X.	Laba (Rugi) Non Operasional (VIII - IX)	5.148	(936)
XI.	Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)	130.725	269.468
XII.	Taksiran Pajak Penghasilan	35.383	68.966
XIII.	Jumlah Laba (Rugi)	95.342	200.502
XIV.	Hak Minoritas	-	-
XV.	Saldo Laba (Rugi) awal tahun	3.445.201	3.373.423
XVI.	Dividen	-	-
XVII.	Lainnya	-	-
XVIII.	Saldo Laba (Rugi) akhir periode	3.540.543	3.573.925
XIX.	Laba bersih per saham		
	LABA NETO	-	-
	Laba neto yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik entitas induk	95.342	200.502
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA NETO	95.342	200.502
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
	Surplus revaluasi	-	-
	Keuntungan/kerugian aktuarial	-	-
	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
	Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, bersih setelah pajak tangguhan	-	-
	Jumlah	1.175	563
	LABA KOMPREHENSIF	1.175	563
	Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik entitas induk	96.517	201.065
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	96.517	201.065

Laporan Komitmen dan Kontinjensi
Per - 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
	KOMITMEN		
	Tagihan Komitmen		
1.	Fasilitas Pembiayaan Yang diterima dan belum digunakan	-	-
2.	Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
3.	Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
4.	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Komitmen	-	-
	Kewajiban Komitmen		
1.	Fasilitas Piutang Qardh yang belum ditarik	-	-
2.	Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. Pembiayaan Mudharabah	10.637	707.566
	b. Pembiayaan Musyarakah	627.090	473.516
3.	Fasilitas Pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik	-	-
4.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	22.346	136.955
5.	Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
6.	Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
7.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Komitmen	660.073	1.318.037
	JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(660.073)	(1.318.037)
	KONTINJENSI		
	Tagihan Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diterima	5.036	5.665
2.	Pendapatan yang akan diterima (non-lancar)		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	1.034.891	493.553
3.	Lainnya		
	Jumlah Tagihan Kontinjensi	1.039.927	499.218
	Kewajiban Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diberikan	293.413	186.438
2.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	293.413	186.438
	JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	746.514	312.780

Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya
Per - 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015						2014					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
A.	Pihak Terkait												
1.	Penempatan pada Bank Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat-surat Berharga Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Piutang												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti						-						-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti	-					-						-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	-	-		-		-		-		-		-
B.	Pihak Tidak Terkait												
1.	Penempatan pada Bank Lain	164.423	-	-	-	3.311	167.734	1.100.451	-	4.569	-	-	1.105.020
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9.304.950	-	-	-	-	9.304.950	5.315.000	-	-	-	-	5.315.000
3.	Surat-surat Berharga Syariah	2.974.517	-	-	-	137.000	3.111.517	1.663.224	-	-	-	137.000	1.800.224
4.	Piutang												
	a. KUK	3.435.374	405.021	145.600	66.453	200.108	4.252.556	3.148.888	377.302	137.865	59.952	204.042	3.928.049
	b. Non-KUK	27.995.592	2.708.321	761.474	468.518	742.289	32.676.194	31.896.699	1.524.361	398.937	123.762	709.158	34.652.917
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	18.305	8.260	4.728	4.641	3.046	38.980	16.498	9.562	2.033	1.384	-	29.477
	ii. tidak direstrukturisasi	4.083.880	249.868	41.868	27.637	66.191	4.469.444	3.110.484	127.830	17.190	8.067	22.336	3.285.907
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	285.400	535.971	376.457	48.958	250.399	1.497.185	698.258	456.680	227.671	48.252	282.613	1.713.474
	ii. tidak direstrukturisasi	27.043.381	2.319.243	484.021	453.735	622.761	30.923.141	31.220.348	1.307.592	289.909	126.011	608.251	33.552.111
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	518.086	45.232	36.112	20.561	89.400	709.391	863.874	63.361	16.349	12.457	110.346	1.066.387
	b. Non-KUK	9.099.965	344.466	214.292	121.407	448.041	10.228.171	8.727.133	423.521	98.200	55.707	425.700	9.730.261
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	1.866	-	-	-	-	1.866	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	13.608	-	-	-	986	14.594	913	-	1.100	-	-	2.013
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	132.001	96.811	83.544	42.969	45.713	401.038	224.772	142.282	12.342	16.799	102.831	499.026
	ii. tidak direstrukturisasi	9.470.576	292.887	166.860	98.999	490.742	10.520.064	9.365.321	344.600	101.106	51.366	433.214	10.295.606
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	50.331	-	-	-	-	50.331	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	715.696	82.953	569	226	351	799.795	238.623	2.837	73.230	18	1.080	315.788
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	365.760	-	-	-	-	365.760	323.393	-	-	-	-	323.393
	JUMLAH	54.624.694	3.585.993	1.158.047	677.165	1.620.500	61.666.399	53.277.285	2.391.382	729.150	251.896	1.587.326	58.237.039
10.	PPAP yang wajib dibentuk	396.484	105.379	106.416	166.402	832.603	1.607.284	448.165	84.479	66.507	69.733	1.045.402	1.714.286
11.	PPAP yang telah dibentuk	396.498	109.876	125.045	166.641	1.014.516	1.812.576	448.165	84.479	134.040	69.733	1.045.402	1.781.819
12.	Total Asset Bank Yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia												
	b. Pada Pihak Lain												
13.	Prosentase KUK terhadap Total Pembiayaan						10,22%						10,09%
14.	Prosentase Jumlah Debitur KUK terhadap Total Debitur						21,39%						17,78%
15.	Prosentase UMKM terhadap Total Pembiayaan						29,05%						27,35%
16.	Prosentase Jumlah Debitur UMKM terhadap Total Debitur						27,43%						19,65%

Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum
Per -31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2015	2014
I.	KOMPONEN MODAL		
A.	MODAL INTI	4.822.794	4.817.087
1.	Modal Disetor	1.489.022	1.489.022
2.	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	3.333.772	3.328.065
	a. Agio Saham	-	-
	b. Disagio (-/-)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan Umum dan Tujuan	297.804	291.649
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	2.988.297	2.936.165
	f. Rugi tahun-tahun lalu (-/-)	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	47.671	100.251
	h. Rugi tahun berjalan (-/-)	-	-
	i. Selisih penjabaran laporan keuangan	-	-
	Kantor Cabang Luar Negeri		
	1) Selisih Lebih	-	-
	2) Selisih Kurang (-/-)	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	-
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
3.	Goodwill (-/-)	-	-
B.	MODAL PELENGKAP	893.747	945.445
	(Maks. 100% dari Modal Inti)		
1.	Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-
2.	Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	393.747	445.445
3.	Modal Pinjaman	-	-
4.	Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	500.000	500.000
5.	Peningkatan nilai penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)		
C.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	-	-
1.	Modal Inti yang dialokasikan untuk Risiko Pasar		
2.	Modal Pelengkap yang tidak digunakan untuk Risiko Penyaluran Dana.		
3.	Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar.		
4.	Jumlah Modal Pelengkap Tambahan (1 s.d 3)		
5.	Jumlah Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar		
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)	5.716.541	5.762.532
III.	TOTAL MODAL INTI,MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	5.716.541	5.762.532
IV.	PENYERTAAN (-/-)	-	-
V.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II – IV)	5.716.541	5.762.532
VI.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III - IV)	5.716.541	5.762.532
VII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT	37.799.117	38.676.738
VIII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO OPERASIONAL	7.084.024	-
IX.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO PASAR	383.683	192.098
X.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL	45.266.824	38.868.836
XI.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)	15,12%	14,90%
XII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL (VI : X)	12,63%	14,83%
XIII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN	9,99%	8,00%

Distribusi Bagi Hasil
Periode Maret 2015 (Dalam Ribuan Rupiah)

JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
			NISBAH	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI RATE OF RETURN
	A	B	C	D	E
1. Simpanan Wadiah	6.523.438.074	52.464.505		4.533.761	
a. Bank	27.726.272	222.988		17.839	0,77%
b. Non Bank	6.495.711.802	52.241.517		4.515.922	0,83%
2. Tabungan Mudharabah	19.795.083.712	159.201.215		45.510.419	
a. Bank	148.668.871	1.195.664	33,72%	403.199	3,25%
b. Non Bank	19.646.414.841	158.005.551	28,55%	45.107.220	2,76%
3. Deposito Mudharabah	32.340.119.119	260.094.190		118.497.728	
a. Bank	47.502.075	382.034		173.428	
- 1 bulan	40.778.113	327.957	45,00%	147.580	4,34%
- 3 bulan	432.374	3.477	46,00%	1.600	4,44%
- 6 bulan	500.000	4.021	47,00%	1.890	4,54%
- 12 bulan	5.791.588	46.579	48,00%	22.358	4,63%
b. Non Bank	32.292.617.044	259.712.156		118.324.300	
- 1 bulan	25.135.353.802	202.150.136	44,16%	89.276.897	4,26%
- 3 bulan	3.326.312.499	26.751.743	50,00%	13.377.181	4,83%
- 6 bulan	1.302.292.267	10.473.636	50,29%	5.266.755	4,85%
- 12 bulan	2.528.658.476	20.336.641	51,16%	10.403.467	4,94%
TOTAL	58.658.640.905	471.759.910		168.541.908	

Pengurus Bank

DEWAN KOMISARIS:
- Komisaris Utama: **Ventje Rahardjo**
- Komisaris Independen: **Ramzi A. Zuhdi**
- Komisaris Independen: **Bambang Widianto**
- Komisaris Independen: **Zulkifli Djaelani**
- Komisaris: **Agus Fuad**

DIREKSI:
- Direktur Utama: **Agus Sudiarto**
- Direktur: **Agus Dwi Handaya**
- Direktur: **Achmad Syamsudin**
- Direktur: **Fahmi Ridho**
- Direktur: **Putu Rahwidhiyasa**

Dewan Pengawas Syariah

DEWAN PENGAWAS SYARIAH:
- Ketua: **Prof. Dr. Komaruddin Hidayat, MA**
- Anggota: **Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.**
- Anggota: **Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.**

Pemilik Bank

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk: 99,99999966%
PT Mandiri Sekuritas: 0,00000034%

Perhitungan Rasio Keuangan
Per - 31 Maret 2015 dan 2014 (Dalam Persentase)

No	Pos-Pos	2015	2014
I.	Permodalan		
	1. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan	15,12%	14,90%
	2. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan dan Risiko Pasar	12,63%	14,83%
	3. Aktiva tetap terhadap modal	27,56%	25,70%
II.	Aktiva Produktif		
	1. Aktiva Produktif bermasalah	5,60%	4,41%
	2. NPF-Gross	6,81%	4,88%
	3. NPF-Netto	4,41%	2,65%
	4. PPA terhadap aktiva produktif	2,94%	3,06%
	5. Pemenuhan PPAP	112,77%	103,94%
III.	Rentabilitas		
	1. ROA	0,81%	1,77%
	2. ROE	25,61%	53,86%
	3. NIM	6,31%	6,39%
	4. BOPO	91,57%	81,99%
IV.	Likuiditas		
	1. FDR	81,67%	90,34%
	2. Quick Ratio	39,35%	32,56%
	3. SIMA terhadap DPK	0,00%	0,00%
	4. Deposan Inti terhadap DPK	33,58%	27,30%
V.	Kepatuhan (Compliance)		
	1a. Persentase Pelanggaran BMPK		
	a1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	a2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	1b. Persentase Pelampauan BMPK		
	b1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	b2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	2. GWM Rupiah	5,05%	5,05%
	3. PDN	6,70%	3,36%

Sebagian Penghargaan Tahun 2014:

The Best Islamic Bank in Indonesia 2014
Euromoney

The Best Islamic Bank Award
The Asset Asian Hongkong

Asiamoney Islamic Bank Award 2014
Asiamoney

The Best Islamic Full Fledge Bank
Karim Consulting

Good Corporate Governance Award
Majalah SWA & The Indonesian Institute for Corporate Governance

The Best Platinum Awards
Majalah SWA & Lembaga Survey Mars

Catatan:
- Informasi keuangan di atas pertanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit.
- Penyajian laporan keuangan publikasi ini diterbitkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi kondisi Keuangan Bank sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 tentang Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia sebagaimana diubah berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No.8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 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.
- Kurs tukar mata uang asing per tanggal 31 Maret 2015 USD1 = Rp13.074,00 dan per tanggal 31 Maret 2014 USD1 = Rp11.360,00

Jakarta, 13 Mei 2015
S.E & O
Direksi

Agus Sudiarto
Direktur Utama

Agus Dwi Handaya
Direktur

IAIN JEMBER

www.syariahmandiri.co.id

LAPORAN KEUANGAN PT BANK SYARIAH MANDIRI DAN PERUSAHAAN INDUK

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 Juni 2015	Bank 31 Desember 2014
	ASET		
1.	Kas	1.593.428	1.513.580
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	8.352.373	12.329.077
3.	Penempatan Pada Bank Lain	1.095.461	559.638
4.	Tagihan *Spot* dan *Forward*	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	3.780.667	2.037.499
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	298.447	696.994
7.	Tagihan Akseptasi	466.859	459.038
8.	Piutang		
	a. Piutang *Murabahah*	47.956.286	47.092.620
	b. Pendapatan Margin *Murabahah* Yang Ditangguhkan -/-	(14.326.184)	(13.573.697)
	c. Piutang *Istishna'*	27.869	38.275
	d. Pendapatan Margin *Istishna* Yang Ditangguhkan -/-	(2.076)	(3.279)
	e. Piutang *Qardh*	2.820.905	3.667.281
	f. Piutang Sewa	-	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. *Mudharabah*	3.357.705	3.164.130
	b. *Musyarakah*	9.608.009	7.645.537
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset *Ijarah*	1.119.199	1.041.576
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(305.774)	(223.763)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	50.331	50.331
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif		
	a. Individual	(316.528)	(433.733)
	b. Kolektif	(1.376.130)	(1.452.419)
13	Aset Tidak Berwujud	167.008	166.493
	Akumulasi Amortisasi -/-	(79.846)	(64.662)
14	*Salam*	-	-
15	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	1.418.833	1.403.357
	Akumulasi Penyusutan-/-	(872.642)	(779.784)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	13.062	13.062
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	(43.204)	(43.621)
22.	Persediaan	-	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	145.556	176.504
24.	Aset Lainnya	2.004.075	1.462.388
	TOTAL ASET	**66.953.689**	**66.942.422**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan *Wadiah*		
	a. Giro	6.673.566	5.186.571
	b. Tabungan	1.715.615	1.700.819
2.	Dana Investasi *Non Profit Sharing*		
	a. Giro	11.971	13.533
	b. Tabungan	20.330.032	20.983.743
	c. Deposito	30.433.277	31.935.906
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	284.392	387.884
5.	Liabilitas *Spot* dan *Forward*	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	500.000	500.000
7.	Liabilitas Akseptasi	185.737	133.914
8.	Pembiayaan Diterima	-	150.000
9.	Setoran Jaminan	61.395	31.467
10.	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	178	310
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Liabilitas Lainnya	1.684.665	981.297
13.	Dana Investasi *Profit Sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	61.880.828	62.005.444
	EKUITAS		
14.	Modal Disetor		
	a. Modal Dasar	2.500.000	2.500.000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	(1.010.978)	(1.010.978)
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan Modal Disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya		
	a. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan Dalam Mata Uang Asing	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual	6.292	2.755
	c. Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Selisih Penilaian Kembali 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	-	-
17.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-	-
18.	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan		
	a. Cadangan Umum	297.804	297.804
	b. Cadangan Tujuan	-	-
21.	Laba (Rugi)		
	a. Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	3.147.397	3.075.619
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	132.346	71.778
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DI ATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**5.072.861**	**4.936.978**
22.	Kepentingan Non Pengendali (Minority Interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**5.072.861**	**4.936.978**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**66.953.689**	**66.942.422**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode yang berakhir pada 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 Juni 2015	Bank 30 Juni 2014
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional**		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	1.750.901	1.876.928
	- *Istishna'*	717	3.595
	- *Ujrah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	186.643	235.319
	- *Musyarakah*	436.961	376.911
	iii. Lainnya	325.213	146.572
	b. Valuta Asing		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	90.580	76.431
	- *Istishna'*	-	-
	- *Ujrah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	-	-
	- *Musyarakah*	71	57
	iii. Lainnya	76.396	71.808
2.	**Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi**		
	a. Rupiah		
	i. *Non Profit Sharing*	1.276.262	1.269.951
	ii. *Profit Sharing*	-	-
	b. Valuta Asing		
	i. *Non Profit Sharing*	287	1.389
	ii. *Profit Sharing*	-	-
3.	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil**	**1.590.933**	**1.516.281**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana**		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**		
	a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	435	-
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	b. Keuntungan Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Aset Ijarah	46	32
	c. Keuntungan Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	7.627	8.573
	d. Pendapatan Bank Selaku *Mudharib* Dalam *Mudharabah Muqayyadah*	46	75
	e. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	505.062	468.347
	h. Pemulihan Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	1.290.490	751.071
	i. Pendapatan Lainnya	20.307	27.400
2.	**Beban Operasional Lainnya**		
	a. Beban Bonus *Wadiah*	28.074	32.864
	b. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	18	59
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	c. Kerugian Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Aset Ijarah	-	-
	d. Kerugian Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	-	-
	e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)		
	i. Surat Berharga	6.940	18
	ii. Pembiayaan Dari Piutang	906.609	276.235
	iii. Pembiayaan Bagi Hasil	683.457	910.305
	iv. Aset Keuangan Lainnya	15.057	-
	f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	2.052	64
	g. Kerugian Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	h. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	187	88
	i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	-
	j. Beban Tenaga Kerja	966.425	820.690
	k. Beban Promosi	35.555	38.204
	l. Beban Lainnya	590.216	490.227
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	**(1.410.577)**	**(1.313.256)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**180.356**	**203.025**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris	911	731
2.	Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	2.122	(373)
3.	Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	490	764
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**3.523**	**1.122**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**183.879**	**204.147**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	20.585	54.001
	b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	(30.948)	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**132.346**	**150.146**
	PENGHASILAN 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	3.537	1.091
	c. Bagian Efektif Dari Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	**3.537**	**1.091**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**135.883**	**151.237**
	Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	132.346	150.146
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	132.346	150.146
	Total Penghasilan Komprehensif Lain Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	3.537	1.091
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	3.537	1.091
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 Juni 2015	Bank 31 Desember 2014
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	2. Posisi Pembelian *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	-	-
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	543.553	452.156
	ii. Valuta Asing	-	-
	2. Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Lain yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	5.987	11.030
	ii. Valuta Asing	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang Masih Berjalan		
	a. L/C Luar Negeri	22.867	32.087
	b. L/C Dalam Negeri	19.710	27.990
	4. Posisi Penjualan *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	-	-
	5. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diterima		
	a. Rupiah	2.343	2.343
	b. Valuta Asing	2.829	2.814
	2. Pendapatan Dalam Penyelesaian		
	a. *Murabahah*	238.898	194.410
	b. *Istishna'*	1.627	1.172
	c. Sewa	1.974	1.429
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	80.785	73.914
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diberikan		
	a. Rupiah	97.203	101.121
	b. Valuta Asing	242.507	38.258
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	30 Juni 2015	30 Juni 2014
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	11,97%	14,86%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,81%	5,79%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	5,85%	5,82%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,79%	3,41%
5.	NPF *gross*	6,67%	6,46%
6.	NPF *net*	4,70%	3,90%
7.	*Return On Assets* (ROA)	0,55%	0,66%
8.	*Return On Equity* (ROE)	5,48%	6,26%
9.	*Net* Imbalan (NI)	6,27%	6,20%
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	0,59%	0,70%
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96,16%	93,03%
12.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	25,78%	21,88%
13.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	85,01%	89,91%
	Kepatuhan (Compliance)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM rupiah	5,05%	5,05%
	b. GWM valuta asing	1,23%	13,23%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	7,22%	3,52%

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN
Per 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	2015	2014
I	**KOMPONEN MODAL**		
A.	**MODAL INTI**	**4.854.840**	**4.791.909**
	1. Modal Disetor	1.489.022	1.489.022
	2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	3.365.818	3.302.887
	a. Agio Saham	-	-
	b. Disagio (-/-)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan Umum dan Tujuan	297.804	297.804
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	3.001.841	2.930.010
	f. Rugi tahun-tahun lalu (-/-)	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	66.173	75.073
	h. Rugi tahun berjalan (-/-)	-	-
	i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri		
	1. Selisih Lebih	-	-
	2. Selisih Kurang (-/-)	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	-
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
	l. Selisih kurang antara PPA aset produktif dan CKPN aset produktif (-/-)	-	-
	m. PPA aset non produktif (-/-)	-	-
	3. *Goodwill* (-/-)	-	-
B.	**MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)**	**916.769**	**922.639**
	1. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-
	2. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	415.178	422.639
	3. Modal Pinjaman	-	-
	4. Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	500.000	500.000
	5. Peningkatan nilai penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)	1.591	-
C.	**MODAL PELENGKAP TAMBAHAN**	-	-
	1. Modal Inti yang dialokasikan untuk Risiko Pasar	-	-
	2. Modal Pelengkap yang tidak digunakan untuk Risiko Kredit	-	-
	3. Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar	-	-
	4. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan (1 s.d 3)	-	-
	5. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi kriteria untuk Risiko pasar	-	-
II	**TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)**	**5.771.609**	**5.714.548**
III	**TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN**	**5.771.609**	**5.714.548**
IV.	**PENYERTAAN (-/-)**	-	-
V.	**TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN OPERASIONAL (II – IV)**	**5.771.609**	**5.714.548**
VI.	**TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN RISIKO OPERASIONAL (III - IV)**	**5.771.609**	**5.714.548**
VII.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT**	**40.694.211**	**38.256.000**
VIII.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR**	**422.427**	**200.276**
IX.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) OPERASIONAL**	**7.084.024**	-
X.	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (V : (VII+IX))**	**12,08%**	**14,94%**
XI.	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL (VI : (VII + VIII + IX))**	**11,97%**	**14,86%**
XII.	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN**	**9,99%**	**8,00%**

