

DAFTAR PUSTAKA

- Anita dkk. 2017. *Bank Syariah VS Bank Konvensional: Kinerja Keuangan Berbasis Rasional Keuangan*. Universitas Islam Batik Surakarta. Jurnal Dinamika Sosial Ekonomi. Volume 6 No. 2. ISSN: 2089-4082.
- Arikunto. Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Booklet Perbankan Indonesia. 2016. Jakarta: Bank Indonesia.
- Budisantoso dan Nuritomo (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Desi dan Nyoman. 2016. Studi Komparatif Kinerja Keuangan Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia. E-Jurnal Manajemen Unud. Vol. 5 No. 2 2016: 956-984. ISSN: 2302-8912.
- Duwi Priyatno. 2013. *Mandiri Belajar Analisis Data Dengan SPSS*. Mediakom.
- Ghozali, Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Kasmir. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Cetakan ke-9. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Mohamad Fauzi Rahman. 2012. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional*. Skripsi. Surakarta: Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Ria Tuzi Damayanti. 2013. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional*. Skripsi. Bogor: Institut Pertanian Bogor

- Rista Russilawati. 2018. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Dengan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2016 Menggunakan Metode RGEC*. Skripsi. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sudana, I Made. 2015. *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*. Edisi 2. Jakarta: Erlangga.
- Sugiyono, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, Bandung: alfabeta.
- Syamsiah. 2015. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah*. Skripsi. Makassar: Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.
- Zaharman. 2016. *Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional di Indonesia*. Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis. Vol. 14, No. 2. ISSN: 1829-9822.



DAFTAR HADIR PESERTA SEMINAR PROPOSAL

Judul : Analisis Perbandingan Kinerja
Keuangan Bank Konvensional Dengan
Bank Syariah Periode 2013 – 2017
Nama : Duwi Purwati
NIM : 141600241
Angkatan : 2014
Dosen Pembimbing : Dra. Martha Suhardiyah S.E, M.Ak

NO	NAMA	NIM	PRODI	TANDA TANGAN
1	Prayana R	181600203	Akuntansi	
2	Anggi novita S	181600063	"	
3	Nadia prawira S	181600242	"	
4	Kais lumangga	181600193	"	
5	SEPTY NUR F	151600071	"	
6	Nanda indah S	151600064	"	
7	Lina Ekawati	151600061	Akuntansi	
8	Hanisma wardah	151600086	Akuntansi	
9	Septiana TRI P	151600001	"	
10	Erwan iswanto	151600150	"	
11	EVA agustin	151600094	"	
12	IIS Janatu A	151600039	Akuntansi	

13	Nita Anggraini	151600091	Akuntansi	Amalia
14	Dian indah .s	151600070	"	Daisy
15	Nur .Hidayatus	121600002	"	Juanita
16	Duwi purwah	141600241	Akuntansi	Daisy
17	Brian purnomo	151600179	"	Bon
18	RENA NOVIANA	151600042	"	Ratna
19	Twenty apriana	151600087	"	Tyrita
20	Jati wahya .p	141600244	"	Juni
21	Ande Lita L.	151600006	"	Alisa
22	fatimi nur . Q.	151600072	Akuntansi	Juni
23	Iffe wulandari	151600132	"	Hasti
24	Suci wulan	151600134	"	H.
25	nikmator R	151600090	"	Nur
26				
27				
28				
29				
30				


Mengetahui
Dosen Pembimbing



Dra. Martha Suhardiyah S.E.,M.Ak
NIP : 8602112/DY

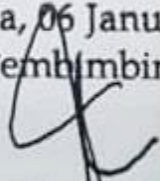
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Duwi Purwati
2. NIM : 141600241
3. Program Studi : Akuntansi
4. Tanggal Mengajukan Skripsi : 15 April 2019
5. Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Pada Bank BUMN Indonesia Periode 2014-2018
6. Dosen Pembimbing : Dra. Martha Suhardiyah, SE, M. Ak
7. Konsultasi:

No.	Tanggal	Paraf Pembimbing	Uraian Kegiatan
1.	15 April 2019		Judul Skripsi
2.	2 Mei 2019		BAB 1 ACC BAB 2 REVISI
3.	15 Mei 2019		BAB 1, 2, 3 ACC
4.	24 Juni 2019		BAB 4&5 REVISI
5.	14 Agust. 2019		BAB 4&5 REVISI
6.	3 Sept. 2019		BAB 4&5 REVISI
7.	12 Sept. 2019		BAB 4 ACC BAB 5 REVISI Buat Artikel
8.	14 Sept. 2019		BAB 5 REVISI REVISI Artikel
9.	20 Sept. 2019		BAB 5 ACC Artikel ACC

8. Tanggal Selesai Menulis Skripsi : 20 September 2019









Surabaya, 06 Januari 2020
Dosen Pembimbing,


Dra. Martha Suhardiyah, SE., M. Ak
NPP: 8602112/DY

BERITA ACARA BIMBINGAN REVISI SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Duwi Purwati
2. NIM : 141600241
3. Program Studi : Akuntansi
4. Tanggal Sidang : 17 Januari 2020
5. Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Pada Bank BUMN Indonesia Periode 2014-2018

6. Konsultasi:

No.	Tanggal	Paraf Penguji I	Paraf Penguji II	Uraian Kegiatan
1.	17-01-2020			Revisi BAB I
				Revisi BAB II
2.	27-01-2020			ACC BAB I
3.	28-01-2020			ACC BAB II

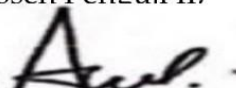
Surabaya, 04 Februari 2020

Dosen Penguji I,



H. Subakir, DRS, M.M
NPP. 8607129/DY

Dosen Penguji II,



M. Afrizal Miradji, SE., AK., MSA., CA., Dr.
NPP. 1509745/DY

Lampiran 3: Laporan Keuangan

Ikhtisar Keuangan

Ikhtisar Keuangan (Rp miliar)	Tahun				
	2010	2011	2012	2013	2014
Neraca					
Total Aset	404.286	469.899	551.337	626.183	801.955
Total Aset Produktif	379.696	432.647	499.042	568.546	728.094
Kredit - Gross	252.489	294.515	362.007	448.345	510.697
Obligasi Rekap Pemerintah	13.626	8.996	4.316	4.511	4.304
Penyertaan Saham Netto	134	165	197	223	252
Total Liabilities	367.612	420.079	486.455	546.856	704.218
Dana Pihak Ketiga	333.652	384.264	450.166	504.281	622.322
- Giro	77.364	76.779	79.723	79.337	90.052
- Tabungan	125.990	154.133	184.717	212.997	236.395
- Deposito	130.298	153.353	185.726	211.948	295.875
Liabilitas berbeban bunga lainnya	17.297	19.361	15.784	14.873	49.177
Modal/Ekuitas	36.673	49.820	64.882	79.327	97.737
Laba/Rugi					
Pendapatan Bunga :					
- Dengan Bunga Obligasi Pemerintah	44.615	48.164	49.610	59.461	75.122
- Tanpa Bunga Obligasi Pemerintah	43.109	47.053	49.235	59.298	74.876
Pendapatan Bunga Bersih :					
- Dengan Bunga Obligasi Pemerintah	32.889	34.427	36.484	44.106	51.442
- Tanpa Bunga Obligasi Pemerintah	31.382	33.316	36.109	43.943	51.197
Pendapatan Operasional Lainnya					
Biaya Operasional Lainnya	(16.114)	(17.086)	(19.491)	(22.381)	(26.660)
CKPN	(7.917)	(5.533)	(2.700)	(3.946)	(5.719)
Laba Sebelum Pajak	14.908	18.756	23.860	27.910	30.859
Laba Bersih Tahun Berjalan	11.472	15.088	18.687	21.354	24.254
Laba yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	11.472	15.083	18.681	21.344	24.242
Laba yang dapat diatribusikan kepada kepentingan non pengendali	Nihil	5	6	10	12
Laba rugi komprehensif	11.559	15.296	18.661	19.917	24.760
Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	11.559	15.288	18.652	19.913	24.745
Laba yang dapat diatribusikan kepada kepentingan non pengendali	Nihil	8	9	3	15
Laba Bersih per Saham (Rp)	478,36	628,91	757,26	865,22	982,67
Rasio Keuangan					
Permodalan					
Rasio Kecukupan Modal (CAR)*	13,76%	14,96%	16,95%	16,99%	18,31%
Aktiva Produktif					
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,19%	1,79%	1,19%	1,06%	1,09%
Aset Produktif Bermasalah	2,24%	1,85%	1,46%	1,28%	1,26%
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	4,58%	4,51%	3,43%	2,90%	2,40%
Kredit Bermasalah (NPL Gross)	2,78%	2,30%	1,78%	1,55%	1,69%
Profitabilitas					
R O A	4,64%	4,93%	5,15%	5,03%	4,74%
R O E	43,83%	42,49%	38,66%	34,11%	31,22%
N I M	10,77%	9,58%	8,42%	8,55%	8,51%
B O P O	70,86%	66,69%	59,93%	60,58%	65,37%