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Periode Juni 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG AKAN DIBAGIHASILKAN	PORSI PEMILIK DANA: NISBAH (%)	PORSI PEMILIK DANA: JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA: INDIKASI *RATE OF RETURN* (%)
	A	B	C	D	E
A. PEMBIAYAAN					
1. Bank	136.856	963			
2. Non Bank	25.218.279	381.596			
B. PENGHIMPUNAN DANA					
1. Giro *Wadiah*					
a. Bank	27.220	200		16	0,71%
b. Non Bank	1.900.914	13.991		775	0,49%
2. Giro *Mudharabah*					
a. Bank	-	-	-	-	-
b. Non Bank	4.130.565	30.402	7%	1.977	0,57%
3. Tabungan *Wadiah*					
a. Bank	-	-		-	-
b. Non Bank	2.178.012	16.031		2.192	1,21%
4. Tabungan *Mudharabah*					
a. Bank	106.658	785	34%	264	2,97%
b. Non Bank	19.444.195	143.113	29%	40.872	2,52%
5. Deposito *Mudharabah*					
a. Bank					
- 1 bulan	64.104	471	45%	212	3,97%
- 3 bulan	384	3	46%	1	4,06%
- 6 bulan	511	4	47%	2	4,15%
- 12 bulan	6.210	46	48%	22	4,25%
b. Non Bank					
- 1 bulan	23.083.261	169.898	44%	74.849	3,89%
- 3 bulan	3.221.559	23.711	50%	11.852	4,41%
- 6 bulan	1.688.746	12.430	42%	5.252	3,73%
- 12 bulan	2.477.373	18.234	51%	9.309	4,51%
TOTAL	**58.329.712**	**429.319**		**147.595**	

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULAN
Per 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2015 L	2015 DPK	2015 KL	2015 D	2015 M	2015 JUMLAH	2014 L	2014 DPK	2014 KL	2014 D	2014 M	2014 JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	70.420	-	-	-	-	70.420	76.388	-	-	-	-	76.388
	b. Valuta Asing	19.584	-	-	-	-	19.584	196.402	-	-	-	-	196.402
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	412	-	-	-	-	412	13.443	-	-	-	-	13.443
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Akseptasi	15.413	-	-	-	-	15.413	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	740	-	-	-	-	740	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	11.342	-	-	-	-	11.342	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	6.616	-	-	-	-	6.616	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**Pihak Tidak Terkait**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	43.399	-	-	-	-	43.399	378.531	-	4.440	-	-	382.971
	b. Valuta Asing	962.058	-	-	-	-	962.058	156.221	-	-	-	-	156.221
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	3.380.891	-	-	-	137.000	3.517.891	6.854.606	-	-	-	137.000	6.991.606
	b. Valuta Asing	262.364	-	-	-	-	262.364	16.489	-	-	-	-	16.489
4	Tagihan Akseptasi	398.021	998	-	1.433	50.994	451.446	395.600	-	-	-	-	395.600
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	7.943.226	1.237.720	454.052	154.783	871.023	10.660.804	6.689.903	783.277	277.553	190.339	391.894	8.332.966
	ii. Valuta Asing	1.546.184	426.946	-	-	11.898	1.985.028	101.124	-	10.579	-	-	111.703
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	21.551.759	1.038.772	434.213	197.823	282.073	23.504.640	24.416.418	1.831.288	266.005	218.454	555.917	27.288.082
	ii. Valuta Asing	541.819	585.852	-	-	-	1.127.671	2.708.313	113.725	94.721	-	-	2.916.759
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	571.818	135.869	97.797	52.868	305.842	1.164.194	566.033	33.466	11.062	4.456	10.426	625.443
	ii. Valuta Asing	47.712	11.262	-	-	-	58.974	25.404	-	-	-	-	25.404
	c. Pembiayaan properti	7.904.244	724.273	132.514	39.350	195.020	8.995.401	3.340.169	211.710	41.001	17.300	46.319	3.656.499
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	3.078.597	181.061	55.607	35.444	196.685	3.547.394	5.394.027	355.967	272.484	149.245	653.478	6.825.201
	ii. Valuta Asing	765.432	39.341	-	-	3.866	808.639	15.813	-	-	-	-	15.813
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	7.377.662	516.058	173.902	80.223	406.079	8.553.924	3.684.027	129.178	46.832	2.701	45.570	3.908.308
	ii. Valuta Asing	33.113	22.644	-	-	-	55.757	42.152	15.404	19.736	-	-	77.292
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	171.907	198.057	5.987	2.222	10.808	388.981	553.584	4.283	1.216	-	3.595	562.678
	ii. Valuta Asing	6.666	598	-	-	-	7.264	7.898	-	-	-	-	7.898
	c. Pembiayaan properti	1.327.767	164.621	38.814	13.914	83.238	1.628.354	19.555	-	1.387	-	100	21.042
7	Penyertaan	50.331	-	-	-	-	50.331	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	65.004	15.668	11.432	3.940	16.039	112.083	187.417	-	-	-	-	187.417
	b. Valuta Asing	270.204	-	-	-	-	270.204	182.492	-	-	-	-	182.492
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	13.062	13.062	-	-	-	-	13.062	13.062
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada bank lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						1.696.085						1.957.333
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.646.316						1.952.589
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						33,83%						30,90%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						25,80%						10,37%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						23,02%						25,17%
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah						22,58%						21,56%
8	Lainnya												
	a. Aset produktif yang dihapus buku						2.619.836						1.583.951
	b. Aset produktif yang dihapus buku yang dipulihkan atau berhasil ditagih						179.376						107.691
	c. Aset produktif yang dihapustagih						-						-
	d. Penerusan dana investasi terikat						-						-

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.		TOTAL 30 Juni 2015	TOTAL 31 Desember 2014
1.	INFORMASI AWAL PERIODE		
	Saldo Awal	69.238	89.690
2.	INFORMASI PERIODE BERJALAN		
	a. Penerimaan Dana	-	-
	b. Penarikan Dana	(3.910)	(20.516)
	c. Keuntungan (Rugi) Investasi	120	192
	d. Beban/Biaya	(46)	(128)
	e. *Fee*/Penerimaan Bank	-	-
3.	INFORMASI AKHIR PERIODE		
	Saldo Akhir	65.402	69.238

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	30 Juni 2015	31 Desember 2014
1.	Saldo Awal Dana Zakat	20.172	55.406
2.	Dana Zakat Yang Berasal Dari :		
	a. Internal BUS	4.715	2.815
	b. Eksternal BUS	6.536	12.745
3.	Penyaluran Dana Zakat Kepada Entitas Pengelola Zakat :		
	a. Lembaga Amil Zakat	20.886	50.794
	b. Badan Amil Zakat	-	-
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Zakat	(9.635)	(35.234)
5.	Saldo Akhir Dana Zakat	10.537	20.172

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Per 30 Juni 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK: NILAI NOTIONAL	TUJUAN: BUKAN HEDGING	TUJUAN: HEDGING	TAGIHAN DAN LIABILITAS: TAGIHAN	TAGIHAN DAN LIABILITAS: LIABILITAS
A.	Terkait Dengan Nilai Tukar	-	-	-	-	-
1.	*Spot*	-	-	-	-	-
2.	*Forward*	-	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	-	-	-	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	30 Juni 2015	31 Desember 2014
1.	Sumber Dana Kebajikan Pada Awal Periode	64.112	31.009
2.	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infaq	-	-
	b. Sedekah	-	-
	c. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	d. Denda	54.412	30.290
	e. Penerimaan Non Halal	164	442
	f. Lainnya	207	4.624
	Total Penerimaan	**54.783**	**35.356**
3.	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	1.486	2.252
	Total Penggunaan	**1.486**	**2.252**
4.	Kenaikan (Penurunan) Sumber Dana Kebajikan	53.297	33.104
5.	Sumber Dana Kebajikan Pada Akhir Periode	117.409	64.112

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015 CKPN Individual	30 Juni 2015 CKPN Kolektif	30 Juni 2015 PPA Wajib Dibentuk Umum	30 Juni 2015 PPA Wajib Dibentuk Khusus	30 Juni 2014 CKPN Individual	30 Juni 2014 CKPN Kolektif	30 Juni 2014 PPA Wajib Dibentuk Umum	30 Juni 2014 PPA Wajib Dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	298	298	-	-	8.618	8.053	565
2	Tagihan *spot* dan *forward*	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki	-	152.501	15.501	137.000	-	141.919	4.919	137.000
4	Tagihan Akseptasi	-	5.895	4.134	1.760	-	-	-	-
5	Piutang *Murabahah*	316.528	670.775	276.887	664.108	-	958.341	284.915	672.598
6	Piutang *Istishna*	-	14.519	56	14.463	-	1.956	240	1.716
7	Piutang *Qardh*	-	115.650	12.231	103.419	-	66.510	34.701	31.808
8	Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pembiayaan *Mudharabah*	-	102.762	29.804	72.959	-	239.690	30.436	209.254
10	Pembiayaan *Musyarakah*	-	313.227	75.764	234.002	-	536.985	59.374	473.696
11	Pembiayaan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Penyertaan	-	503	503	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Komitmen dan kontijensi	-	3.427	3.427	-	-	3.314	3.314	-

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. : 99,99999966%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%) : Nihil

Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui Pasar Modal (≥ 5%) : Nihil

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS:
- Komisaris Utama: **Ventje Rahardjo**
- Komisaris Independen: **Ramzi A. Zuhdi**
- Komisaris Independen: **Bambang Widianto**
- Komisaris Independen: **Zulkifli Djaelani**
- Komisaris: **Agus Fuad**

DIREKSI:
- Direktur Utama: **Agus Sudiarto**
- Direktur: **Agus Dwi Handaya**
- Direktur: **Fahmi Ridho**
- Direktur: **Putu Rahwidhiyasa**
- Direktur: **Edwin Dwidjajanto ***
- Direktur: **Kusman Yandi ***
- Direktur: **Choirul Anwar ***

DEWAN PENGAWAS SYARIAH:
- Ketua: **Prof. Dr. Komaruddin Hidayat, MA**
- Anggota: **Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.**
- Anggota: **Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.**

*Berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit & Proper Test).

Sebagian Penghargaan Tahun 2015:

- **The Best Islamic Bank in Indonesia 2014** — Euromoney
- **Islamic Bank of The Year** — Asset Asian Awards 2015
- **The Best Overall Performance** — MRI-Banking Service Excellence 2015
- **The Best Islamic Bank in Indonesia 2014** — Asiamoney
- **The Most Trusted Companies 2014** — IICG & Majalah SWA
- **Consumer's Choice 2015** — Indonesia Middle-Class Brand Champion

Catatan:
- Informasi keuangan di atas pertanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit, serta informasi keuangan pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh KAP Ernst & Young (Partner penanggung jawab Benyanto Suherman) dengan opini wajar tanpa pengecualian.
- Penyajian laporan keuangan publikasi ini diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 18/SEOJK.03/2015 tanggal 8 Juni 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Perusahaan Induk adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
- Kurs tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 30 Juni 2015, 30 Juni 2014 dan 31 Desember 2014 adalah masing-masing sebesar Rp13.332,50; Rp11.855,00 dan Rp12.385,00.

Jakarta, 14 Agustus 2015
S.E & O
Direksi
PT Bank Syariah Mandiri

Agus Sudiarto
Direktur Utama

Agus Dwi Handaya
Direktur

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN INDUK
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 30 Juni 2015	BANK 31 Desember 2014 (diaudit)	KONSOLIDASI 30 Juni 2015	KONSOLIDASI 31 Desember 2014 (diaudit)
	ASET				
1	Kas	17.190.231	18.719.445	19.523.886	20.704.563
2	Penempatan pada Bank Indonesia	91.710.382	83.185.965	97.366.453	93.335.143
3	Penempatan pada bank lain	24.861.693	24.227.538	28.531.822	27.463.279
4	Tagihan *spot* dan derivatif	73.636	75.289	73.636	75.289
5	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.266.736	2.442.863	21.992.987	22.381.653
	b. Tersedia untuk dijual	82.366.034	66.730.393	84.073.454	67.678.009
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	24.626.562	24.644.673	31.009.621	29.406.588
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	9.941.005	7.088.104	9.941.005	7.088.104
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	13.725.477	18.528.320	14.428.140	19.786.745
8	Tagihan akseptasi	28.937.986	13.114.059	28.937.986	13.114.059
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	495.767.085	475.266.826	545.123.134	523.101.817
10	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	6.888.862	6.087.987
11	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12	Penyertaan	4.824.177	4.235.368	58.681	58.672
13	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	-	-
14	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(129.476)	(127.801)	(281.477)	(272.861)
	b. Kredit	(16.721.531)	(15.927.985)	(18.268.782)	(17.706.947)
	c. Lainnya	(2.176.286)	(1.850.478)	(2.428.515)	(2.077.815)
15	Aset tidak berwujud	2.601.138	2.565.198	3.349.005	3.219.982
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.588.703)	(1.472.270)	(1.712.316)	(1.575.399)
16	Aset tetap dan inventaris	14.213.115	13.716.579	16.046.210	15.487.052
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.951.455)	(5.514.581)	(7.116.098)	(6.558.196)
17	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	150.039	150.039	150.272	150.272
	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	33.537	33.537
	c. Rekening tunda	751.728	480.606	751.728	480.606
	d. Aset antar kantor				
	i. melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(14.487.762)	(12.382.956)	(14.487.762)	(12.382.956)
	ii. melakukan kegiatan operasional diluar Indonesia	14.604.149	12.484.994	14.604.149	12.484.994
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(254.734)	(249.240)	(267.796)	(262.302)
19	Sewa pembiayaan	-	-	765.950	783.737
20	Aset pajak tangguhan	3.429.138	3.803.325	3.800.979	4.189.120
21	Aset lainnya	25.377.191	23.085.124	31.186.453	28.764.941
	TOTAL ASET	**817.127.370**	**757.039.212**	**914.075.204**	**855.039.673**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	161.136.586	123.042.656	167.517.440	128.067.091
2.	Tabungan **)	214.074.793	229.454.611	236.429.793	252.444.999
3.	Simpanan berjangka **)	220.111.864	223.828.534	250.910.500	255.870.003
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain **)	36.352.745	17.690.236	36.650.107	17.772.200
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	143.364	160.038	143.338	160.038
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	8.860.954	6.112.589	8.860.954	6.112.589
9.	Utang akseptasi	28.937.986	13.114.059	28.937.986	13.114.059
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1.725.575	1.924.934
11.	Pinjaman yang diterima	22.451.665	25.129.019	25.789.263	27.975.628
12.	Setoran jaminan	1.431.034	1.849.027	1.431.034	1.849.027
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	16.878.239	17.343.799
16.	Liabilitas lainnya	21.649.160	19.326.331	29.539.166	27.560.744
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**715.150.715**	**659.707.664**	**804.813.395**	**750.195.111**
	EKUITAS				
18.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17.476.308	17.476.308	17.316.192	17.316.192
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	136.305	98.192	290.651	203.625
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.251.024)	(699.084)	(1.159.807)	(600.479)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(6.800)	-	(9.092)	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	241.339	139.817	239.925	137.095
	h. Lainnya	(22.967)	(22.967)	(107.115)	(107.964)
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
24.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
	b. Cadangan tujuan	7.022.115	4.399.179	7.022.115	4.399.179
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	54.349.199	42.511.775	59.719.329	47.438.360
	b. Tahun berjalan	10.032.180	19.428.328	9.924.439	19.871.873
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**101.976.655**	**97.331.548**	**107.236.637**	**102.657.881**
26	Kepentingan non pengendali	-	-	**2.025.172**	**2.186.681**
	TOTAL EKUITAS	**101.976.655**	**97.331.548**	**109.261.809**	**104.844.562**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**817.127.370**	**757.039.212**	**914.075.204**	**855.039.673**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.
**) Saldo konsolidasian termasuk dana syirkah temporer dari Entitas Anak.
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERUSAHAAN INDUK
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 30 Juni 2015	BANK 30 Juni 2014	KONSOLIDASI 30 Juni 2015	KONSOLIDASI 30 Juni 2014
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	**Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim**				
1.	Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	30.502.321	25.586.042	34.571.085	29.291.415
	a. Rupiah	28.283.412	23.800.817	32.272.345	27.413.796
	b. Valuta asing	2.218.909	1.785.225	2.298.740	1.877.619
2.	Beban Bunga dan Beban Syariah	11.749.096	9.143.578	13.371.176	10.667.145
	a. Rupiah	11.048.779	8.743.484	12.667.646	10.263.532
	b. Valuta asing	700.317	400.094	703.530	403.613
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	18.753.225	16.442.464	21.199.909	18.624.270
3.	Pendapatan Premi	-	-	5.036.629	4.077.524
4.	Beban Klain	-	-	3.481.128	2.817.871
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	-	-	1.555.501	1.259.653
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	18.753.225	16.442.464	22.755.410	19.883.923
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	8.025.289	6.377.901	8.140.774	7.275.163
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				
	i. Surat berharga	-	1.506	-	81.863
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	740.747	684.145	740.747	684.145
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	268.170	102.226	284.284	116.948
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	106.715	87.386	120.209	100.148
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	751.420	38.722	581	-
	f. Dividen	-	-	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4.609.697	3.868.494	5.054.101	4.363.575
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	40.551	1.112	40.551	2.513
	i. Pendapatan lainnya	1.507.989	1.594.310	1.900.301	1.925.971
2.	Beban Operasional Selain Bunga	14.354.391	11.560.870	17.811.962	14.606.938
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				
	i. Surat berharga	195	-	71.023	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas 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)	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)				
	i. Surat berharga	-	-	6.940	-
	ii. Kredit	3.390.071	2.107.619	3.702.277	2.548.161
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	217.716	139.847	327.743	253.568
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(123)	2.392	(123)	2.392
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	393.418	332.983	393.418	332.983
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.043	44.574	(470)	39.614
	j. Beban tenaga kerja	4.627.138	4.069.840	5.904.491	5.129.742
	k. Beban promosi	319.336	308.670	396.723	354.978
	l. Beban lainnya	5.405.597	4.554.945	7.009.940	5.945.500
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6.329.102)	(5.182.969)	(9.671.188)	(7.331.775)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	12.424.123	11.259.495	13.084.222	12.552.148
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	87	3.342	100	3.342
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9.079	3.457	2.082	1.971
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9.166	6.799	2.182	5.313
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	12.433.289	11.266.294	13.086.404	12.557.461
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.925.398)	(1.458.134)	(2.233.737)	(1.774.253)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(475.711)	(814.377)	(516.148)	(817.654)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	10.032.180	8.993.783	10.336.519	9.965.554
	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	(6.800)	-	(9.092)	-
	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	38.113	(4.246)	87.026	(19.260)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(551.940)	863.012	(559.328)	877.306
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	101.522	(180.304)	103.679	(183.163)
	Penghasilan Komprehensif lain periode berjalan - net pajak penghasilan terkait	(419.105)	678.462	(377.715)	674.883
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	9.613.075	9.672.245	9.958.804	10.640.437
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	10.032.180	8.993.783	9.924.439	9.585.405
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	412.080	380.149
	TOTAL LABA PERIODE BERJALAN	10.032.180	8.993.783	10.336.519	9.965.554
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	(419.105)	678.462	(377.715)	674.883
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	(419.105)	678.462	(377.715)	674.883
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	9.613.075	9.672.245	9.546.724	10.260.288
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	412.080	380.149
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	9.613.075	9.672.245	9.958.804	10.640.437
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-	425,33	410,81

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PERUSAHAAN INDUK
Per 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 30 Juni 2015	BANK 31 Desember 2014 (diaudit)	KONSOLIDASI 30 Juni 2015	KONSOLIDASI 31 Desember 2014 (diaudit)
I	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum digunakan				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	3.999.750	1.238.500	3.999.750	1.238.500
	2. Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan	314.146	517.643	316.558	517.643
	3. Lainnya	-	-	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i *Committed*				
	- Rupiah	7.605.618	8.784.000	7.605.618	8.784.000
	- Valuta asing	421.002	829.871	421.002	829.871
	ii *Uncommitted*				
	- Rupiah	7.688.107	8.560.597	7.688.107	8.560.597
	- Valuta asing	228.502	371.870	228.502	371.870
	b. Lainnya				
	i *Committed*	22.062.416	23.909.362	22.063.358	23.910.508
	ii *Uncommitted*	50.419.502	50.111.245	51.048.600	50.900.502
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i Rupiah	72.311	38.620	72.311	38.620
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i Rupiah	177.000	10.000	177.000	10.000
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	8.685.893	12.255.309	8.708.760	12.287.396
	b. L/C dalam negeri	3.017.916	2.852.728	3.037.627	2.880.718
	4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	482.893	174.640	485.302	174.640
	5. Lainnya	-	-	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	511.999	453.429	514.342	455.772
	b. Valuta asing	20.109.435	18.305.893	20.112.264	18.308.707
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	7.683.169	7.615.239	7.688.781	7.620.314
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	1.213.797	946.905
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	27.476.016	28.458.307	27.581.732	28.563.086
	b. Valuta asing	47.739.710	44.501.007	47.982.217	44.539.265
	2. Lainnya	383.968	377.195	383.968	377.195

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN PERUSAHAAN INDUK
Untuk Periode-periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2015 (Dinyatakan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Ditempatkan dan Disetor	Tambahan Modal Disetor/ Agio Saham	Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan dalam Mata Uang Asing	Kerugian Bersih yang belum Direalisasi dari Penurunan Nilai Wajar Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang Tersedia untuk Dijual Setelah Dikurangi Pajak Tangguhan	Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Imbalan Pasti	Saldo laba *): Sudah Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba *): Belum Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba *): Jumlah	Jumlah Ekuitas
Saldo pada tanggal 1 Januari 2015	11.666.667	17.476.308	98.192	(582.234)	-	9.779.446	58.893.169	68.672.615	97.331.548
Pembentukan cadangan dividen dari laba bersih tahun 2014	-	-	-	-	-	-	(4.967.968)	(4.967.968)	(4.967.968)
Pembentukan cadangan khusus dari laba bersih tahun 2014	-	-	-	-	-	2.622.936	(2.622.936)	-	-
Laba komprehensif untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015	-	-	38.113	(450.418)	(6.800)	-	10.032.180	10.032.180	9.613.075
Saldo per 30 Juni 2015	11.666.667	17.476.308	136.305	(1.032.652)	(6.800)	12.402.382	61.334.445	73.736.827	101.976.655

*) Saldo rugi sebesar Rp162.874.901 telah dieliminasi dengan tambahan modal disetor/agio saham pada saat kuasireorganisasi per 30 April 2003

bsm call 14040

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

LAPORAN KEUANGAN

PT Bank Syariah Mandiri & Perusahaan Induk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 31 Desember 2016
	ASET		
1.	Kas	1.558.247	1.086.569
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	9.161.462	11.995.502
3.	Penempatan Pada Bank Lain	2.065.383	1.552.368
4.	Tagihan *Spot* dan *Forward*	10	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	9.698.993	6.906.554
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	1.009.198
7.	Tagihan Akseptasi	257.626	114.030
8.	Piutang		
	a. Piutang *Murabahah*	53.695.744	53.201.181
	b. Pendapatan Margin *Murabahah* Yang Ditangguhkan -/-	(17.775.494)	(17.194.803)
	c. Piutang *Istishna'*	4.333	6.461
	d. Pendapatan Margin *Istishna'* Yang Ditangguhkan -/-	(387)	(419)
	e. Piutang *Qardh*	2.069.320	1.971.071
	f. Piutang Sewa	11.145	7.702
9.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. *Mudharabah*	3.503.390	3.151.201
	b. *Musyarakah*	15.463.783	13.338.662
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset *Ijarah*	1.233.436	1.330.260
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(350.393)	(423.070)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	50.331	50.331
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif		
	a. Individual	(482.463)	(657.521)
	b. Kolektif	(1.238.891)	(1.341.156)
13	Aset Tidak Berwujud	205.444	203.705
	Akumulasi Amortisasi -/-	(149.132)	(131.476)
14	*Salam*	-	-
15	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	2.037.574	2.048.971
	Akumulasi Penyusutan-/-	(1.232.017)	(1.147.926)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	-	-
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	801	817
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
22.	Persediaan	-	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	175.343	226.035
24.	Aset Lainnya	1.937.721	1.527.475
	TOTAL ASET	**81.901.309**	**78.831.722**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan *Wadiah*		
	a. Giro	8.751.773	6.860.850
	b. Tabungan	2.789.864	2.593.437
2.	Dana Investasi *Non Profit Sharing*		
	a. Giro	278.761	68.925
	b. Tabungan	25.006.872	25.157.790
	c. Deposito	35.472.421	35.268.859
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	762.804	493.562
5.	Liabilitas *Spot* dan *Forward*	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	375.000	375.000
7.	Liabilitas Akseptasi	257.626	114.030
8.	Pembiayaan Diterima	-	-
9.	Setoran Jaminan	21.730	23.773
10.	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Liabilitas Lainnya	1.615.110	1.483.059
13.	Dana Investasi *Profit Sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**75.331.961**	**72.439.285**
	EKUITAS		
14.	Modal Disetor		
	a. Modal Dasar	2.500.000	2.500.000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	(10.978)	(510.978)
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan Modal Disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	500.000
	e. Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya		
	a. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan Dalam Mata Uang Asing	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual	2.321	6.440
	c. Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	344.038	344.038
	e. Bagian Pendapatan Komprehensif Lain dari Entitas Asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Manfaat Pasti	(14.979)	(14.979)
	g. Pajak Penghasilan Terkait Dengan Laba Komprehensif Lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
17.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-	-
18.	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan		
	a. Cadangan Umum	497.804	397.804
	b. Cadangan Tujuan	-	-
21.	Laba (Rugi)		
	a. Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	3.070.112	2.844.698
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	181.030	325.414
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DI ATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**6.569.348**	**6.392.437**
22.	Kepentingan Non Pengendali (Minority Interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**6.569.348**	**6.392.437**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**81.901.309**	**78.831.722**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode Laporan 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 30 Juni 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional**		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	2.098.330	1.885.098
	- *Istishna'*	109	62
	- *Ujrah*	131.325	102.772
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	176.867	168.463
	- *Musyarakah*	600.724	533.045
	iii. Lainnya	493.049	392.775
	b. Valuta Asing		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	64.963	82.692
	- *Istishna'*	-	-
	- *Ujrah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	-	-
	- *Musyarakah*	48.061	15
	iii. Lainnya	11.457	3.774
2.	**Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi**		
	a. Rupiah		
	i. *Non Profit Sharing*	1.239.319	1.180.848
	ii. *Profit Sharing*	-	-
	b. Valuta Asing		
	i. *Non Profit Sharing*	-	133
	ii. *Profit Sharing*	-	-
3.	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil**	**2.385.566**	**1.987.715**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana**		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**		
	a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	b. Keuntungan Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	31.603	-
	ii. Aset Ijarah	46	69
	c. Keuntungan Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	14.196	8.718
	d. Pendapatan Bank Selaku *Mudharib* Dalam *Mudharabah Muqayyadah*	-	21
	e. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	323.985	307.058
	h. Pemulihan Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
	i. Pendapatan Lainnya	1.937	37.224
2.	**Beban Operasional Lainnya**		
	a. Beban Bonus *Wadiah*	33.076	27.658
	b. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	10	369
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	c. Kerugian Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Aset Ijarah	-	-
	d. Kerugian Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	78	-
	e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)		
	i. Surat Berharga	6.777	170
	ii. Pembiayaan Dari Piutang	422.649	140.355
	iii. Pembiayaan Bagi Hasil	374.871	208.701
	iv. Aset Keuangan Lainnya	97.365	62.719
	f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	5.689	4
	g. Kerugian Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	h. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	6.792	597
	i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	67.000
	j. Beban Tenaga Kerja	930.289	957.458
	k. Beban Promosi	24.533	24.933
	l. Beban Lainnya	611.030	626.300
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	**(2.141.393)**	**(1.763.174)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**244.173**	**224.541**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris	226	512
2.	Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(5.203)	(4.132)
3.	Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(1.012)	1.116
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(5.988)**	**(2.504)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**238.184**	**222.037**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	6.462	15.666
	b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	(50.692)	(38.733)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**181.030**	**167.638**
	PENGHASILAN 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	(4.120)	1.123
	c. Bagian Efektif Dari Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(4.120)	1.123
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	176.910	168.761
	Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	181.030	167.638
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-	-
	Total Penghasilan Komprehensif Lain Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	(4.120)	1.123
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	-	-
	DIVIDEN		
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 31 Desember 2016
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	2. Posisi Pembelian *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	-	-
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	297.637	869.182
	ii. Valuta Asing	-	-
	2. Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Lain yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang Masih Berjalan		
	a. L/C Luar Negeri	18.655	8.065
	b. L/C Dalam Negeri	11.672	799
	4. Posisi Penjualan *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	19.180	-
	5. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	193.163	195.136
	2. Pendapatan Dalam Penyelesaian		
	a. *Murabahah*	166.063	199.329
	b. *Istishna'*	33	51
	c. Sewa	2.818	3.014
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	117.325	126.828
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diberikan		
	a. Rupiah	35.836	45.507
	b. Valuta Asing	681.095	608.895
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	30 Juni 2017	30 Juni 2016
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	14,37%	13,69%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,83%	4,66%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,87%	4,69%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,33%	2,94%
5.	NPF *gross*	4,85%	5,58%
6.	NPF *net*	3,23%	3,74%
7.	*Return On Assets* (ROA)	0,59%	0,62%
8.	*Return On Equity* (ROE)	5,80%	6,14%
9.	*Net* Imbalan (NI)	7,13%	6,54%
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	0,67%	0,67%
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	93,89%	93,76%
12.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	32,43%	27,88%
13.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	80,03%	82,31%
	Kepatuhan (Compliance)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM rupiah	5,12%	5,09%
	b. GWM valuta asing	1,19%	1,23%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	3,69%	3,29%

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA (A)	PENDAPATAN YANG AKAN DIBAGIHASILKAN (B)	PORSI PEMILIK DANA: NISBAH (%) (C)	PORSI PEMILIK DANA: JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL (D)	PORSI PEMILIK DANA: INDIKASI *RATE OF RETURN* (%) (E)
A. PEMBIAYAAN					
1. Bank	188.352	1.616			
2. Non Bank	51.217.262	504.105			
B. PENGHIMPUNAN DANA					
1. Giro *Wadiah*					
a. Bank	52.539	434		35	0,79%
b. Non Bank	4.228.430	34.897		1.963	0,56%
2. Giro *Mudharabah*					
a. Bank	-	-	-	-	-
b. Non Bank	3.635.739	30.006	6,10%	1.831	0,60%
3. Tabungan *Wadiah*					
a. Bank	-	-		-	-
b. Non Bank	3.355.878	27.696		2.177	0,78%
4. Tabungan *Mudharabah*					
a. Bank	279.167	2.304	34,00%	783	3,37%
b. Non Bank	23.354.195	192.743	19,21%	37.029	1,90%
5. Deposito *Mudharabah*					
a. Bank					
- 1 bulan	72.001	594	45,00%	267	4,46%
- 3 bulan	7.675	63	46,00%	29	4,56%
- 6 bulan	-	-	-	-	-
- 12 bulan	3.588	30	48,00%	14	4,75%
b. Non Bank					
- 1 bulan	27.680.184	228.446	45,27%	103.427	4,48%
- 3 bulan	2.486.924	20.525	49,54%	10.168	4,91%
- 6 bulan	1.411.144	11.646	49,39%	5.753	4,89%
- 12 bulan	2.729.938	22.530	47,81%	10.771	4,73%
TOTAL	**69.297.401**	**571.914**		**174.248**	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 30 Juni 2016
	KOMPONEN MODAL		
I	Modal Inti (Tier 1)	6.352.673	5.551.808
	1. Modal Inti Utama (CET 1)		
	1.1 Modal disetor (setelah dikurangi saham treasury)	2.489.022	1.989.022
	1.2 Cadangan Tambahan Modal		
	1.2.1 Faktor Penambah		
	1.2.1.1 Pendapatan Komprehensif Lain		
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.321	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	344.038	344.038
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1 Agio saham biasa	-	-
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	497.804	397.804
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	3.070.112	2.844.698
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	181.030	167.638
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7 Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang		
	1.2.2.1 Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	1.2.2.2 Cadangan Tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1 Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	1.3 Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama		
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(175.343)	(191.392)
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Seluruh Aset tidak berwujud lainnya	(56.311)	-
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor Pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/*Additional Tier 1* (AT-1)		
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
	2.2 Agio (disagio) (+/-)	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-
II	Modal Pelengkap (Tier 2)	877.082	1.007.541
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier 2*	375.000	500.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	502.082	507.541
	4. Cadangan Tujuan	-	-
	5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		
	5.1 *Sinking Fund*	-	-
	5.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
	Total Modal	**7.229.755**	**6.559.349**

	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 30 Juni 2016		INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 30 Juni 2016
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	42.992.278	40.945.303	Rasio CET1 (%)	12,62%	11,59%
ATMR RISIKO PASAR	263.944	215.546	Rasio Tier 1 (%)	12,62%	11,59%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	7.071.920	6.740.505	Rasio Tier 2 (%)	1,74%	2,10%
TOTAL ATMR	50.328.142	47.901.354	Rasio total (%)	14,37%	13,69%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)			CET 1 UNTUK BUFFER (%)	4,38%	3,70%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM			**PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK**		
Dari CET1 (%)	4,50%	4,50%	*Capital Conservation Buffer* (%)	1,250%	0,625%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	*Countercyclical Buffer* (%)	0,000%	0,000%
Dari Tier 2 (%)	1,74%	2,10%	*Capital Surcharge* untuk D-SIB (%)	0,000%	0,000%

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2017 L	2017 DPK	2017 KL	2017 D	2017 M	2017 JUMLAH	2016 L	2016 DPK	2016 KL	2016 D	2016 M	2016 JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	102.431	-	-	-	-	102.431	42.229	-	-	-	-	42.229
	b. Valuta Asing	66.960	-	-	-	-	66.960	40.436	-	-	-	-	40.436
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	10	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	9.622	-	-	-	-	9.622	14.029	-	-	-	-	14.029
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Akseptasi	8.614	-	-	-	-	8.614	14.137	-	-	-	-	14.137
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah												
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	251.754	-	-	-	-	251.754	37.122	-	-	-	-	37.122
	b. Valuta Asing	1.644.238	-	-	-	-	1.644.238	550.982	-	-	-	-	550.982
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	9.549.667	-	-	-	-	9.549.667	6.279.071	-	-	-	137.000	6.416.071
	b. Valuta Asing	139.704	-	-	-	-	139.704	142.239	-	-	-	-	142.239
4	Tagihan Akseptasi	249.012	-	-	-	-	249.012	250.621	-	-	-	-	250.621
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	6.846.131	708.966	187.734	82.512	236.173	8.061.516	6.656.679	752.545	131.443	153.416	393.649	8.087.732
	ii. Valuta Asing	81.778	-	-	-	-	81.778	113.409	11.086	-	-	-	124.495
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	24.838.211	1.689.376	1.021.749	143.190	314.628	28.007.154	23.269.894	1.903.563	424.998	206.783	703.313	26.508.551
	ii. Valuta Asing	2.133.428	245.319	147.901	30.783	179.824	2.737.255	2.171.279	635.457	-	132.356	11.791	2.950.883
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.262.820	783.222	989.261	80.267	190.649	3.306.219	865.317	1.119.185	208.006	106.802	222.471	2.521.781
	ii. Valuta Asing	471.537	245.319	147.901	21.252	-	886.009	66.193	440.563	-	-	-	506.756
	c. Pembiayaan properti	7.687.522	766.212	323.631	46.637	74.668	8.898.670	7.939.339	657.086	70.486	44.882	127.962	8.839.755
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	5.562.317	216.555	45.945	28.154	105.482	5.958.453	4.952.390	188.796	81.573	45.448	276.401	5.544.608
	ii. Valuta Asing	4.243	-	-	-	-	4.243	-	223	-	-	-	223
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	10.431.796	804.440	30.858	124	215.327	11.482.545	7.098.300	571.954	148.584	29.456	184.028	8.032.322
	ii. Valuta Asing	1.366.393	120.431	35.109	-	-	1.521.933	1.054.753	199.695	-	-	6.569	1.261.017
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	435.258	694.301	35.858	565	82.228	1.248.210	362.629	576.012	72.618	18.592	44.837	1.074.688
	ii. Valuta Asing	23.958	120.431	35.109	-	-	179.498	136.862	199.695	-	-	6.569	343.126
	c. Pembiayaan properti	2.978.923	22.048	14.161	1.016	10.071	3.026.219	1.360.460	95.562	6.171	5.308	59.047	1.526.548
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	47.508	-	-	-	-	47.508	94.961	-	-	-	-	94.961
	b. Valuta Asing	551.047	148.704	-	-	-	699.751	189.970	147.421	-	-	-	337.391
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada bank lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						1.734.765						2.052.065
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.496.663						2.010.405
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						24,38%						26,20%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						16,15%						15,61%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						22,22%						24,62%
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah						21,68%						23,88%
8	Lainnya												
	a. Aset produktif yang dihapus buku						5.888.488						3.911.088
	b. Aset produktif yang dihapus buku yang dipulihkan atau berhasil ditagih						560.277						365.252
	c. Aset produktif yang dihapustagih						-						-
	d. Penerusan dana investasi terikat						-						-

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.		TOTAL 30 Juni 2017	TOTAL 31 Desember 2016
1.	INFORMASI AWAL PERIODE		
	Saldo Awal	63.770	63.943
2.	INFORMASI PERIODE BERJALAN		
	a. Penerimaan Dana	-	-
	b. Penarikan Dana	(185)	(176)
	c. Keuntungan (Rugi) Investasi	-	7
	d. Beban/Biaya	-	-
	e. *Fee*/Penerimaan Bank	-	(4)
3.	INFORMASI AKHIR PERIODE		
	Saldo Akhir	63.585	63.770

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	30 Juni 2017	31 Desember 2016
1.	Saldo Awal Dana Zakat	13.295	11.740
2.	Dana Zakat Yang Berasal Dari :		
	a. Internal BUS	6.107	11.146
	b. Eksternal BUS	7.005	13.175
3.	Penyaluran Dana Zakat Kepada Entitas Pengelola Zakat :		
	a. Lembaga Amil Zakat	6.825	22.766
	b. Badan Amil Zakat	-	-
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Zakat	6.286	1.555
5.	Saldo Akhir Dana Zakat	19.581	13.295

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL: NILAI NOTIONAL	TUJUAN: BUKAN HEDGING	TUJUAN: HEDGING	TAGIHAN DAN LIABILITAS: TAGIHAN	TAGIHAN DAN LIABILITAS: LIABILITAS
A.	Terkait Dengan Nilai Tukar	19.180	19.180	-	10	-
1.	*Spot*	-	-	-	-	-
2.	*Forward*	-	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	19.180	19.180	-	10	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	30 Juni 2017	31 Desember 2016
1.	Sumber Dana Kebajikan Pada Awal Periode	136.051	132.485
2.	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infaq	-	-
	b. Sedekah	-	-
	c. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	d. Denda	13.050	40.168
	e. Penerimaan Non Halal	37	428
	f. Lainnya	-	81
	Total Penerimaan	**13.087**	**40.677**
3.	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	139	37.111
	Total Penggunaan	**139**	**37.111**
4.	Kenaikan (Penurunan) Sumber Dana Kebajikan	12.949	3.566
5.	Sumber Dana Kebajikan Pada Akhir Periode	149.000	136.051

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Juni 2017 CKPN Individual	Juni 2017 CKPN Kolektif	Juni 2017 PPA Wajib Dibentuk Umum	Juni 2017 PPA Wajib Dibentuk Khusus	Juni 2016 CKPN Individual	Juni 2016 CKPN Kolektif	Juni 2016 PPA Wajib Dibentuk Umum	Juni 2016 PPA Wajib Dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	69	69	-	-	212	212	-
2	Tagihan *spot* dan *forward*	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki	-	24.151	24.151	-	-	152.094	15.094	137.000
4	Tagihan Akseptasi	-	2.576	2.576	-	-	47.134	47.134	-
5	Piutang *Murabahah*	431.180	852.948	299.781	708.441	394.818	981.500	280.010	1.033.009
6	Piutang *Istishna*	-	2.921	5	2.916	-	5.359	13	5.346
7	Piutang *Qardh*	-	11.274	2.399	8.876	-	16.913	3.332	13.581
8	Piutang Sewa	-	1.222	-	-	-	-	-	-
9	Pembiayaan *Mudharabah*	-	37.655	32.814	4.841	-	50.487	32.476	18.011
10	Pembiayaan *Musyarakah*	51.283	298.525	134.310	254.524	62.033	236.221	91.624	228.268
11	Pembiayaan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal sementara	-	7.550	-	7.550	-	7.550	-	7.550
14	Komitmen dan kontijensi	-	13.411	5.975	7.435	-	97.745	2.374	95.371

PENGURUS BANK *

Dewan Komisaris:
- Komisaris Utama : **Mulya E. Siregar** **
- Komisaris Independen : **Ramzi A. Zuhdi**
- Komisaris Independen : **Bambang Widianto**
- Komisaris Independen : **Dikdik Yustandi** **

Direksi:
- Direktur Utama : **Toni E.B Subari** **
- Direktur : **Putu Rahwidhiyasa**
- Direktur : **Edwin Dwidjajanto**
- Direktur : **Kusman Yandi**
- Direktur : **Choirul Anwar**
- Direktur : **Ade Cahyo Nugroho** **
- Direktur : **Achmad Syafii** **

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
- Ketua : **Dr. KH. Ma'ruf Amin**
- Anggota : **Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.**
- Anggota : **Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.**

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. : 99,99999980%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%) : Nihil

Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui Pasar Modal :
PT Mandiri Sekuritas (≥ 5%) : 0,00000020%

* Berdasarkan RUPS tanggal 10 April 2017 sesuai Akta NO. 01 Tanggal 2 Mei 2017 dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam
** Berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari otoritas jasa keuangan atas penilaian kemampuan dan kepatutan (fit & proper test)

Catatan:
1. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Interim PT Bank Syariah Mandiri yang tidak di audit. Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mandiri yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - A member firm of PwC Global Network, dengan partner penanggung jawab Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA yang laporannya tertanggal 23 Januari 2017 menyatakan opini tanpa modifikasian.
2. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2016 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 10/SEOJK.03/2017 tanggal 24 Februari 2017 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
3. Perusahaan induk adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
4. Nilai tukar mata uang asing pada tanggal 30 Juni 2017, 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2016 adalah masing-masing sebesar Rp13.327,50, Rp13.212,50, dan Rp13.472,50.

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN INDUK
Tanggal 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 31 Desember 2016 (Diaudit)	KONSOLIDASIAN 30 Juni 2017	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2016 (Diaudit)
	ASET				
1	Kas	31.411.780	21.223.106	33.494.286	22.906.775
2	Penempatan pada Bank Indonesia	87.423.746	103.914.079	94.176.877	111.261.518
3	Penempatan pada bank lain	34.836.306	19.800.517	40.274.763	25.286.905
4	Tagihan *spot* dan derivatif	448.066	240.870	447.908	240.870
5	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.197.715	3.425.406	27.746.814	25.052.381
	b. Tersedia untuk dijual	88.096.697	96.012.792	90.674.533	98.685.007
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	8.612.001	15.936.503	21.520.729	27.708.751
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	17.730.069	3.914.691	17.730.069	3.914.691
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	3.746.090	309.802	5.054.488
8	Tagihan akseptasi	14.033.842	14.679.621	14.282.854	14.789.244
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	605.622.519	592.669.270	667.517.955	649.322.953
10	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	13.109.529	11.855.216
11	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12	Penyertaan	6.583.278	6.583.203	324.809	255.409
13	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	-	-
14	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(20.643)	(57.584)	(39.394)	(230.380)
	b. Kredit	(32.867.213)	(30.762.076)	(34.590.416)	(32.616.760)
	c. Lainnya	(1.746.736)	(2.092.833)	(2.122.735)	(2.430.998)
15	Aset tidak berwujud	3.664.636	3.502.458	4.385.081	4.213.322
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2.265.041)	(2.066.144)	(2.481.311)	(2.257.826)
16	Aset tetap dan inventaris	42.230.158	42.009.451	45.037.296	44.736.920
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(8.128.407)	(7.550.662)	(9.782.182)	(9.073.630)
17	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	108.754	146.581	108.987	146.814
	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	21.414	21.414
	c. Rekening tunda	1.353.336	718.439	1.353.336	718.439
	d. Aset antar kantor				
	i. melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(21.155.150)	(17.283.437)	(21.155.150)	(17.283.437)
	ii. melakukan kegiatan operasional diluar Indonesia	21.282.788	17.360.910	21.282.788	17.360.910
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(286.259)	(291.491)	(287.198)	(292.430)
19	Sewa pembiayaan	-	-	1.415.919	834.483
20	Aset pajak tangguhan	4.636.928	5.435.589	5.115.373	5.990.101
21	Aset lainnya	30.454.290	26.946.346	37.538.039	32.534.859
	TOTAL ASET	**936.277.275**	**918.181.510**	**1.067.410.775**	**1.038.706.009**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	175.439.554	180.559.528	184.017.976	187.052.253
2.	Tabungan **)	277.233.016	273.772.515	306.207.339	302.327.614
3.	Simpanan berjangka **)	228.925.018	233.617.801	270.636.001	273.120.837
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain **)	11.538.805	9.552.251	11.988.155	9.668.280
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	396.600	503.650	396.600	503.667
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	16.254.575	3.353.042	16.254.575	3.353.042
9.	Utang akseptasi	14.033.842	14.679.621	14.282.854	14.789.244
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.770.442	4.975.923	15.040.880	8.953.959
11.	Pinjaman yang diterima	30.720.102	32.050.986	36.105.330	36.105.018
12.	Setoran jaminan	1.340.092	1.517.665	1.340.092	1.517.665
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	7.977	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	21.524.994	19.602.950
16.	Liabilitas lainnya	21.136.867	19.529.778	32.163.707	28.341.757
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**787.788.913**	**774.112.760**	**909.966.480**	**885.336.286**
	EKUITAS				
18.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17.476.308	17.476.308	17.316.192	17.316.192
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	16.767	45.441	168.485	202.363
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	317.111	(497.624)	355.425	(924.074)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	24.796.520	24.796.520	25.140.523	25.140.523
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	90.326	90.326	62.970	17.658
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(39.727)	(288.663)	(39.727)	196.567
	h. Lainnya	-	-	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-		
23.	Ekuitas lainnya	-	-	(106.001)	(92.751)
24.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
	b. Cadangan tujuan****)	-	-	-	-
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	82.233.488	75.375.254	88.384.506	80.790.895
	b. Tahun berjalan	9.597.569	13.071.188	9.463.004	13.806.565
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**148.488.362**	**144.068.750**	**154.745.377**	**150.453.938**
26	Kepentingan non pengendali			2.698.918	2.915.785
	TOTAL EKUITAS	**148.488.362**	**144.068.750**	**157.444.295**	**153.369.723**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**936.277.275**	**918.181.510**	**1.067.410.775**	**1.038.706.009**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.
**) Saldo konsolidasian termasuk dana syirkah temporer dari Entitas Anak.
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.
****) Per 30 September 2016, dilakukan reklasifikasi cadangan tujuan ke laba tahun-tahun lalu sebesar Rp9.299.631 juta.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERUSAHAAN INDUK
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 30 Juni 2016	KONSOLIDASIAN 30 Juni 2017	KONSOLIDASIAN 30 Juni 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	**Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim**				
1.	**Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah**	33.666.043	31.832.003	39.124.936	36.367.712
	a. Rupiah	30.428.922	29.193.419	35.732.122	33.620.684
	b. Valuta asing	3.237.121	2.638.584	3.392.814	2.747.028
2.	**Beban Bunga dan Beban Syariah**	11.498.284	10.491.099	13.438.107	12.124.006
	a. Rupiah	10.185.646	9.570.408	12.116.305	11.196.260
	b. Valuta asing	1.312.638	920.691	1.321.802	927.746
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	22.167.759	21.340.904	25.686.829	24.243.706
3.	**Pendapatan Premi**	-	-	5.150.855	5.042.828
4.	**Beban Klain**	-	-	3.860.194	3.498.436
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	-	-	1.290.661	1.544.392
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	22.167.759	21.340.904	26.977.490	25.788.098
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**10.489.079**	**8.794.529**	**11.297.629**	**9.279.181**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat berharga	4.011	1.507	96.233	80.744
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	1.224.214	914.132	1.224.214	914.132
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	599.953	306.542	621.763	328.168
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	96.698	86.475	117.175	102.188
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	817.030	701.546	-	14
	f. Dividen	-	-	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5.456.504	5.142.329	5.927.557	5.500.575
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	378.145	88.340	389.446	88.340
	i. Pendapatan lainnya	1.912.524	1.553.658	2.921.241	2.265.020
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**20.808.211**	**21.423.625**	**25.793.061**	**25.606.202**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)				
	i. Surat berharga	-	79.663	4.577	79.833
	ii. Kredit	8.189.235	8.791.101	9.576.116	9.348.806
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	161.854	4.909	386.807
	f. Kerugian terkait risiko operasional	40.313	19.859	40.313	19.859
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	302.554	353.090	317.126	353.090
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	19.844	116	93.431	141.001
	j. Beban tenaga kerja	5.306.095	5.268.227	6.759.481	6.665.942
	k. Beban promosi	333.248	412.818	395.778	473.504
	l. Beban lainnya	6.616.922	6.336.897	8.601.330	8.137.360
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(10.319.132)	(12.629.096)	(14.495.432)	(16.327.021)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**11.848.627**	**8.711.808**	**12.482.058**	**9.461.077**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.198	(173)	1.198	(134)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2.544	5.186	(48.532)	(7.776)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3.742	5.013	(47.334)	(7.910)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	11.852.369	8.716.821	12.434.724	9.453.167
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.705.091)	(1.211.215)	(1.949.067)	(1.475.219)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(549.709)	(427.857)	(628.437)	(475.802)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**9.597.569**	**7.077.749**	**9.857.220**	**7.502.146**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	25.588.987	-	25.933.025
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-	(11.775)	(6.151)	(12.941)
	c. Bagian Pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	(790.112)	1.538	(789.822)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(28.674)	(27.972)	(33.354)	(54.506)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.312.624	1.929.821	1.381.300	2.058.669
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(248.953)	(320.488)	(265.497)	(342.950)
	Penghasilan Komprehensif lain periode berjalan setelah pajak	1.034.997	26.368.461	1.077.836	26.791.475
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	10.632.566	33.446.210	10.935.056	34.293.621
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	9.597.569	7.077.749	9.463.004	7.080.379
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			394.216	421.767
	TOTAL LABA PERIODE BERJALAN	9.597.569	7.077.749	9.857.220	7.502.146
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	1.034.997	26.368.461	1.054.639	26.758.812
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			23.197	32.663
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	1.034.997	26.368.461	1.077.836	26.791.475
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	10.632.566	33.446.210	10.517.643	33.839.191
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			417.413	454.430
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	10.632.566	33.446.210	10.935.056	34.293.621
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-	405,56	303,44

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PERUSAHAAN INDUK
Tanggal 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2017	INDIVIDUAL 31 Desember 2016 (Diaudit)	KONSOLIDASIAN 30 Juni 2017	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2016 (Diaudit)
I	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum digunakan				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-
	2. Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan	520.544	517.108	520.544	517.108
	3. Lainnya	-	-	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i *Committed*				
	- Rupiah	4.647.166	4.957.430	4.647.166	4.957.430
	- Valuta asing	5.440.598	1.017.119	5.440.598	1.017.119
	ii *Uncommitted*				
	- Rupiah	20.685.340	22.483.005	20.685.340	22.483.005
	- Valuta asing	2.468.579	3.184.070	2.468.579	3.184.070
	b. Lainnya				
	i *Committed*	21.139.744	20.887.034	21.139.744	20.887.137
	ii *Uncommitted*	76.667.585	66.946.874	77.006.723	67.856.900
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i Rupiah	44.770	35.685	44.770	35.685
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i Rupiah	350.000	-	350.000	-
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	9.906.982	8.944.724	9.925.637	8.952.789
	b. L/C dalam negeri	3.314.315	3.143.078	3.325.987	3.143.877
	4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	1.548.249	880.595	1.567.429	880.595
	5. Lainnya	-	-	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	1.578.654	1.766.173	1.578.654	1.766.173
	b. Valuta asing	13.234.147	15.780.336	13.427.310	15.975.471
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	6.830.121	6.397.668	6.841.655	6.411.985
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	338.188	381.171
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	41.506.178	43.881.089	41.547.722	43.939.477
	b. Valuta asing	38.014.410	42.882.472	38.695.505	43.491.367
	2. Lainnya	515.882	492.556	515.882	907.215

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN PERUSAHAAN INDUK
Untuk periode yang berakhir pada Tanggal 30 Juni 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)

	Catatan	Modal Ditempatkan dan Disetor	Tambahan Modal Disetor/ Agio Saham	Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan dalam Mata Uang Asing	Kerugian Bersih yang belum Direalisasi dari Penurunan Nilai Wajar Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang Tersedia untuk Dijual Setelah Dikurangi Pajak Tangguhan	Selisih Transaksi Dengan Pihak NonPengendali	Selisih bersih revaluasi aset tetap	Keuntungan Bersih Aktuarial Program Imbalan Pasti setelah dikurangi Pajak Tangguhan	Saldo laba: Sudah Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba: Belum Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba: Jumlah	Kepentingan NonPengendali Atas Aset Bersih Entitas Anak yang Dikonsolidasi	Jumlah Ekuitas
Saldo pada tanggal 1 Januari 2017		11.666.667	17.316.192	202.363	(759.364)	(92.751)	25.140.523	49.515	5.380.268	91.550.525	96.930.793	2.915.785	153.369.723
Pembayaran dividen dari laba bersih tahun 2016	40c	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.212.954)	(6.212.954)	-	(6.212.954)
Selisih transaksi dengan pihak nonpengendali		-	-	-	-	(13.250)	-	-	-	-	-	-	(13.250)
Kepentingan nonpengendali atas pembayaran dividen dan perubahan ekuitas Entitas Anak	2d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(634.280)	(634.280)
Laba periode berjalan		-	-	-	-	-	-	-	-	9.463.004	9.463.004	394.216	9.857.220
Penghasilan komprehensif lain periode berjalan		-	-	(33.878)	1.093.127	-	-	(4.610)	-	-	-	23.197	1.077.836
Saldo pada tanggal 30 Juni 2017		**11.666.667**	**17.316.192**	**168.485**	**333.763**	**(106.001)**	**25.140.523**	**44.905**	**5.380.268**	**94.800.575**	**100.180.843**	**2.698.918**	**157.444.295**

Sebagian Penghargaan Tahun 2016 - 2017:

Penghargaan	Pemberi
The Most Trusted Companies	Indonesian Institute for Corporate Governance (IICG)
Islamic Bank of The Year	Asset Asian Award 2017
The Best Overall Performance	MRI - Banking Service Excellence 2017
Top CSR Award 2017	Majalah Business News Indonesia, KNKG dan Masyarakat CSR Indonesia
Peringkat 1 Annual Report Award 2016 (Kategori Private Keuangan non listed)	KNKG, IDX, Bank Indonesia, OJK, Kementerian Keuangan, Kementerian BUMN, IAI
Market Leadership Award 2016 (Developing Islamic Banking in Indonesia)	Global Islamic Finance Award

Jakarta, 10 Agustus 2017
S.E & O
Direksi

Edwin Dwidjajanto
Direktur

Choirul Anwar
Direktur

info lebih lanjut hubungi mandiri syariah call **14040** atau kunjungi **www.mandirisyariah.co.id**

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

mandiri syariah

LAPORAN KEUANGAN PT BANK SYARIAH MANDIRI

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 September 2017	Bank 31 Desember 2016
	ASET		
1.	Kas	956.108	1.086.569
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	12.821.301	11.995.502
3.	Penempatan Pada Bank Lain	464.747	1.552.368
4.	Tagihan *Spot* dan *Forward*	98	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	10.005.909	6.906.554
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	152.050	1.009.198
7.	Tagihan Akseptasi	57.094	114.030
8.	Piutang		
	a. Piutang *Murabahah*	54.048.823	53.201.181
	b. Pendapatan Margin *Murabahah* Yang Ditangguhkan -/-	(18.169.885)	(17.194.803)
	c. Piutang *Istishna'*	4.271	6.461
	d. Pendapatan Margin *Istishna'* Yang Ditangguhkan -/-	(381)	(419)
	e. Piutang *Qardh*	2.055.546	1.971.071
	f. Piutang Sewa	14.772	7.702
9.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. *Mudharabah*	3.593.178	3.151.201
	b. *Musyarakah*	16.119.426	13.338.662
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset *Ijarah*	1.231.031	1.330.260
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(393.408)	(423.070)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	50.331	50.331
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-		
	a. Individual	(559.916)	(657.521)
	b. Kolektif	(1.150.558)	(1.341.156)
13	Aset Tidak Berwujud	210.947	203.705
	Akumulasi Amortisasi -/-	(157.969)	(131.476)
14	*Salam*	-	-
15	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	2.028.228	2.048.971
	Akumulasi Penyusutan-/-	(1.257.587)	(1.147.926)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	-	-
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	817
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
22.	Persediaan	-	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	158.482	226.035
24.	Aset Lainnya	1.804.710	1.527.475
	TOTAL ASET	**84.087.348**	**78.831.722**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan *Wadiah*		
	a. Giro	8.685.435	6.860.850
	b. Tabungan	2.889.215	2.593.437
2.	Dana Investasi *Non Profit Sharing*		
	a. Giro	257.856	68.925
	b. Tabungan	26.103.529	25.157.790
	c. Deposito	36.814.683	35.268.859
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	599.260	493.562
5.	Liabilitas *Spot* dan *Forward*	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	375.000	375.000
7.	Liabilitas Akseptasi	57.094	114.030
8.	Pembiayaan Diterima	-	-
9.	Setoran Jaminan	21.924	23.773
10.	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Liabilitas Lainnya	1.633.540	1.483.059
13.	Dana Investasi *Profit Sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	77.437.536	72.439.285
	EKUITAS		
14.	Modal Disetor		
	a. Modal Dasar	2.500.000	2.500.000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	(10.978)	(510.978)
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan Modal Disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	500.000
	e. Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya		
	a. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan Dalam Mata Uang Asing	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual	2.791	6.440
	c. Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	344.038	344.038
	e. Bagian Pendapatan Komprehensif Lain dari Entitas Asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Manfaat Pasti	(14.979)	(14.979)
	g. Pajak Penghasilan Terkait Dengan Laba Komprehensif Lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
17.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-	-
18.	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan		
	a. Cadangan Umum	497.804	397.804
	b. Cadangan Tujuan	-	-
21.	Laba (Rugi)		
	a. Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	3.070.112	2.844.698
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	261.024	325.414
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**6.649.812**	**6.392.437**
22.	Kepentingan Non Pengendali (Minority Interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**6.649.812**	**6.392.437**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**84.087.348**	**78.831.722**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Periode Laporan 30 September 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 September 2017	Bank 30 September 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional**		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	3.147.494	2.837.844
	- *Istishna'*	116	78
	- *Ujrah*	198.058	161.398
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	275.486	274.507
	- *Musyarakah*	958.633	824.477
	iii. Lainnya	782.870	581.933
	b. Valuta Asing		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	93.625	112.793
	- *Istishna'*	-	-
	- *Ujrah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	-	-
	- *Musyarakah*	70.110	16
	iii. Lainnya	18.530	17.347
2.	**Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi**		
	a. Rupiah		
	i. Non profit sharing	1.902.020	1.755.442
	ii. Profit sharing	-	-
	b. Valuta Asing		
	i. Non profit sharing	-	2.130
	ii. Profit sharing	-	-
3.	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil**	3.642.902	3.052.821
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana**		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**		
	a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	-	1.151
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	b. Keuntungan Penjualan Aset		-
	i. Surat Berharga	44.718	43.140
	ii. Aset Ijarah	13	99
	c. Keuntungan Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	28.491	14.658
	d. Pendapatan Bank Selaku *Mudharib* Dalam *Mudharabah Muqayyadah*	-	33
	e. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	453.922	446.309
	h. Pemulihan Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	403.014	2.690
	i. Pendapatan Lainnya	3.072	7.288
2.	**Beban Operasional Lainnya**		
	a. Beban Bonus *Wadiah*	50.760	44.433
	b. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	9	2.268
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	c. Kerugian Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Aset Ijarah	-	5
	d. Kerugian Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	226	-
	e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Pembiayaan Dari Piutang	707.957	407.767
	iii. Pembiayaan Bagi Hasil	901.373	298.293
	iv. Aset Keuangan Lainnya	110.311	-
	f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	5.750	4
	g. Kerugian Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	h. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	13.022	1.088
	i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	107.000
	j. Beban Tenaga Kerja	1.463.005	1.393.253
	k. Beban Promosi	46.712	41.277
	l. Beban Lainnya	926.148	949.708
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3.292.043)	(2.729.728)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	350.859	323.093
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris	3.115	618
2.	Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(9.016)	(82)
3.	Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	(663)	2.032
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6.564)	2.568
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	344.295	325.661
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	15.718	15.181
	b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	(67.553)	(64.323)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	261.024	246.157
	PENGHASILAN 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	(3.649)	640
	c. Bagian Efektif Dari Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(3.649)	640
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	257.375	246.797
	Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	261.024	246.157
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	261.024	246.157
	Total Penghasilan Komprehensif Lain Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	(3.649)	640
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(3.649)	640
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2017 L	2017 DPK	2017 KL	2017 D	2017 M	2017 JUMLAH	2016 L	2016 DPK	2016 KL	2016 D	2016 M	2016 JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	95.881	-	-	-	-	95.881	72.495	-	-	-	-	72.495
	b. Valuta Asing	13.717	-	-	-	-	13.717	50.604	-	-	-	-	50.604
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	42	-	-	-	-	42	12	-	-	-	-	12
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	12.755	-	-	-	-	12.755	7.254	-	-	-	-	7.254
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Akseptasi	13.023	-	-	-	-	13.023	7.258	-	-	-	-	7.258
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	176	-	-	-	-	176	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	11.737	-	-	-	-	11.737	14.983	-	-	-	-	14.983
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	7.559	-	-	-	-	7.559	10.199	-	-	-	-	10.199
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah												
	ii. Valuta Asing	58.721	-	-	-	-	58.721	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	15.708	-	-	-	-	15.708	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi	-					-						
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	83.157	-	-	-	-	83.157	79.567	-	-	-	-	79.567
	b. Valuta Asing	271.992	-	-	-	-	271.992	311.603	-	-	-	-	311.603
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	56	-	-	-	-	56	11	-	-	-	-	11
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	9.852.901	-	-	-	-	9.852.901	6.377.917	-	-	-	137.000	6.514.917
	b. Valuta Asing	140.253	-	-	-	-	140.253	139.569	-	-	-	-	139.569
4	Tagihan Akseptasi	44.071	-	-	-	-	44.071	179.345	-	-	-	-	179.345
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	6.731.513	674.171	167.893	70.424	216.902	7.860.903	7.090.080	682.177	157.631	92.105	445.145	8.467.138
	ii. Valuta Asing	20.633	-	-	-	-	20.633	393	9.144	-	-	-	9.537
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	25.229.589	1.587.634	969.199	440.537	183.785	28.410.744	23.692.493	1.878.502	466.784	244.871	600.036	26.882.686
	ii. Valuta Asing	1.826.897	462.261	12.905	-	184.514	2.486.577	1.928.001	796.353	-	-	142.331	2.866.685
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.014.219	832.821	943.136	398.803	97.732	3.286.711	1.031.638	823.014	326.683	148.633	304.249	2.634.217
	ii. Valuta Asing	464.901	236.083	12.905	-	-	713.889	286.459	583.768	-	-	11.606	881.833
	c. Pembiayaan properti	7.721.472	515.480	470.764	93.791	68.689	8.870.196	7.926.088	913.982	96.003	39.052	149.517	9.124.642
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	5.312.656	197.823	73.937	20.840	106.918	5.712.174	5.061.807	228.053	60.361	42.018	243.773	5.636.012
	ii. Valuta Asing	4.863	-	-	-	-	4.863	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	11.369.685	812.763	265.548	4.949	15.615	12.468.560	6.828.235	795.996	50.162	217.179	112.832	8.004.404
	ii. Valuta Asing	1.313.784	142.600	11.901	-	-	1.468.285	1.109.052	50.301	-	-	6.489	1.165.842
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	385.096	552.735	284.937	3.081	8.735	1.234.584	494.916	723.261	55.468	115.855	31.205	1.420.705
	ii. Valuta Asing	24.083	112.443	11.901	-	-	148.427	268.537	50.301	-	-	6.489	325.327
	c. Pembiayaan properti	3.266.769	82.219	17.903	1.928	10.363	3.379.182	1.172.314	101.458	4.369	58.815	32.424	1.369.380
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	91.868	1.389	-	-	1.471	94.728	35.514	-	-	-	-	35.514
	b. Valuta Asing	516.911	-	151.321	-	-	668.232	255.989	145.619	-	-	-	401.608
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada bank lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						1.740.801						1.930.659
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.394.566						1.800.977
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						23,25%						26,60%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						16,19%						16,15%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						21,65%						24,19%
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah						21,19%						23,49%
8	Lainnya												
	a. Aset produktif yang dihapus buku						6.372.147						4.338.469
	b. Aset produktif yang dihapus buku yang dipulihkan atau berhasil ditagih						610.173						429.235
	c. Aset produktif yang dihapustagih						-						-
	d. Penerusan dana investasi terikat						-						-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2017 CKPN Individual	30 September 2017 CKPN Kolektif	30 September 2017 PPA Wajib Dibentuk Umum	30 September 2017 PPA Wajib Dibentuk Khusus	30 September 2016 CKPN Individual	30 September 2016 CKPN Kolektif	30 September 2016 PPA Wajib Dibentuk Umum	30 September 2016 PPA Wajib Dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	3	3	-	-	244	244	-
2	Tagihan *spot* dan *forward*	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki	-	17.272	17.272	-	-	151.721	14.720	137.000
4	Tagihan Akseptasi	-	571	571	-	-	1.866	1.866	-
5	Piutang *Murabahah*	489.841	841.132	301.148	695.066	347.607	1.025.963	284.339	914.112
6	Piutang *Istishna*	-	2.918	6	2.912	-	5.489	12	5.477
7	Piutang *Qardh*	-	9.902	1.866	8.036	-	22.784	2.097	20.687
8	Piutang Sewa	-	2.220	-	-	-	2.810	-	-
9	Pembiayaan *Mudharabah*	-	43.788	33.750	10.038	-	59.422	30.125	29.297
10	Pembiayaan *Musyarakah*	70.075	225.202	140.988	145.033	28.737	247.965	93.550	249.400
11	Pembiayaan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal sementara	-	7.550	-	7.550	-	7.550	-	7.550
14	Komitmen dan kontijensi	-	30.327	6.088	24.239	-	28.501	3.220	7.281

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MADAL	INDIVIDUAL 30 September 2017	INDIVIDUAL 30 September 2016
I	**Modal Inti (Tier 1)**	6.453.332	5.583.453
	1 Modal Inti Utama (CET 1)		
	1.1 **Modal disetor** (setelah dikurangi saham *treasury*)	2.489.022	1.989.022
	1.2 **Cadangan Tambahan Modal**		
	1.2.1 Faktor Penambah		
	1.2.1.1 Penghasilan Komprehensif Lain		
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.791	6.592
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	344.038	344.038
	1.2.1.2 Cadangan Tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)		
	1.2.1.2.1 Agio saham biasa	-	-
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	497.804	397.804
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	3.070.112	2.844.698
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	261.024	246.157
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Modal Sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7 Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang		
	1.2.2.1 Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	1.2.2.2 Cadangan Tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)		
	1.2.2.2.1 Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	1.3 **Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan**		
	1.4 **Faktor Pengurang Modal Inti Utama**		
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(158.482)	(165.801)
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Seluruh Aset tidak berwujud lainnya	(52.977)	(79.057)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor Pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT-1)		
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1		
	2.2 Agio (disagio) (+/-)	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	**Modal Pelengkap (Tier 2)**	876.691	930.173
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	375.000	500.000
	2 Agio/disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	501.691	430.173
	4 Cadangan Tujuan	-	-
	5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap		
	5.1 *Sinking Fund*	-	-
	5.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
	TOTAL MODAL	**7.330.023**	**6.513.626**

	INDIVIDUAL 30 September 2017	INDIVIDUAL 30 September 2016		INDIVIDUAL 30 September 2017	INDIVIDUAL 30 September 2016
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	41.961.456	41.211.734	Rasio CET1 (%)	13,14%	11,58%
ATMR RISIKO PASAR	93.877	280.134	Rasio Tier 1 (%)	13,14%	11,58%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	7.071.920	6.740.505	Rasio Tier 2 (%)	1,78%	1,93%
TOTAL ATMR	49.127.253	48.232.373	Rasio KPMM (%)	14,92%	13,50%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)			CET 1 UNTUK BUFFER (%)	4,93%	3,51%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM			**PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET1 (%)	4,50%	4,50%	*Capital Conservation Buffer* (%)	1,250%	0,625%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	*Countercyclical Buffer* (%)	0,000%	0,000%
Dari Tier 2 (%)	1,78%	1,93%	*Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)	0,000%	0,000%

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 2016 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	30 September 2017	30 September 2016
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	14,92%	13,50%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,83%	4,40%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,67%	4,43%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,24%	2,75%
5.	NPF *gross*	4,69%	5,43%
6.	NPF *net*	3,12%	3,63%
7.	*Return On Assets* (ROA)	0,56%	0,60%
8.	*Return On Equity* (ROE)	5,53%	5,98%
9.	*Net* Imbalan (NI)	6,47%	6,01%
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	0,63%	0,65%
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	94,22%	93,93%
12.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	33,34%	27,54%
13.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	78,29%	80,40%
	Kepatuhan (Compliance)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM rupiah	5,13%	5,14%
	b. GWM valuta asing	1,19%	1,22%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	2,03%	4,32%

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA (A)	PENDAPATAN YANG AKAN DIBAGIHASILKAN (B)	PORSI PEMILIK DANA: NISBAH (%) (C)	PORSI PEMILIK DANA: JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL (D)	PORSI PEMILIK DANA: INDIKASI *RATE OF RETURN* (%) (E)
A. PEMBIAYAAN					
1. Bank	190.801	1.720			
2. Non Bank	53.678.765	508.971			
B. PENGHIMPUNAN DANA					
1. Giro *Wadiah*					
a. Bank	51.752	428		34	0,79%
b. Non Bank	4.770.952	39.479		1.234	0,31%
2. Giro *Mudharabah*					
a. Bank			-	-	-
b. Non Bank	2.687.953	22.242	3%	773	0,34%
3. Tabungan *Wadiah*					
a. Bank				-	-
b. Non Bank	3.437.615	28.446		2.236	0,78%
4. Tabungan *Mudharabah*					
a. Bank	310.899	2.573	34%	875	3,38%
b. Non Bank	24.190.610	200.173	19%	38.535	1,91%
5. Deposito *Mudharabah*					
a. Bank					
- 1 bulan	70.642	585	45%	263	4,47%
- 3 bulan	7.755	64	46%	30	4,57%
- 6 bulan	9.800	81	47%	38	4,67%
- 12 bulan	4.098	34	48%	16	4,77%
b. Non Bank					
- 1 bulan	29.100.837	240.804	46%	109.563	4,52%
- 3 bulan	2.583.895	21.381	50%	10.594	4,92%
- 6 bulan	1.407.355	11.646	51%	5.889	5,02%
- 12 bulan	2.813.632	23.282	48%	11.089	4,73%
TOTAL	71.447.796	591.218		181.170	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 dan 31 Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank 30 September 2017	Bank 31 Desember 2016
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	2. Posisi Pembelian *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	-	-
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	805.377	869.182
	ii. Valuta Asing	-	-
	2. Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Lain yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang Masih Berjalan		
	a. L/C Luar Negeri	23.011	8.065
	b. L/C Dalam Negeri	30.121	799
	4. Posisi Penjualan *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	88.971	-
	5. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	191.673	195.136
	2. Pendapatan Dalam Penyelesaian		
	a. *Murabahah*	160.994	199.329
	b. *Istishna'*	33	51
	c. Sewa	3.511	3.014
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	106.552	126.828
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang Diberikan		
	a. Rupiah	64.607	45.507
	b. Valuta Asing	645.221	608.895
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN *FORWARD* TRIWULANAN

Tanggal Laporan 30 September 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK: NILAI NOTIONAL	TUJUAN: BUKAN *HEDGING*	TUJUAN: *HEDGING*	TAGIHAN DAN LIABILITAS: TAGIHAN	TAGIHAN DAN LIABILITAS: LIABILITAS
A.	Terkait Dengan Nilai Tukar					
1.	*Spot*	88.971	88.971	-	98	-
2.	*Forward*	-	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Lainnya					
	JUMLAH	88.971	88.971	-	98	-

PENGURUS BANK *

Dewan Komisaris:

- Komisaris Utama : **Mulya E. Siregar**
- Komisaris Independen : **Ramzi A. Zuhdi**
- Komisaris Independen : **Bambang Widianto**
- Komisaris : **Dikdik Yustandi** **

Direksi:

- Direktur Utama : **Toni E.B Subari** **
- Direktur : **Putu Rahwidhiyasa**
- Direktur : **Edwin Dwidjajanto**
- Direktur : **Kusman Yandi**
- Direktur : **Choirul Anwar**
- Direktur : **Ade Cahyo Nugroho** **
- Direktur : **Achmad Syafii** **

Dewan Pengawas Syariah:

- Ketua : **Dr. KH. Ma'ruf Amin**
- Anggota : **Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.**
- Anggota : **Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.**

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. : 99,99999980%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%) : Nihil

Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui Pasar Modal (≥ 5%) :
PT Mandiri Sekuritas : 0,00000020%

* Berdasarkan RUPS tanggal 10 April 2017 sesuai Akta NO. 01 Tanggal 2 Mei 2017 dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam

** Berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari otoritas jasa keuangan atas penilaian kemampuan dan kepatutan (fit & proper test)

CATATAN:

1. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2017 dan 30 September 2016 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Interim PT Bank Syariah Mandiri yang tidak di audit. Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mandiri yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - A member firm of PwC Global Network, dengan partner penanggung jawab Drs. M. Jusuf Wibisana, M.Ec., CPA yang laporannya tertanggal 23 Januari 2017 menyatakan opini tanpa modifikasian.
2. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2016 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 10/SEOJK.03/2017 tanggal 24 Februari 2017 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
3. Perusahaan induk adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
4. Kurs tukar mata uang asing pada tanggal 30 September 2017 untuk 1 USD = Rp13.471,50 pada tanggal 31 Desember 2016 untuk 1 USD = Rp13.472,50 dan pada tanggal 30 September 2016 untuk 1 USD = Rp13.051,00.

Jakarta, 9 November 2017
S.E & O
Direksi

Edwin Dwidjajanto
Direktur

Choirul Anwar
Direktur

Sebagian Penghargaan Tahun 2016 - 2017:

- **The Most Trusted Companies** — Indonesian Institute for Corporate Governance (IICG)
- **Islamic Bank of The Year** — Asset Asian Award 2017
- **The Best Overall Performance** — MRI - Banking Service Excellence 2017
- **Top CSR Award 2017** — Majalah Business News Indonesia, KNKG dan Masyarakat CSR Indonesia
- **Market Leadership Award 2016 (Developing Islamic Banking in Indonesia)** — Global Islamic Finance Award

info lebih lanjut hubungi mandiri syariah call 14040 atau kunjungi www.mandirisyariah.co.id

LAPORAN KEUANGAN

PT Bank Syariah Mandiri & Perusahaan Induk

mandiri syariah

Terdepan, Modern. Menenteramkan

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

Tanggal 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Desember 2016	31 Desember 2015
	ASET		
1.	Kas	7.086.569	1.611.125
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	11.995.502	7.943.741
3.	Penempatan Pada Bank Lain	1.552.368	532.365
4.	Tagihan *Spot dan Forward*	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	6.906.554	7.726.926
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.009.198	368.970
7.	Tagihan Akseptasi	114.030	260.325
8.	Piutang		
	a. Piutang *Murabahah*	53.201.181	49.914.035
	b. Pembiayaan Margin *Murabahah* Yang Ditangguhkan -/-	(17.194.803)	(15.303.225)
	c. Piutang *Istishna'*	6.461	11.824
	d. Pendapatan Margin *Istishna'* Yang Ditangguhkan -/-	(419)	(231)
	e. Piutang *Qardh*	1.971.071	1.967.130
	f. Piutang Sewa	7.702	18.286
9.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. *Mudharabah*	3.151.201	2.888.566
	b. *Musyarakah*	13.338.662	10.591.077
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset *Ijarah*	1.330.260	1.045.336
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(423.070)	(239.287)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	50.331	50.331
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif		
	a. Individual	(657.521)	(503.660)
	b. Kolektif	(1.341.156)	(1.455.599)
13.	Aset Tidak Berwujud	203.705	184.826
	Akumulasi Amortisasi -/-	(131.476)	(95.602)
14.	Goiam	-	-
15.	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	2.048.971	1.993.417
	Akumulasi Penyusutan -/-	(1.147.926)	(958.506)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	-	-
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	817	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	(102.317)	(29.762)
22.	Persediaan	-	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	226.035	230.125
24.	Aset Lainnya	1.629.792	1.617.176
	TOTAL ASET	**78.831.722**	**70.369.709**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan *Wadiah*		
	a. Giro	6.860.850	5.818.708
	b. Tabungan	2.593.437	2.239.241
2.	Dana Investasi *Non Profit Sharing*	-	-
	a. Giro	68.925	11.502
	b. Tabungan	25.157.790	22.755.891
	c. Deposito	35.268.859	31.287.537
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	493.562	412.511
5.	Liabilitas *Spot dan Forward*	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	375.000	500.000
7.	Liabilitas Akseptasi	114.030	260.325
8.	Pembiayaan Diterima	-	-
9.	Setoran Jaminan	23.773	58.779
10.	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	37
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tanggulan	-	-
12.	Liabilitas Lainnya	1.483.059	1.411.439
	Dana Investasi *Profit Sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**72.439.285**	**64.755.970**
	EKUITAS		
14.	Modal Disetor		
	a. Modal Dasar	2.500.000	2.500.000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	(510.978)	(510.978)
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan Modal Disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	500.000	-
	e. Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya		
	a. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan Dalam Mata Uang Asing	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual	6.440	5.952
	c. Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	344.038	344.038
	e. Bagian Pendapatan Komprehensif Lain dari Entitas Asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Manfaat Pasti	(14.979)	32.225
	g. Pajak Penghasilan Terkait Dengan Laba Komprehensif Lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
17.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-	-
18.	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan		
	a. Cadangan Umum	397.804	297.804
	b. Cadangan Tujuan	-	-
21.	Laba (Rugi)		
	a. Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	2.844.698	2.655.122
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	325.414	289.576
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DI ATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**6.392.437**	**5.613.739**
22.	Kepentingan Non Pengendali (Minority Interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**6.392.437**	**5.613.739**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**78.831.722**	**70.369.709**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Desember 2016	31 Desember 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional**		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	3.898.918	3.635.096
	- *Istishna'*	83	1.148
	- *Ijarah*	216.595	188.584
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	362.083	364.436
	- *Musyarakah*	1.039.801	857.105
	iii. Lainnya	869.278	793.660
	b. Valuta Asing		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	149.564	196.460
	- *Istishna'*	-	-
	- *Ijarah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	-	-
	- *Musyarakah*	64.884	30.655
	iii. Lainnya	26.212	32.017
2.	**Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi**		
	a. Rupiah		
	i. *Non Profit Sharing*	2.381.098	2.490.152
	ii. *Profit Sharing*	-	-
	b. Valuta Asing		
	i. *Non Profit Sharing*	2.596	2.211
	ii. *Profit Sharing*	-	-
3.	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil**	**4.243.724**	**3.606.798**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana**		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**		
	a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	-	417
	ii. *Spot dan Forward*	-	-
	b. Keuntungan Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	56.982	48.907
	ii. Aset Ijarah	148	132
	c. Keuntungan Transaksi *Spot dan Forward* (Realised)	20.177	19.381
	d. Pendapatan Bank Selaku *Mudharib* Dalam *Mudharabah Musyarakah*	33	74
	e. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/ *Provisi/ Fee* dan Administrasi	610.795	710.486
	h. Pemulihan Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	22.543	-
	i. Pendapatan Lainnya	11.539	19.214
2.	**Beban Operasional Lainnya**		
	a. Beban Bonus *Wadiah*	60.339	58.577
	b. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	1.123	-
	ii. *Spot dan Forward*	-	-
	c. Kerugian Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	5	-
	ii. Aset Ijarah	-	-
	d. Kerugian Transaksi *Spot dan Forward* (Realised)	-	-
	e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)		
	i. Surat Berharga	2.449	6.863
	ii. Pembiayaan Dari Piutang	591.027	434.126
	iii. Pembiayaan Bagi Hasil	526.007	486.649
	iv. Aset Keuangan Lainnya	-	85.745
	f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	8.968	7.492
	g. Kerugian Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	h. Komisi/ *Provisi/ Fee* dan Administrasi	10.652	5.730
	i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	72.488	34.756
	j. Beban Tenaga Kerja	1.844.686	1.685.208
	k. Beban Promosi	59.583	56.187
	l. Beban Lainnya	1.356.773	1.183.754
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	**(3.811.883)**	**(3.246.476)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**431.841**	**360.322**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris	843	1.892
2.	Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(3.944)	(1.711)
3.	Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	5.964	13.623
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**2.863**	**13.804**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**434.704**	**374.126**
	Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran Pajak Tahun Berjalan	(89.466)	(69.763)
b.	Penghasilan (Beban) Pajak Tangguhan	(19.824)	(14.787)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	**325.414**	**289.576**
1.	**Pos-Pos Yang Tidak Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi**		
a.	Penyesuaian Revaluasi Aset Tetap	-	344.038
b.	Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Imbalan Pasti	(47.204)	44.964
c.	Bagian Pendapatan Komprehensif Lain Dari Entitas Asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Tidak Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi	9.899	(98.674)
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	651	4.262
c.	Bagian Efektif Dari Lindung Nilai Arus Kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi	(163)	(1.065)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	**(46.716)**	**392.199**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**278.698**	**681.775**
	Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	325.414	289.576
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	325.414	289.576
	Total Penghasilan Komprehensif Lain Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	(46.716)	392.199
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(46.716)	392.199
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

Tanggal 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Desember 2016	31 Desember 2015
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
2.	Posisi Pembelian *Spot dan Forward* yang Masih Berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	869.182	493.751
	ii. Valuta Asing	-	-
2.	Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Lain yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang Masih Berjalan		
	a. L/C Luar Negeri	8.065	33.258
	b. L/C Dalam Negeri	799	-
4.	Posisi Penjualan *Spot dan Forward* yang Masih Berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang Diterima		
	a. Rupiah	-	2.343
	b. Valuta Asing	195.136	213.529
2.	Pendapatan Dalam Penyelesaian		
	a. *Murabahah*	199.329	231.056
	b. *Istishna'*	51	80
	c. Sewa	3.014	2.963
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	126.828	110.552
3.	Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang Diberikan		
	a. Rupiah	45.507	151.632
	b. Valuta Asing	608.895	232.577
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	31 Desember 2016	31 Desember 2015
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	14,01%	12,85%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	4,00%	5,28%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	4,03%	5,08%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,76%	3,12%
5.	NPF gross	4,92%	6,06%
6.	NPF net	3,13%	4,05%
7.	*Return On Assets* (ROA)	0,59%	0,56%
8.	*Return On Equity* (ROE)	5,81%	5,92%
9.	*Net Imbalan* (NI)	6,16%	5,75%
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	0,64%	0,58%
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	94,12%	94,78%
12.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	29,43%	26,47%
13.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	79,19%	81,99%
	Kepatuhan (Compliance)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPO		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM rupiah	5,14%	5,09%
	b. GWM valuta asing	1,23%	1,38%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	8,65%	2,12%

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL TRIWULANAN

Periode Desember 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA	PENGHASILAN YANG BAGI HASILKAN	NISBAH (%)	POSISI PEMILIK DANA		NISBAH BAGI HASIL (%)
	A	B	C	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL D		E
A. PEMBIAYAAN						
1. Rp	176.954	1.816				
2. Non Bank	49.911.811	490.681				
B. PENGHIMPUNAN DANA						
1. Non Wadiah						
a. Bank	49.741	423		34	0,82%	
b. Non Bank	3.044.938	25.869		1.582	0,62%	
2. Giro Mudharobah						
a. Bank						
b. Non Bank	2.559.760	21.747		1.585	0,74%	
3. Tabungan Wadiah			7%			
a. Bank						
b. Non Bank	3.092.251	26.271		2.062	0,80%	
4. Tabungan Mudharobah						
a. Bank	238.525	2.026	34%	689	3,47%	
b. Non Bank	22.787.083	193.594	19%	36.885	1,94%	
5. Deposito Mudharobah						
a. Bank						
- 1 bulan	38.706	329	45%	148	4,59%	
- 3 bulan	4.181	35	46%	16	4,59%	
- 6 bulan						
- 12 bulan	5.240	45	47%	21	4,81%	
b. Non Bank						
- 1 bulan	26.834.611	227.981	45%	102.285	4,57%	
- 3 bulan	2.456.960	20.874	49%	10.329	5,04%	
- 6 bulan	1.000.000	8.495	49%	4.203	5,04%	
- 12 bulan	2.612.463	22.195	49%	10.962	5,04%	
TOTAL	**65.051.693**	**552.665**		**172.334**		

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN

Tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	Bank	
		31 Desember 2016	31 Desember 2015
I	KOMPONEN MODAL		
	1. Modal Inti (Tier 1)	6.109.151	5.200.649
	1.1 Modal Inti Utama (CET 1)	6.109.151	5.200.649
	1.1.1 Modal disetor (setelah dikurangi saham treasury)	1.989.022	1.989.022
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	4.418.394	3.441.752
	1.2.1 Agio (disagio) saham biasa	-	-
	1.2.2 Modal sumbangan	-	-
	1.2.3 Cadangan umum	397.804	297.804
	1.2.4 Laba (rugi) tahun tahun lalu yang dapat diperhitungkan	2.844.698	2.655.122
	1.2.5 Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan *	325.414	194.788
	1.2.6 Selisih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.7 Dana setoran modal	500.000	-
	1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.10 Pelepasan aset non produktif non keuangan	6.440	-
	1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	344.038	344.038
	1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	1.2.13 Laba belum direalisasi dari kenaikan nilai wajar	-	-
	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 (-/-) utama	(298.365)	(230.125)
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(226.035)	(230.125)
	1.4.2 Goodwill	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	(72.230)	-
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Eksposure sekuritisasi pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposure sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor Pengurang modal (-/-) lainnya	-	-
	1.5 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan (AT1)	-	-
	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 Pelengkap (Tier 2)	832.851	986.741
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	375.000	500.000
	2. Agio atau disagio yang berasal dari pemebitan instrumen modal pelengkap	-	-
	3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	457.851	486.741
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
	5.1 *Sinking Fund*	-	-
	5.2 Investasi pada instrumen *Tier 2* pada bank lain	-	-
	Total Modal	**6.942.002**	**6.187.390**

ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	Bank	
	31 Desember 2016	31 Desember 2015
ATMR RISIKO KREDIT	40.923.165	39.536.965
ATMR RISIKO PASAR	139.386	139.386
ATMR RISIKO OPERASIONAL	7.084.024	7.084.024
ATMR TOTAL	48.146.553	46.760.353
RASIO KPMM: RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR & RISIKO OPERASIONAL	9,99%	9,99%
Direklasifikasi Ke Laba Rugi	-	-

RASIO KPMM	Bank	
	31 Desember 2016	31 Desember 2015
Rasio CET1	12,53%	-
Rasio Tier 1	12,53%	-
Rasio Tier 2	1,68%	-
Rasio KPMM	14,21%	12,85%
CET 1 UNTUK BUFFER	4,53%	-
PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK		
Capital Conservation Buffer	0,625%	-
Countercyclical Buffer	0,000%	-
Capital Surcharge untuk D-SIB	0,000%	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Per 31 Desember 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2016						2015					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	68.826	-	-	-	-	68.826	55.767	-	-	-	-	55.767
	b. Valuta Asing	14.258	-	-	-	-	14.258	23.098	-	-	-	-	23.098
2	Tagihan *spot dan forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	4.261	-	-	-	-	4.261	13.055	-	-	-	-	13.055
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Akseptasi	4.407	-	-	-	-	4.407	10.262	-	-	-	-	10.262
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	114.969	-	-	-	-	114.969	62.963	-	-	-	-	62.963
	b. Valuta Asing	1.354.315	-	-	-	-	1.354.315	390.537	-	-	-	-	390.537
2	Tagihan *spot dan forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	6.622.177	-	-	-	137.000	6.759.177	7.426.316	-	-	-	137.000	7.563.316
	b. Valuta Asing	143.116	-	-	-	-	143.116	150.555	-	-	-	-	150.555
4	Tagihan Akseptasi	109.623	-	-	-	-	109.623	250.063	-	-	-	-	250.063
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	7.241.065	610.097	102.655	76.312	400.424	8.430.553	6.577.452	885.475	198.167	111.768	369.999	8.142.861
	ii. Valuta Asing	9.097	-	-	-	-	9.097	90.429	45.824	-	-	-	136.253
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	24.428.203	1.909.340	239.015	236.014	519.681	27.332.253	22.699.620	1.912.063	332.616	180.556	721.628	25.846.483
	ii. Valuta Asing	2.320.263	339.649	147.321	-	319.247	3.126.480	2.457.789	680.089	138.091	-	12.302	3.288.271
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.037.840	1.249.143	111.053	82.949	439.932	2.920.917	965.865	739.646	233.349	43.220	258.375	2.240.455
	ii. Valuta Asing	485.651	519.629	136.106	-	-	1.141.386	104.899	405.394	-	-	-	510.293
	c. Pembiayaan properti	8.029.191	918.293	83.873	57.703	75.802	9.164.862	7.403.332	661.342	65.654	36.783	114.953	8.282.064
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	5.268.473	169.210	40.139	27.204	190.961	5.695.987	5.089.770	242.563	95.155	57.778	363.072	5.848.338
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	52.786	-	-	-	-	52.786
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	7.992.076	726.632	86.120	131.716	180.527	9.117.071	5.779.120	272.610	357.495	9.375	141.880	6.560.480
	ii. Valuta Asing	1.491.959	155.328	22.819	-	6.699	1.676.805	772.931	245.108	-	-	-	1.018.039
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	522.783	650.892	88.572	58.732	76.078	1.397.057	392.425	120.558	233.927	14.548	35.709	797.167
	ii. Valuta Asing	139.756	155.328	22.819	-	6.699	324.602	-	218.015	-	-	-	218.015
	c. Pembiayaan properti	1.333.416	88.198	8.365	3.901	70.633	1.504.513	1.188.869	75.442	11.485	3.965	79.191	1.358.952
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331	-	-	50.331
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	44.835	-	-	-	1.471	46.306	151.632	-	-	-	-	151.632
	b. Valuta Asing	461.245	155.715	-	-	-	616.960	112.026	153.809	-	-	-	265.835
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada bank lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						2.012.934						1.984.142
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.923.111						1.765.535
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						25,52%						27,86%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						15,85%						14,92%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						23,66%						24,46%
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mik

www.syariahmandiri.co.id

mandiri syariah

Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dan Perusahaan Induk

Laporan Posisi Keuangan
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2013	2012
	ASET		
1	Kas	1.444.785	1.108.283
2	Penempatan Pada BI		
	a. Giro Wadiah	3.238.728	2.242.456
	b. SBIS	5.500.000	3.125.000
3	Penempatan Pada Bank Lain		
	a. Rupiah	226.696	221.221
	PPAP -/-	(7.426)	(4.423)
	b. Valuta asing	630	499
	PPAP -/-	(6)	(5)
4	Surat Berharga Yang Dimiliki		
	a. Rupiah		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	ii. Lainnya	1.935.359	2.068.541
	PPAP -/-	(143.320)	(143.973)
	b. Valuta asing		
	i. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	ii. Lainnya	-	-
	PPAP -/-	-	-
5	Piutang Murabahah		
	a. Rupiah		
	a.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	173.300	292.244
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(51.729)	(85.212)
	a.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	43.515.113	35.816.466
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(12.923.435)	(10.443.341)
	PPAP -/-	(934.204)	(775.778)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	-	-
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank		
	1. Piutang Murabahah	2.881.250	2.272.567
	2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(398.927)	(315.085)
	PPAP -/-	(26.490)	(19.487)
6	Piutang Salam	-	-
	PPAP -/-	-	-
7	Piutang Istishna	72.336	88.356
	Pendapatan Margin Istishna yang ditangguhkan -/-	(14.383)	(20.373)
	PPAP -/-	(9.990)	(1.100)
8	Piutang Qardh	5.612.899	6.199.013
	PPAP -/-	(58.316)	(65.614)
9	Pembiayaan		
	a. Rupiah		
	a. 1.Terkait dengan bank	237.918	412.346
	a.2. Tidak terkait dengan bank	10.713.033	9.836.209
	PPAP -/-	(491.438)	(397.879)
	b. Valuta asing		
	b.1. Terkait dengan bank	-	-
	b.2. Tidak terkait dengan bank	162.273	213.552
	PPAP -/-	(3.047)	(2.073)
10	Persediaan	-	-
11	Ijarah		
	a. Aset Ijarah	456.551	375.243
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aset Ijarah -/-	(188.999)	(183.778)
	PPAP -/-	-	-
12	Tagihan Lainnya	-	-
	PPAP -/-	-	-
13	Penyertaan	-	-
	PPAP -/-	-	-
14	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-	-
15	Termin Istishna -/-	-	-
16	Pendapatan yang akan diterima	216.774	210.025
17	Biaya dibayar dimuka	547.357	625.077
18	Uang muka pajak	12.941	-
19	Aset pajak tangguhan	145.609	122.002
20	Aset Tetap dan Inventaris	1.435.572	1.207.883
	Akumulasi Penyusutan Aset tetap dan Inventaris -/-	(647.701)	(464.285)
21	Agunan yang diambil alih	13.062	13.062
	PPANP -/-	(13.062)	(13.062)
22	Aset lain-lain	1.335.648	714.819
	TOTAL ASET	**63.965.361**	**54.229.396**
	PASIVA		
1	Dana Simpanan Wadiah		
	a. Giro Wadiah	7.507.387	6.430.912
	b. Tabungan Wadiah	1.607.950	901.524
2	Liabilitas segera lainnya	718.813	708.626
3	Liabilitas kepada Bank Indonesia		
	a. FPJPS	-	-
	b. Lainnya	-	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	256.471	341.795
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	500.000	500.000
6	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	600.000	600.000
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
7	Estimasi kerugian komitmen dan kontijensi	2.694	2.971
8	Beban yang masih harus dibayar	56.965	39.953
9	Taksiran pajak penghasilan	-	-
10	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
11	Liabilitas Lainnya	1.200.464	1.167.391
12	Pinjaman Subordinasi		
	a. Rupiah		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
	b. Valuta asing		
	i. Terkait dengan bank	-	-
	ii. Tidak terkait dengan bank	-	-
13	Rupa-rupa Pasiva	-	-
14	Modal Pinjaman	-	-
15	Hak minoritas	-	-
16	Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Mutlaqah)		
	a. Tabungan Mudharabah	19.818.365	17.528.889
	b. Deposito Mudharabah		
	b.1. Rupiah	24.361.000	20.579.200
	b.2. Valas	2.473.253	1.247.444
17	Ekuitas		
	a. Modal disetor	1.489.022	1.458.244
	b. Agio(disagio)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	f. Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
	g. Laba (rugi) yang belum direalisasikan dari surat berharga	(446)	264
	h. Saldo laba(rugi)	3.373.423	2.722.183
	TOTAL PASIVA	**63.965.361**	**54.229.396**

Laporan Perubahan Ekuitas Tahun yang Berakhir
Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual - Bersih setelah Pajak Tangguhan	Saldo Laba: Telah Ditentukan Penggunaannya	Saldo Laba: Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas
Saldo per 31 Desember 2011	1.158.244	5.069	206.993	1.702.959	3.073.265
Dampak atas penerapan PSAK No.110	-	(6.540)	-	6.540	-
Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual - bersihsetelah pajak tangguhan	-	1.735	-	-	1.735
Pembentukan cadangan umum	-	-	24.656	(24.656)	-
Penambahan modal saham	300.000	-	-	-	300.000
Laba bersih tahun 2012	-	-	-	805.691	805.691
Saldo per 31 Desember 2012	1.458.244	264	231.649	2.490.534	4.180.691
Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual - bersih setelah pajak tangguhan	-	(710)	-	-	(710)
Pembentukan cadangan umum	-	-	60.000	(60.000)	-
Penambahan modal saham	30.778	-	-	-	30.778
Laba bersih tahun 2013	-	-	-	651.240	651.240
Saldo per 31 Desember 2013	1.489.022	(446)	291.649	3.081.774	4.861.999

Distribusi Bagi Hasil
Periode Desember 2013 (Dalam Ribuan Rupiah)

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
	A	B	C	D	E
1. Simpanan Wadiah	8.446.585.880	71.219.301		5.713.606	
a. Bank	33.349.745	281.196		22.495	0,81%
b. Non Bank	8.413.236.135	70.938.105		5.691.111	0,81%
2. Tabungan Mudharabah	19.552.979.742	164.865.375		47.377.212	
a. Bank	143.915.065	1.213.453	33,43%	405.648	3,38%
b. Non Bank	19.409.064.677	163.651.922	28,70%	46.971.564	2,90%
3. Deposito Mudharabah	27.752.708.773	234.003.246		107.728.909	
a. Bank	93.147.211	785.392		356.438	
- 1 bulan	74.126.750	625.016	45,00%	281.257	4,55%
- 3 bulan	10.140.211	85.500	46,00%	39.330	4,65%
- 6 bulan	1.122.441	9.464	47,00%	4.448	4,76%
- 12 bulan	7.757.809	65.412	48,01%	31.403	4,86%
b. Non Bank	27.659.561.562	233.217.854		107.372.471	
- 1 bulan	18.006.762.248	151.828.092	45,50%	69.083.500	4,60%
- 3 bulan	4.087.789.147	34.467.120	46,79%	16.127.769	4,73%
- 6 bulan	2.299.543.054	19.389.117	44,17%	8.563.549	4,47%
- 12 bulan	3.265.467.113	27.533.525	49,39%	13.597.653	5,00%
TOTAL	55.752.274.395	470.087.922		160.819.727	

Laporan Laba Rugi Komprehensif
Periode: 01 Januari s.d. 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2013	2012
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
I.	PENDAPATAN OPERASIONAL	6.776.206	6.055.278
	A. Pendapatan dari Penyaluran Dana	5.583.342	4.917.358
	1. Dari Pihak Ketiga Bukan bank		
	a. Pendapatan Margin Murabahah	3.773.500	3.077.632
	b. Pendapatan Bersih Salam Pararel	-	-
	c. Pendapatan Bersih Istishna Pararel		
	i. Pendapatan Istishna	6.131	4.124
	ii. Harga Pokok Istishna -/-	-	-
	d. Pendapatan Sewa Ijarah	188.168	265.675
	e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	543.973	629.465
	f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	704.007	602.855
	g. Pendapatan dari penyertaan	-	-
	h. Lainnya	166.523	216.055
	2. Dari Bank Indonesia		
	a. Pendapatan SBIS	9.034	2.757
	b. Lainnya	186.524	114.881
	3. Dari Bank-bank lain di Indonesia		
	a. Bonus dari Bank Syariah lain	162	160
	b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah		
	i. Tabungan Mudharabah	-	-
	ii. Deposito Mudharabah	2.699	854
	iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	2.621	2.900
	iv. Lainnya	-	-
	c. Lainnya	-	-
	B. Pendapatan Operasional Lainnya	1.192.864	1.137.920
	1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayadah)	289	7.023
	2. Jasa layanan	628.083	653.772
	3. Pendapatan dari transaksi valuta asing	29.259	18.784
	4. Koreksi PPAP	-	-
	5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-	-
	6. Lainnya	535.233	458.341
II.	Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/-	2.128.642	1.967.158
	1. Pihak ketiga bukan bank		
	a. Tabungan Mudharabah	562.314	509.593
	b. Deposito Mudharabah	1.467.733	1.364.852
	c. Lainnya	86.177	77.195
	2. Bank Indonesia		
	a. FPJP Syariah	-	-
	b. Lainnya	-	-
	3. Bank-bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia		
	a. Tabungan Mudharabah	5.526	4.742
	b. Deposito Mudharabah	5.910	10.099
	c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	982	677
	d. Lainnya	-	-
III.	Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I - II)	4.647.564	4.088.120
IV.	Beban (pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva	1.017.679	608.212
V.	Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	(1.660)	193
VI.	Beban Opersional Lainnya	2.756.642	2.388.613
	A. Beban Bonus Titipan Wadiah	66.907	42.942
	B. Beban Administrasi dan umum	533.459	468.398
	C. Beban Personalia	1.192.403	973.160
	D. Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
	E. Beban transaksi valuta asing	-	-
	F. Beban promosi	81.185	107.456
	G. Beban lainnya	882.688	796.657
VII.	Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))	874.903	1.091.102
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
VIII.	Pendapatan Non Operasional	9.747	7.454
IX.	Beban Non Operasinal	814	1.423
X.	Laba (Rugi) Non Operasional (VIII - IX)	8.933	6.031
XI.	Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)	883.836	1.097.133
XII.	Taksiran Pajak Penghasilan	232.596	291.442
XIII.	Jumlah Laba (Rugi)	651.240	805.691
XIV.	Hak Minoritas	-	-
XV.	Saldo Laba (Rugi) awal tahun	2.722.183	1.909.952
XVI.	Dividen	-	-
XVII.	Lainnya	-	6.540
XVIII.	Saldo Laba (Rugi) akhir periode	3.373.423	2.722.183
XIX.	Laba bersih per saham	2.232	3.382
	LABA NETO		
	Laba neto yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	651.240	805.691
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA NETO	651.240	805.691
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
	Surplus revaluasi	-	-
	Keuntungan/kerugian aktuarial	-	-
	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
	Keuntungan yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, bersih setelah pajak tangguhan	(710)	1.735
	Jumlah	(710)	1.735
	LABA KOMPREHENSIF		
	Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	650.530	807.426
	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	650.530	807.426

Laporan Komitmen dan Kontinjensi
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2013	2012
	KOMITMEN		
	Tagihan Komitmen		
1.	Fasilitas Pembiayaan Yang diterima dan belum digunakan	-	-
2.	Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
3.	Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
4.	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Komitmen	-	-
	Kewajiban Komitmen		
1.	Fasilitas Piutang Qardh yang belum ditarik	-	279
2.	Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. Pembiayaan Mudharabah	562.440	618.162
	b. Pembiayaan Musyarakah	676.488	1.118.998
3.	Fasilitas Pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik	-	-
4.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	156.711	51.626
5.	Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
6.	Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan		
	a. Terkait dengan Bank	-	-
	b. Tidak Terkait dengan Bank	-	-
7.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Komitmen	1.395.639	1.789.065
	JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(1.395.639)	(1.789.065)
	KONTINJENSI		
	Tagihan Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diterima	5.895	4.929
2.	Pendapatan yang akan diterima (non-lancar)		
	a. Terkait dengan Bank		
	b. Tidak Terkait dengan Bank	443.707	182.783
3.	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Kontinjensi	449.602	187.712
	Kewajiban Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diberikan	150.884	313.827
2.	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	150.884	313.827
	JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	298.718	(126.115)

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana ZIS
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2013	2012
1.	Sumber dana ZIS pada awal periode	48.612	47.926
2.	Sumber dana ZIS		
	a. Zakat dari Bank	22.662	28.132
	b. Zakat dari pihak luar Bank	8.395	9.150
	c. Infaq dan shadaqah	-	-
	Total Sumber Dana	31.057	37.282
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	24.263	36.596
	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	24.263	36.596
4.	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan	6.794	686
5.	Sumber dana ZIS pada akhir periode	55.406	48.612

Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2013 L	2013 DPK	2013 KL	2013 D	2013 M	2013 JUMLAH	2012 L	2012 DPK	2012 KL	2012 D	2012 M	2012 JUMLAH
A.	**Pihak Terkait**												
1.	Penempatan pada Bank Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat-surat Berharga Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Piutang												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.	**Pihak Tidak Terkait**												
1.	Penempatan pada Bank Lain	888.888	-	-	-	-	888.888	601.586	-	-	-	-	601.586
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.500.000	-	-	-	-	5.500.000	3.125.000	-	-	-	-	3.125.000
3.	Surat-surat Berharga Syariah	1.798.359	-	-	-	137.000	1.935.359	1.816.541	-	-	-	137.000	1.953.541
4.	Piutang												
	a. KUK	3.106.162	307.074	85.581	50.705	193.602	3.743.124	1.778.309	177.640	48.928	20.077	64.759	2.089.713
	b. Non-KUK	32.682.661	1.261.209	409.604	151.805	627.070	35.132.349	29.963.721	1.071.603	335.859	117.173	226.565	31.714.921
	c. Properti												
	i. direstrukturisasi	38.777	13.025	12.860	4.384	21.081	90.127	25.992	10.642	2.283	1.544	3.128	43.589
	ii. tidak direstrukturisasi	5.099.192	146.086	42.432	23.206	120.782	5.431.697	4.264.270	154.624	35.837	13.900	29.233	4.497.863
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	697.192	490.006	174.630	58.733	223.023	1.643.584	557.566	580.852	41.916	14.207	60.172	1.254.712
	ii. tidak direstrukturisasi	29.953.661	919.166	265.263	116.187	455.786	31.710.063	26.908.084	610.201	183.793	107.599	198.792	28.008.469
5.	Pembiayaan :												
	a. KUK	999.456	27.488	25.196	13.231	109.702	1.175.073	528.099	38.693	13.262	9.071	15.325	604.451
	b. Non-KUK	9.034.855	389.272	100.804	89.629	314.542	9.929.102	9.099.918	350.095	87.008	42.251	278.383	9.857.656
	c. Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. tidak direstrukturisasi	9.069	-	-	-	-	9.069	-	-	-	-	-	-
	d. Non-properti												
	i. direstrukturisasi	247.458	200.228	20.336	35.257	57.816	561.095	378.560	158.165	23.838	6.690	167.830	735.082
	ii. tidak direstrukturisasi	9.777.784	216.532	105.664	67.603	366.428	10.534.011	9.249.458	230.623	76.432	44.632	125.879	9.727.024
6.	Penyertaan pada pihak ketiga												
	a. Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ijarah	245.442	89.073	244	115	288	335.162	323.091	3.700	210	111	660	327.772
8.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	307.595	-	-	-	-	307.595	365.453	-	-	-	-	365.453
	JUMLAH	54.563.418	2.074.116	621.429	305.485	1.382.204	58.946.652	47.601.717	1.641.731	485.268	188.683	722.692	50.640.092
10.	PPAP yang wajib dibentuk	456.379	62.593	63.534	92.540	901.509	1.576.555	411.731	70.050	67.867	82.374	651.820	1.283.842
11.	PPAP yang telah dibentuk	456.379	62.593	63.534	192.916	901.509	1.676.931	411.731	111.510	132.583	105.655	651.820	1.413.301
12.	Total Asset Bank Yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia												
	b. Pada Pihak Lain												
13.	Prosentase KUK terhadap Total Pembiayaan						9,80%						6,08%
14.	Prosentase Jumlah Debitur KUK terhadap Total Debitur						14,16%						8,67%
15.	Prosentase UMKM terhadap Total Pembiayaan						31,65%						33,76%
16.	Prosentase Jumlah Debitur UMKM terhadap Total Debitur						18,92%						14,17%

Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	2013	2012
I.	KOMPONEN MODAL		
A.	MODAL INTI	4.391.216	3.655.579
	1. Modal Disetor	1.489.022	1.458.244
	2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	2.902.194	2.197.335
	a. Agio Saham	-	-
	b. Disagio (-/-)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan Umum dan Tujuan	291.649	231.649
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	2.284.925	1.562.841
	f. Rugi tahun-tahun lalu (-/-)	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	325.620	402.845
	h. Rugi tahun berjalan (-/-)	-	-
	i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri		
	1) Selisih Lebih	-	-
	2) Selisih Kurang (-/-)	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	-
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
	3. Goodwill (-/-)		
B.	MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)	953.685	911.731
	1. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-
	2. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	453.685	411.731
	3. Modal Pinjaman	-	-
	4. Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	500.000	500.000
	5. Peningkatan nilai penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)	-	-
C.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	-	-
	1. Modal Inti yang dialokasikan untuk Risiko Pasar	-	-
	2. Modal Pelengkap yang tidak digunakan untuk Risiko Penyaluran Dana.	-	-
	3. Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar.	-	-
	4. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan (1 s.d 3)	-	-
	5. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar	-	-
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)	5.344.901	4.567.310
III.	TOTAL MODAL INTI,MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	5.344.901	4.567.310
IV.	PENYERTAAN (-/-)	-	-
V.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II – IV)	5.344.901	4.567.310
VI.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III - IV)	5.344.901	4.567.310
VII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT	37.841.216	32.916.532
VIII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO PASAR	63.725	122.534
IX.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR	37.904.941	33.039.066
X.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)	14,12%	13,88%
XI.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI : IX)	14,10%	13,82%
XII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN	8,00%	8,00%

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardh
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2013	2012
1.	Sumber Dana Qardh pada awal periode	3.438	3.161
2.	Sumber Dana Qardh		
	a. Infaq dan shadaqah	-	-
	b. Denda	27.300	831
	c. Sumbangan/Hibah	-	8
	d. Pendapatan non-halal	191	454
	e. Lainnya	608	482
	Total Sumber Dana Qardh	28.099	1.775
3.	Penggunaan Dana Qardh		
	a. Pinjaman	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Lainnya	528	1.498
	Total Penggunaan Dana Qardh	528	1.498
4.	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan	27.571	277
5.	Sumber Dana Qardh pada akhir periode	31.009	3.438

Perhitungan Rasio Keuangan
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Persentase)

No.	RASIO-RASIO	2013	2012
I.	Permodalan		
	1. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan	14,12%	13,88%
	2. CAR dengan memperhitungkan Risiko Pembiayaan dan Risiko Pasar	14,10%	13,82%
	3. Aktiva tetap terhadap modal	26,86%	26,45%
II.	Aktiva Produktif		
	1. Aktiva Produktif bermasalah	3,92%	2,76%
	2. NPF-Gross	4,32%	2,82%
	3. NPF-Netto	2,29%	1,14%
	4. PPA terhadap aktiva produktif	2,84%	2,79%
	5. Pemenuhan PPAP	106,37%	110,08%
III.	Rentabilitas		
	1. ROA	1,53%	2,25%
	2. ROE	44,58%	68,09%
	3. NIM	7,25%	7,25%
	4. BOPO	84,03%	73,00%
IV.	Likuiditas		
	1. FDR	89,37%	94,40%
	2. Quick Ratio	32,08%	28,78%
	3. SIMA terhadap DPK	0,00%	0,00%
	4. Deposan Inti terhadap DPK	26,12%	24,91%
V.	Kepatuhan (Compliance)		
	1a. Persentase Pelanggaran BMPK		
	a1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	a2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	1b. Persentase Pelampauan BMPK		
	b1. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	b2. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	2. GWM Rupiah	5,22%	5,06%
	3. PDN	1,19%	2,68%

Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

	2013	2012
INFORMASI AWAL PERIODE	90.222	243.165
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-
Saldo Awal	90.222	243.165
INFORMASI PERIODE BERJALAN	(532)	(152.943)
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-
Penerimaan dana	-	26.471
Penarikan dana	(1.118)	(180.034)
Keuntungan (rugi) Investasi	874	7.643
Beban/biaya	(288)	(7.023)
Fee/penerimaan bank	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE	89.690	90.222
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-
Saldo Akhir	89.690	90.222

Dewan Pengawas Syariah

DEWAN PENGAWAS SYARIAH:
- **Ketua:** Prof. Dr. Komaruddin Hidayat, MA
- **Anggota:** Dr. M. Syafii Antonio, M.Ec.
- **Anggota:** Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH.

Pengurus Bank

DEWAN KOMISARIS:
- Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen: Achmad Marzuki
- Komisaris Independen: Ramzi A. Zuhdi
- Komisaris Independen: Bambang Widianto *
- Komisaris: Agus Fuad
- Komisaris: Sulaeman

DIREKSI:
- Direktur Utama: Yuslam Fauzi
- Direktur: Hanawijaya
- Direktur: Amran Nasution
- Direktur Kepatuhan: Zainal Fanani
- Direktur: Sugiharto
- Direktur: Achmad Syamsudin

* Masih Menunggu Proses Uji Kemampuan dan Kepatutan oleh Otoritas Jasa Keuangan

Pemilik Bank

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk: 99,99999966%
PT Mandiri Sekuritas: 0,00000034%

Laporan Posisi Keuangan Perusahaan Induk
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Desember 2013 (diaudit)	BANK 31 Desember 2012 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2013 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2012 (diaudit)
	ASET				
1	Kas	17.226.616	14.131.136	19.051.934	15.482.025
2	Penempatan pada Bank Indonesia	69.819.352	69.830.072	78.521.140	75.286.859
3	Penempatan pada bank lain	23.710.890	19.262.173	24.650.787	20.960.551
4	Tagihan spot dan derivatif	175.947	93.280	175.947	93.291
5	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.470.994	1.785.047	14.866.672	13.821.203
	b. Tersedia untuk dijual	61.370.553	59.104.726	62.197.173	59.428.193
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	24.945.188	24.182.676	26.518.455	26.073.041
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	13.210	10.817	13.210	10.817
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	5.182.903	-	5.182.903	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	3.103.351	14.322.362	3.737.613	14.515.235
8	Tagihan akseptasi	10.178.370	7.957.512	10.178.370	7.957.512
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	416.978.030	339.973.690	467.170.449	384.581.706
10	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	4.644.901	3.919.146
11	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12	Penyertaan	3.159.465	3.218.075	7.891	7.350
13	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	-	-
14	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(148.728)	(124.870)	(292.049)	(268.841)
	b. Kredit	(15.002.015)	(12.740.561)	(16.535.651)	(14.011.350)
	c. Lainnya	(1.677.609)	(1.284.357)	(1.774.259)	(1.361.841)
15	Aset tidak berwujud	2.178.033	1.829.609	2.514.368	2.074.593
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.288.191)	(1.173.596)	(1.354.113)	(1.213.891)
16	Aset tetap dan inventaris	11.700.899	10.410.946	13.258.249	11.940.765
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.807.311)	(4.226.501)	(5.612.651)	(4.938.075)
17	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	151.090	180.046	151.323	180.280
	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	33.838	33.838
	c. Rekening tunda	427.009	779.222	427.009	779.222
	d. Aset antar kantor				
	i. melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	ii. melakukan kegiatan operasional diluar Indonesia	-	-	-	-
18	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(287.147)	(283.905)	(300.209)	(296.967)
19	Sewa pembiayaan	-	-	619.691	329.447
20	Aset pajak tangguhan	4.093.766	3.777.111	4.322.498	3.966.613
21	Aset lainnya	15.555.697	12.070.531	20.724.273	16.267.986
	TOTAL ASET	**648.250.177**	**563.105.056**	**733.099.762**	**635.618.708**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	116.250.862	107.829.706	123.445.524	113.911.014
2.	Tabungan **)	214.128.654	182.784.459	236.510.887	202.216.209
3.	Simpanan berjangka **)	169.338.524	144.844.747	196.385.250	166.786.895
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	755	-	755
6.	Pinjaman dari bank lain **)	12.658.783	14.118.879	12.669.235	14.320.656
7.	Liabilitas spot dan derivatif	230.621	121.232	231.955	121.232
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	4.656.149	-	4.656.149	-
9.	Utang akseptasi	10.178.370	7.957.512	10.178.370	7.957.512
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1.674.299	1.250.364
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	4.470.615	5.142.950	4.465.615	5.137.950
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	13.996.524	8.701.422	15.999.539	11.608.077
12.	Setoran jaminan	2.061.958	1.872.976	2.061.958	1.872.976
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	8.729.833	4.226.590	8.729.833	4.226.590
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	(8.753.251)	(4.059.287)	(8.753.251)	(4.059.287)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	12.002.997	11.034.239
16.	Liabilitas lainnya	17.740.655	18.911.364	24.050.806	23.477.937
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**565.688.861**	**492.453.869**	**644.309.166**	**559.863.119**
	EKUITAS				
18.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17.476.308	17.195.760	17.316.192	17.195.760
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	126.010	72.694	221.620	47.677
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.760.611)	(528.757)	(1.765.808)	(506.069)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Selisih penilaian kembali 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	347.529	101.158	348.568	96.620
	h. Lainnya	-	-	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
24.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
	b. Cadangan tujuan	2.050.894	547.000	2.050.894	547.000
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	33.108.218	24.961.431	37.044.018	27.695.065
	b. Tahun berjalan	17.212.968	14.301.901	18.203.753	15.504.067
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**82.561.316**	**70.651.187**	**87.419.237**	**74.580.120**
26	Kepentingan non pengendali	-	-	1.371.359	1.175.469
	TOTAL EKUITAS	**82.561.316**	**70.651.187**	**88.790.596**	**75.755.589**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**648.250.177**	**563.105.056**	**733.099.762**	**635.618.708**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.
**) Saldo konsolidasian termasuk dana syirkah temporer dari Entitas Anak.
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.

Laporan Laba Rugi Komprehensif Perusahaan Induk
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Desember 2013 (diaudit)	BANK 31 Desember 2012 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2013 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2012 (diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim				
1.	Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	43.339.930	36.800.542	50.208.842	42.550.442
	a. Rupiah	40.338.122	34.317.199	47.029.634	39.904.930
	b. Valuta asing	3.001.808	2.483.343	3.179.208	2.645.512
2.	Beban Bunga dan Beban Syariah	13.803.483	11.840.200	16.399.424	14.128.901
	a. Rupiah	13.192.293	11.371.943	15.783.269	13.646.708
	b. Valuta asing	611.190	468.257	616.155	482.193
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	29.536.447	24.960.342	33.809.418	28.421.541
3.	Pendapatan Premi	-	-	6.446.149	5.664.495
4.	Beban Klain	-	-	3.820.143	3.501.423
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	-	-	2.626.006	2.163.072
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	29.536.447	24.960.342	36.435.424	30.584.613
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	**13.330.254**	**11.185.538**	**14.759.607**	**12.302.311**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	-	4.274	-	42.470
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	1.617.223	913.054	1.617.223	913.054
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	24.514	287.327	39.116	296.739
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*)	195.462	156.776	235.876	181.422
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	f. Dividen	432.714	279.222	615	1
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7.579.358	6.365.600	8.706.027	7.377.213
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	27.871	204.994	33.854	65.280
	i. Pendapatan lainnya	3.453.112	2.974.291	4.126.896	3.426.132
2.	Beban Operasional Selain Bunga	**21.562.367**	**18.837.645**	**27.643.320**	**23.261.505**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	2.769	-	219.353	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas 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*)	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)				
	i. Surat berharga	5.833	-	5.180	16.740
	ii. Kredit	3.798.149	3.151.013	4.635.551	3.414.546
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	103.461	-	230.711	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	18.746	26.214	18.746	26.214
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	563.784	461.941	563.784	461.941
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
	j. Beban tenaga kerja	7.163.504	6.193.255	8.995.513	7.663.431
	k. Beban promosi	855.085	839.964	989.542	1.000.810
	l. Beban lainnya	9.051.036	8.165.258	11.984.940	10.677.823
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(8.232.113)	(7.652.107)	(12.883.713)	(10.959.194)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**21.304.334**	**17.308.235**	**23.551.711**	**19.625.419**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	127.836	898	101.983	4.558
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	239.295	740.696	408.143	874.291
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	367.131	741.594	510.126	878.849
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	21.671.465	18.049.829	24.061.837	20.504.268
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(4.528.782)	(3.906.338)	(5.288.489)	(4.640.513)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	70.285	158.410	56.586	179.863
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	17.212.968	14.301.901	18.829.934	16.043.618
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	53.316	(10.588)	173.943	(9.117)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.231.853)	149.708	(1.259.738)	277.581
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	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	246.370	(29.926)	251.947	(55.501)
	h. Lainnya				
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(932.167)	109.194	(833.848)	212.963
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	16.280.801	14.411.095	17.996.086	16.256.581
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	17.212.968	14.301.901	18.203.753	15.504.067
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	626.181	539.551
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	17.212.968	14.301.901	18.829.934	16.043.618
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	16.280.801	14.411.095	17.369.905	15.717.030
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	626.181	539.551
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	16.280.801	14.411.095	17.996.086	16.256.581
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	-	4.651.220	-	4.651.220
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-	780,16	664,46

*) Dividen yang dibagikan atas laba bersih tahun 2012 sebesar Rp4.651.220 berdasarkan keputusan RUPS pada tanggal 2 April 2013

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Perusahaan Induk
Per - 31 Desember 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	BANK 31 Desember 2013 (diaudit)	BANK 31 Desember 2012 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2013 (diaudit)	KONSOLIDASI 31 Desember 2012 (diaudit)
I	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum digunakan				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	347.357	93.280	347.357	99.522
	3. Lainnya	-	-	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i *Committed*				
	- Rupiah	7.591.000	10.555.252	7.591.000	10.555.252
	- Valuta asing	793.437	429.736	793.437	429.736
	ii *Uncommitted*				
	- Rupiah	11.372.089	9.889.235	11.372.089	9.889.235
	- Valuta asing	584.900	455.415	584.900	455.415
	b. Lainnya				
	i *Committed*	20.460.055	18.317.538	20.462.699	18.326.668
	ii *Uncommitted*	42.999.343	41.783.658	44.257.143	43.538.037
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i Rupiah	62.025	68.373	62.025	68.373
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i Rupiah	28.300	134.788	28.300	134.788
	ii Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	11.739.958	9.513.676	11.861.603	9.575.542
	b. L/C dalam negeri	3.321.460	2.378.427	3.356.527	2.389.196
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	238.689	121.232	238.689	127.464
	5. Lainnya	-	-	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	359.299	251.694	361.902	254.097
	b. Valuta asing	18.195.261	9.916.800	18.198.552	9.919.327
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	6.889.648	5.669.484	6.895.977	5.674.413
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	495.657	234.732
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	25.274.039	22.329.910	25.404.802	22.541.654
	b. Valuta asing	39.643.850	25.951.138	39.667.080	26.057.908
	2. Lainnya	256.757	247.777	256.757	247.777

Laporan Perubahan Ekuitas Perusahaan Induk
Untuk Periode-periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 (Dinyatakan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Ditempatkan dan Disetor	Tambahan Modal Disetor/ Agio Saham	Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan dalam Mata Uang Asing	Kerugian Bersih yang belum Direalisasi dari Penurunan Nilai Wajar Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang Tersedia untuk Dijual Setelah Dikurangi Pajak Tangguhan	Saldo laba *): Sudah Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba *): Belum Ditentukan Penggunaannya	Saldo laba *): Jumlah	Jumlah Ekuitas
Saldo pada tanggal 1 Januari 2012	11.666.667	17.195.760	83.282	(547.381)	5.927.268	24.853.547	30.780.815	59.179.143
Pembayaran dividen dari laba bersih tahun 2011	-	-	-	-	-	(2.449.209)	(2.449.209)	(2.449.209)
Alokasi laba bersih tahun 2011 untuk Dana Program Kemitraan dan Dana Bina Lingkungan	-	-	-	-	-	(489.842)	(489.842)	(489.842)
Laba komprehensif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012	-	-	(10.588)	119.782	-	14.301.901	14.301.901	14.411.095
Saldo pada tanggal 31 Desember 2012	11.666.667	17.195.760	72.694	(427.599)	5.927.268	36.216.397	42.143.665	70.651.187
Saldo pada tanggal 1 Januari 2013	11.666.667	17.195.760	72.694	(427.599)	5.927.268	36.216.397	42.143.665	70.651.187
Pembayaran dividen dari laba bersih tahun 2012	-	-	-	-	-	(4.651.220)	(4.651.220)	(4.651.220)
Pembentukan cadangan khusus dari laba bersih tahun 2012 (lihat Catatan 40c)	-	-	-	-	1.503.894	(1.503.894)	-	-
Laba komprehensif untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013	-	-	53.316	(985.483)	-	17.212.968	17.212.968	16.280.801
Keuntungan dari penjualan Entitas Anak kepada entitas sepengendali dan lainnya (lihat Catatan 40b)	-	280.548	-	-	-	-	-	280.548
Saldo per 31 Desember 2013	11.666.667	17.476.308	126.010	(1.413.082)	7.431.162	47.274.251	54.705.413	82.561.316

*) Saldo rugi sebesar Rp162.874.901 telah dieliminasi dengan tambahan modal disetor/agio saham pada saat kuasireorganisasi per 30 April 2003.

Catatan:
- Informasi keuangan di atas pertanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja, anggota Ernst & Young Global (Partner penanggung jawab Benyanto Suherman) yang dalam laporannya tertanggal 22 Januari 2014 menyatakan Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.
- Penyajian laporan keuangan publikasi ini diterbitkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi kondisi Keuangan Bank sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 tentang Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia sebagaimana diubah berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No.8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 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.
- Perusahaan Induk adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
- Kurs tukar mata uang asing per tanggal 31 Desember 2013 USD1 = Rp12.170,00 dan per tanggal 31 Desember 2012 USD1 = Rp9.637,50

Jakarta, 21 Maret 2014
S.E & O
Direksi

Yuslam Fauzi
Direktur Utama

Achmad Syamsudin
Direktur

Penghargaan Tahun 2013:
Sepanjang Tahun 2013, BSM Memperoleh 42 Penghargaan dari Lembaga Eksternal di Dalam dan Luar Negeri, Antara Lain:

- **Annual Report Award 2012** — Kementerian Keuangan, BI, Bapepam-LK, BEI, IAI, KNKG, Dirjen Pajak
- **The Best Islamic Bank in Indonesia** — Euromoney
- **The Most Trusted Companies** — Yayasan Indonesian Institute for Corporate Governance bekerjasama dengan Majalah SWA
- **The Best Islamic Bank in Indonesia** — The Asset Hongkong
- **Platinum Trophy Award** — Karim Consulting
- **The Best Islamic Bank in Indonesia** — Asiamoney

bsm call 14040

Untuk Peradaban Mulia

mandiri syariah

Terdepan, Modern. Menenteramkan

LAPORAN KEUANGAN PT BANK SYARIAH MANDIRI

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Maret 2016	31 Desember 2015
	ASET		
1.	Kas	1.176.594	1.611.125
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	9.342.010	7.943.741
3.	Penempatan Pada Bank Lain	743.010	532.365
4.	Tagihan *Spot* dan *Forward*	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	8.206.371	7.726.926
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual		
	kembali (reverse repo)	286.803	368.970
7.	Tagihan Akseptasi	254.087	260.325
8.	Piutang		
	a. Piutang *Murabahah*	49.859.592	49.914.035
	b. Pendapatan Margin *Murabahah* Yang Ditangguhkan -/-	(15.674.727)	(15.303.225)
	c. Piutang *Istishna'*	8.413	11.824
	d. Pendapatan Margin *Istishna'* Yang Ditangguhkan -/-	(180)	(231)
	e. Piutang *Qardh*	1.678.926	1.967.130
	f. Piutang Sewa	17.518	18.286
9.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. *Mudharabah*	2.755.182	2.888.566
	b. *Musyarakah*	11.095.110	10.591.077
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset *Ijarah*	1.103.063	1.045.336
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(275.589)	(239.287)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	50.331	50.331
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif		
	a. Individual	(727.925)	(693.833)
	b. Kolektif	(1.334.653)	(1.321.073)
13	Aset Tidak Berwujud	201.012	184.826
	Akumulasi Amortisasi -/-	(104.197)	(95.602)
14	*Salam*	-	-
15	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	1.992.011	1.993.417
	Akumulasi Penyusutan-/-	(1.005.711)	(958.506)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	939	939
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	(30.768)	(30.701)
22.	Persediaan	-	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	228.276	230.125
24.	Aset Lainnya	1.703.446	1.672.823
	TOTAL ASET	**71.548.944**	**70.369.709**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan *Wadiah*		
	a. Giro	5.620.697	5.818.708
	b. Tabungan	2.107.823	2.239.241
2.	Dana Investasi *Non Profit Sharing*		
	a. Giro	12.509	11.502
	b. Tabungan	22.152.671	22.755.891
	c. Deposito	33.266.583	31.287.537
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	348.997	412.511
5.	Liabilitas *Spot* dan *Forward*	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	500.000	500.000
7.	Liabilitas Akseptasi	254.087	260.325
8.	Pembiayaan Diterima		
	a. Pembiayaan Yang Dapat Diperhitungkan Sebagai Modal	-	-
	b. Pembiayaan Yang Diterima Lainnya	-	-
9.	Setoran Jaminan	47.188	58.779
10.	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	25	37
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Liabilitas Lainnya	1.547.378	1.411.439
13.	Dana Investasi *Profit Sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**65.857.958**	**64.755.970**
	EKUITAS		
14.	Modal Disetor		
	a. Modal Dasar	2.500.000	2.500.000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	(510.978)	(510.978)
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan Modal Disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya		
	a. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam		
	Kelompok Tersedia Untuk Dijual	7.484	5.952
	c. Bagian Efektif Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	344.038	344.038
	e. Bagian Pendapatan Komprehensif Lain dari Entitas Asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Manfaat Pasti	32.225	32.225
	g. Pajak Penghasilan Terkait Dengan Laba Komprehensif Lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
17.	Selisih Kuasi Reorganisasi	-	-
18.	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan		
	a. Cadangan Umum	397.804	297.804
	b. Cadangan Tujuan	-	-
21.	Laba (Rugi)		
	a. Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	2.844.698	2.655.122
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	75.715	289.576
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**5.690.986**	**5.613.739**
22.	Kepentingan Non Pengendali (Minority Interest)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**5.690.986**	**5.613.739**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**71.548.944**	**70.369.709**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Per 31 Maret 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Maret 2016	31 Maret 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional**		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	931.242	894.488
	- *Istishna'*	43	522
	- *Ujrah*	50.334	44.468
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	84.971	90.228
	- *Musyarakah*	254.774	191.061
	iii. Lainnya	208.591	192.549
	b. Valuta Asing		
	i. Pendapatan Dari Piutang		
	- *Murabahah*	51.255	46.882
	- *Istishna'*	-	-
	- *Ujrah*	-	-
	ii. Pendapatan Dari Bagi Hasil		
	- *Mudharabah*	-	-
	- *Musyarakah*	16	-
	iii. Lainnya	6.424	6.991
2.	**Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi**		
	a. Rupiah		
	i. Non profit sharing	611.251	654.741
	ii. Profit sharing	-	-
	b. Valuta Asing		
	i. Non profit sharing	20	234
	ii. Profit sharing	-	-
3.	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil**	976.379	812.214
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana**		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**		
	a. Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	-	435
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	b. Keuntungan Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	15.259	7.531
	ii. Aset Ijarah	40	23
	c. Keuntungan Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	4.190	3.158
	d. Pendapatan Bank Selaku *Mudharib* Dalam *Mudharabah*		
	Muqayyadah	14	26
	e. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	142.197	208.094
	h. Pemulihan Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	6.421	-
	i. Pendapatan Lainnya	3.155	1.665
2.	**Beban Operasional Lainnya**		
	a. Beban Bonus *Wadiah*	13.326	13.471
	b. Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		
	i. Surat Berharga	-	18
	ii. *Spot* dan *Forward*	-	-
	c. Kerugian Penjualan Aset		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Aset Ijarah	-	-
	d. Kerugian Transaksi *Spot* dan *Forward* (Realised)	-	-
	e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)		
	i. Surat Berharga	352	417
	ii. Pembiayaan Dari Piutang	95.309	86.590
	iii. Pembiayaan Bagi Hasil	123.145	125.545
	iv. Aset Keuangan Lainnya	-	3.594
	f. Kerugian Terkait Risiko Operasional	4	1.935
	g. Kerugian Dari Penyertaan Dengan *Equity Method*	-	-
	h. Komisi/ Provisi/ *Fee* dan Administrasi	76	138
	i. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	-	-
	j. Beban Tenaga Kerja	491.390	452.432
	k. Beban Promosi	12.291	12.684
	l. Beban Lainnya	313.924	267.524
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(878.541)	(743.416)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	97.838	68.798
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap Dan Inventaris	364	439
2.	Keuntungan (Kerugian) Penjabaran Transaksi Valuta Asing	(3.869)	4.252
3.	Pendapatan (Beban) Non Operasional Lainnya	5.777	457
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2.272	5.148
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	100.110	73.946
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan	22.546	40.447
	b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	(1.849)	18.130
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	75.715	51.629
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-Pos Yang Tidak Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
	b. Keuntungan (Kerugian) Aktuarial Program Imbalan Pasti	-	15.165
	c. Bagian Pendapatan Komprehensif Lain Dari Entitas Asosiasi	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Tidak Akan		
	Direklasifikasi Ke Laba Rugi	-	(3.791)
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	1.532	1.175
	c. Bagian Efektif Dari Lindung Nilai Arus Kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak Penghasilan Terkait Pos-Pos Yang Akan Direklasifikasi Ke		
	Laba Rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		
	- NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	1.532	12.549
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	77.247	64.178
	Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	75.715	51.629
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	75.715	51.629
	Total Penghasilan Komprehensif Lain Yang Dapat		
	Diatribusikan Kepada :		
	PEMILIK	1.532	12.549
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	1.532	12.549
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN

Per 31 Maret 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2016						2015					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	52.165	-	-	-	-	52.165	77.789	-	-	-	-	77.789
	b. Valuta Asing	34.418	-	-	-	-	34.418	214.358	-	-	-	-	214.358
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	10.099	-	-	-	-	10.099	2.072	-	-	-	-	2.072
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Akseptasi	10.446	-	-	-	-	10.446	2.072	-	-	-	-	2.072
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah												
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	50.331	-	-	50.331	50.331	-	-	-	-	50.331
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	50.632	-	-	-	-	50.632	39.469	-	-	-	-	39.469
	b. Valuta Asing	605.795	-	-	-	-	605.795	508.276	-	-	-	-	508.276
2	Tagihan *spot* dan *forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	7.915.075	-	-	-	137.000	8.052.075	2.334.089	-	-	-	137.000	2.471.089
	b. Valuta Asing	144.197	-	-	-	-	144.197	146.472	-	-	-	-	146.472
4	Tagihan Akseptasi	244.972	-	-	-	45.028	290.000	447.052	-	-	-	-	447.052
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	6.406.182	835.456	238.817	111.613	422.840	8.014.908	7.948.801	1.193.668	447.286	384.822	682.449	10.657.026
	ii. Valuta Asing	60.429	46.364	-	-	-	106.793	2.176.445	208.282	-	-	11.667	2.396.394
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	22.258.617	1.933.397	457.646	138.080	783.808	25.571.548	21.315.567	1.359.334	452.815	145.630	266.467	23.539.813
	ii. Valuta Asing	2.225.475	653.627	132.832	-	11.833	3.023.767	627.001	386.628	-	-	-	1.013.629
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	891.217	869.961	206.784	54.175	534.657	2.556.794	862.484	520.731	390.394	297.820	255.427	2.326.856
	ii. Valuta Asing	142.268	461.932	-	-	-	604.200	53.074	117.827	-	-	-	170.901
	c. Pembiayaan properti	7.581.361	677.683	83.962	35.897	128.158	8.507.061	7.410.522	715.591	119.415	48.797	179.076	8.473.401
6	Pembiayaan berbasis bagi hasil												
	a.1 Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah												
	i. Rupiah	4.820.833	236.110	128.594	41.014	266.889	5.493.440	2.668.776	111.658	46.488	66.507	126.632	3.020.061
	ii. Valuta Asing	22.166	-	-	-	-	22.166	187.425	37.440	-	-	4.598	229.463
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.345.148	533.677	313.074	13.575	184.965	7.390.439	6.851.295	217.119	203.916	75.452	381.118	7.728.900
	ii. Valuta Asing	721.725	215.929	6.593	-	-	944.247	6.591	23.356	-	-	-	29.947
	b. Pembiayaan direstrukturisasi												
	i. Rupiah	564.644	288.426	222.760	11.863	31.470	1.119.163	277.714	68.970	84.120	43.580	45.925	520.309
	ii. Valuta Asing	-	189.876	6.593	-	-	196.469	-	37.440	-	-	-	37.440
	c. Pembiayaan properti	1.279.242	30.063	14.838	5.481	54.795	1.384.419	1.205.423	113.162	17.356	16.183	80.917	1.433.041
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	135.906	-	-	-	-	135.906	100.716	-	-	-	-	100.716
	b. Valuta Asing	514.941	-	147.951	-	-	662.892	215.043	-	-	-	-	215.043
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	939	939	-	-	-	-	13.062	13.062
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada bank lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						2.090.609						2.063.792
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.861.576						1.798.866
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						26,97%						33,53%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						15,02%						26,84%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						24,46%						22,63%
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah						23,79%						22,27%
8	Lainnya												
	a. Aset produktif yang dihapus buku						3.634.738						2.537.097
	b. Aset produktif yang dihapus buku yang dipulihkan atau berhasil ditagih						327.482						188.915
	c. Aset produktif yang dihapustagih						-						-
	d. Penerusan dana investasi terikat						-						-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN

Per 31 Maret 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	Bank	
		31 Maret 2016	31 Maret 2015
	KOMPONEN MODAL		
I	Modal Inti (Tier 1)	5.423.001	4.192.816
	1. Modal Inti Utama (CET 1)	5.423.001	4.192.816
	1.1 Modal disetor (setelah dikurangi saham treasury)	1.989.022	1.489.022
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	3.662.255	2.978.739
	1.2.1 Agio (disagio) saham biasa	-	-
	1.2.2 Modal sumbangan	-	-
	1.2.3 Cadangan umum	397.804	297.804
	1.2.4 Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	2.844.698	2.655.121
	1.2.5 Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan *	75.715	25.814
	1.2.6 Selisih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.7 Dana setoran modal	-	-
	1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.10 Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-	-
	1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	344.038	-
	1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	1.2.13 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	(228.276)	(274.945)
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(228.276)	(274.945)
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	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. 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 Pelengkap (Tier 2)	985.991	882.104
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	500.000	500.000
	2. Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap	-	-
	3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	485.991	382.104
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		
	5.1 *Sinking Fund*	-	-
	5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
	Total Modal	**6.408.992**	**5.074.920**

	Bank			Bank	
	31 Maret 2016	31 Maret 2015		31 Maret 2016	31 Maret 2015
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	40.720.322	37.401.611	Rasio CET1	11,33%	-
ATMR RISIKO PASAR	414.975	214.025	Rasio Tier 1	11,33%	-
ATMR RISIKO OPERASIONAL	6.740.505	7.084.024	Rasio Tier 2	2,06%	-
TOTAL ATMR	47.875.802	44.699.660	Rasio total	13,39%	11,35%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	9,99%	9,99%	CET 1 UNTUK BUFFER	2,77%	-
ALOKASI PEMENUHAN KPMM			**PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB**		
Dari CET1	4,50%	-	**DIPENUHI OLEH BANK**		
Dari AT1	0,00%	-	*Capital Conservation Buffer*	0,625%	-
Dari Tier 2	2,06%	-	*Countercyclical Buffer*	0,000%	-
			Capital Surcharge untuk D-SIB	0,000%	-

Note: * Pada tahun 2016 di akui sebesar 100% sedangkan 2015 di akui 50%

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 31 Maret 2016 dan 2015 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	31 Maret 2016	31 Maret 2015
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	13,39%	11,35%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah		
	terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,44%	5,53%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	5,28%	5,56%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap		
	aset produktif	3,13%	3,34%
5.	NPF *gross*	6,42%	6,77%
6.	NPF *net*	4,32%	4,44%
7.	*Return On Assets* (ROA)	0,56%	0,44%
8.	*Return On Equity* (ROE)	5,61%	4,48%
9.	*Net* Imbalan (NI)	6,49%	6,08%
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	0,60%	0,45%
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	94,44%	95,92%
12.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	27,07%	22,36%
13.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	80,16%	81,45%
	Kepatuhan (Compliance)		
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM rupiah	5,09%	5,05%
	b. GWM valuta asing	1,17%	1,44%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	6,47%	3,66%

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL TRIWULANAN

Periode Bulan Maret 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG AKAN DIBAGIHASILKAN	PORSI PEMILIK DANA		
			NISBAH (%)	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI *RATE OF RETURN* (%)
	A	B	C	D	E
A. PEMBIAYAAN					
1. Bank	152.383	1.585			
2. Non Bank	48.815.486	478.855			
B. PENGHIMPUNAN DANA					
1. Giro *Wadiah*					
a. Bank	34.127	291		23	0,82%
b. Non Bank	2.081.715	17.768		1.045	0,60%
2. Giro *Mudharabah*					
a. Bank	-	-	-	-	-
b. Non Bank	2.729.918	23.300	7%	1.548	0,68%
3. Tabungan *Wadiah*					
a. Bank	-	-		-	-
b. Non Bank	2.608.426	22.263		1.743	0,80%
4. Tabungan *Mudharabah*					
a. Bank	185.773	1.586	34%	536	3,46%
b. Non Bank	21.214.038	181.063	20%	35.929	2,03%
5. Deposito *Mudharabah*					
a. Bank					
- 1 bulan	56.486	482	45%	217	4,61%
- 3 bulan	321	3	46%	1	4,71%
- 6 bulan	-	-	-	-	-
- 12 bulan	5.967	51	48%	24	4,92%
b. Non Bank					
- 1 bulan	25.406.616	216.847	43%	94.240	4,45%
- 3 bulan	3.462.136	29.549	47%	13.967	4,84%
- 6 bulan	1.410.423	12.038	44%	5.304	4,51%
- 12 bulan	2.440.958	20.834	50%	10.386	5,11%
TOTAL	61.636.904	526.075		164.963	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

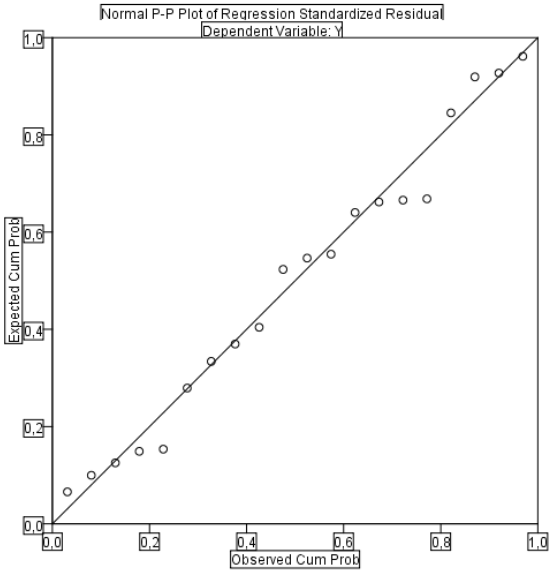
Per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Bank	
		31 Maret 2016	31 Desember 2015
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	2. Posisi Pembelian *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	-	-
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	1.264.991	493.751
	ii. Valuta Asing	1	-
	2. Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Lain yang Belum Ditarik		
	a. *Commited*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang Masih Berjalan		
	a. L/C Luar Negeri	-	33.258
	b. L/C Dalam Negeri	-	-
	4. Posisi Penjualan *Spot* dan *Forward* yang Masih Berjalan	4.923	-
	5. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		

DATA OUTPUT SPSS

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas



2. Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	,058	,132		,439	,666		
X1	,399	,169	,399	2,359	,031	,632	1,581
X2	,437	,140	,528	3,122	,006	,632	1,581

a. Dependent Variable: Y

.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Uji heterokedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,446	,074		5,996	,000
	X1	-,033	,095	-,104	-,345	,734
	X2	,012	,079	,045	,150	,882

a. Dependent Variable: RES2

4. Uji Autokorelasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,832[a]	,693	,657	,58588279	1,860

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,058	,132		,439	,666
	X1	,399	,169	,399	2,359	,031
	X2	,437	,140	,528	3,122	,006

a. Dependent Variable: Y

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,832[a]	,693	,657	,58588279

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Uji Hipotesis

1. Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,058	,132		,439	,666
	X1	,399	,169	,399	2,359	,031
	X2	,437	,140	,528	3,122	,006

a. Dependent Variable: Y

2. Uji F

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13,165	2	6,582	19,176	,000[b]
	Residual	5,835	17	,343		
	Total	19,000	19			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel Durbin-Watson (DW)-tabel

	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
n	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
1	0.6102	1.4002								
2	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
3	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
4	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
5	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
6	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
7	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
8	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
9	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
10	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
11	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
12	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
13	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
14	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
15	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
16	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
17	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
18	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
19	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
20	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
21	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
22	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
23	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
24	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
25	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
26	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
27	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
28	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
29	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
30	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
31	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
32	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
33	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
34	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
35	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
36	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
37	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
38	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
39	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
40	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Lampiran 5. Ttabel

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Lampiran 6. Ftabel

TitikPersentaseDistribusi F untukProbabilita = 0,05															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 1 mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.nid – e-mail : info@iain-jember.ac.id
IAIN JEMBER
J E M B E R

Nomor : B-908 /In.20/7.a/PP.00.9/ /2018
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Izin Penelitian**

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdr : Kepala Laboratorium FEBI IAIN JEMBER

di-

TEMPAT

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat, Mohon berkenan kepada Bapak/Ibu pimpinan untuk memberikan izin penelitian dengan identitas sebagai berikut :

Nama Mahasiswa	: Ana Afkarina
NIM	: 083143258
Semester	: IX (Sembilan)
Jurusan	: Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
No Telpon	: 08883603478
Dosen Pembimbing	: Dr. Khamdan Rifa'i, SE, M.Si
NIP	: 19680807 200003 1 001
Judul Penelitian	: Pengaruh *Spread Based* Dan *Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset*) Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017

Demikian Surat Permohonan izin penelitian ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Jember, 12 September 2018
a.n. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Dr. Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I
NIP. 19730830 199903 1 002

Tembusan:
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. LP2M IAIN Jember
3. Arsip

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 1mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.nid – e-mail : info@iain-jember.ac.id
J E M B E R

SURAT KETERANGAN

Nomor:B- /In.20/7.a/PP.00.9/ /2019

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Merujuk surat Nomor B- 908 /In.20/7.a/PP.00.9/ 09 /2018 dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa yang beridentitas berikut:

Nama	: Ana Afkarina
NIM	: 083143258
Semester	: X (Sepuluh)
Jurusan	: Ekonomi Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Pengaruh *Spread Based* dan *Fee Based* Terhadap ROA (*Return On Asset*) pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017

Telah selesai melakukan penelitian dengan pengambilan data sekunder dari web resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan BI selama tanggal 02 – 16 Mei 2019 dalam rangka untuk penyusunan skripsi.

Demikian surats ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jember, 16 Mei 2019
Kepala Laboratorium

Toton Hanshurna, M.E.I
NIP. 19811224 201101 1 008

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Assalamu'alaikumm warahmatullahi wabarakatuh.

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Ana Afkarina
NIM	: 083143258
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	: Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Institusi	: Institut Agama Islam Negeri Jember

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Spread Based* Dan *Fee Based* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017**" adalah benar-benar merupakan karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam foodnote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Jember, 21 mei 2019

Penulis,

ANA AFKARINA

083143258

BIODATA PENULIS

Nama	: Ana Afkarina
Tempat, tanggal lahir	: Jember, 09 Oktober 1996
NIM	: 08314328
Alamat	: Dusun Renes RT/RW 002/003 Desa Wirowongso Kec. Ajung Kab. Jember
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	: Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
No HP	: 08883603478

Riwayat Pendidikan

- TK Al-Hidayah Wirowongso 2000 - 2002
- MI Miftahul Ulum Wirowongso 2002 - 2008
- MTs Miftahul Ulum Wirowongso 2008 - 2011
- Madrasah Aliyah Negeri 2 Jember 2011 - 2014
- IAIN Jember 2014 - 2019

IAIN JEMBER
digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id