IKHTISAR UTAMA

Ikhtisar Keuangan

Ikhtisar Keuangan (Rp milyar)	Tahun					
	2010	2011	2012	2013***)	2014***)	2015
Laba yang dapat diatribusikan kepada kepentingan non pengendali	Nihil	8,21	8,91	3,46	14,67	11,05
Laba Bersih per Saham (Rp)	478,36	628,91	757,26	865,22	981,59	1.030,43
RASIO KEUANGAN (BANK ONLY)						
PERMODALAN						
Rasio Kecukupan Modal (CAR)*	13,76%	14,96%	16,95%	16,99%	18,31%	20,58%
AKTIVA PRODUKTIF						
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,19%	1,79%	1,19%	1,06%	1,09%	1,33%
Aset Produktif Bermasalah	2,24%	1,85%	1,46%	1,28%	1,26%	1,57%
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	4,58%	4,51%	3,43%	2,90%	2,40%	2,37%
Kredit Bermasalah (NPL Gross)	2,78%	2,30%	1,78%	1,55%	1,69%	2,02%
PROFITABILITAS						
R O A	4,64%	4,93%	5,15%	5,03%	4,73%	4,19%
R O E	43,83%	42,49%	38,66%	34,11%	31,19%	29,89%
N I M	10,77%	9,58%	8,42%	8,55%	8,51%	8,13%
B O P O	70,86%	66,69%	59,93%	60,58%	65,42%	67,96%
LIKUIDITAS						
L D R	75,17%	76,20%	79,85%	88,54%	81,68%	86,88%
KEPATUHAN						
Persentase Pelanggaran BMPK						
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Persentase Pelampauan BMPK						
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Giro Wajib Minimum	8,05%	9,33%	10,64%	8,02%	8,07%	9,31%
Posisi Devisa Netto	4,45%	5,49%	3,00%	3,15%	3,86%	2,33%

Angka kinerja keuangan tersebut di atas merupakan laporan keuangan konsolidasi BRI dengan entitas perusahaan anak untuk tahun 2011, 2012, 2013 dan 2014; PT BRISyariah, PT Bank Agroniaga Tbk, BRIngin Remittance Co. Ltd, untuk tahun 2010 hanya dengan PT BRISyariah dan untuk

tahun 2015: PT BRISyariah, PT Bank Agroniaga Tbk, BRIngin Remittance Co. Ltd dan PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera

Rasio Keuangan menggunakan data bank saja:

*1 Mulai 2004 sudah memperhitungkan risiko pasar dan mulai 2010 sudah memperhitungkan risiko operasional

**1 Terdapat Restatement pada Laporan Keuangan Publikasi Per 31 Desember 2014 Sebesar Rp29.169 Juta

***1 Setelah Penyajian Kembali karena penerapan PSAK No. 24: Imbalan Kerja

Iktislar Keuangan (Rp miliar)	2012	2013 ^{*)}	2014 ^{*)}	2015	2016 ^{**)}
RASIO KEUANGAN (BANK SAJA)					
Permodalan					
Rasio Kecukupan Modal (ICAR)	16,95%	16,99%	18,31%	20,59%	22,91%
Aktiva Produktif					
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,19%	1,06%	1,09%	1,33%	1,46%
Aset Produktif Bermasalah	1,46%	1,28%	1,26%	1,57%	1,61%
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	3,43%	2,90%	2,40%	2,37%	2,75%
Kredit Bermasalah (NPL Gross)	1,78%	1,55%	1,69%	2,02%	2,03%
Profitabilitas					
R O A	5,15%	5,03%	4,73%	4,19%	3,84%
R O E	38,66%	34,11%	31,19%	29,89%	23,08%
N I M	8,42%	8,55%	8,51%	8,13%	8,27%
B O P O	59,93%	60,58%	65,42%	67,96%	68,93%
Likuiditas					
L I D R	79,85%	88,54%	81,68%	86,88%	87,77%
Kepatuhan					
Persentase Pelanggaran BMPK					
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Persentase Pelampauan BMPK					
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Giro Wajib Minimum	10,64%	8,02%	8,07%	9,31%	6,94%
POSISI DEvisa NETO	3,08%	3,15%	3,86%	2,33%	6,67%

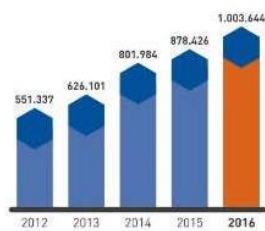
Angka kinerja keuangan tersebut di atas merupakan laporan keuangan konsolidasi BRI dengan entitas perusahaan anak untuk tahun 2011, 2012, 2013 dan 2014: PT BRISyariah, PT Bank Agroniaga Tbk, BRIng n Remittance Co. Ltd, untuk tahun 2015: PT BRISyariah, PT Bank Agroniaga Tbk, BRI Remittance Company Ltd dan PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera, dan untuk tahun 2016: PT BRISyariah, PT Bank Agroniaga Tbk, BRI Remittance Co. Ltd, PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera dan PT BRI Multifinance Indonesia.

Rasio Keuangan menggunakan data bank saja.

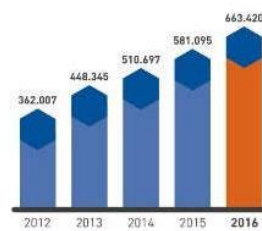
^{*)} Terdapat *Restatement* pada Laporan Keuangan Publikasi setelah penyajian kembali karena penerapan PSAK No. 24: Imbalan Kerja

^{**)} Pada tahun 2016 peningkatan aset dan modal dikarenakan adanya revaluasi aset tetap sebesar Rp14,3 triliun

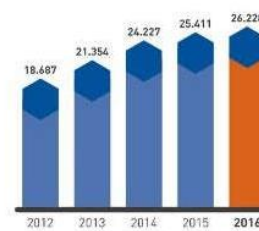
Total Aset (Rp Miliar)



Kredit - Gross (Rp Miliar)



Laba Bersih Tahun Berjalan (Rp Miliar)

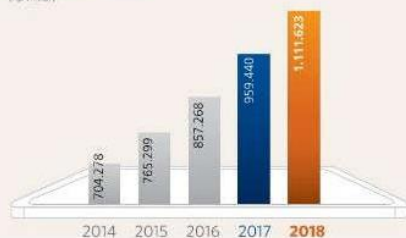
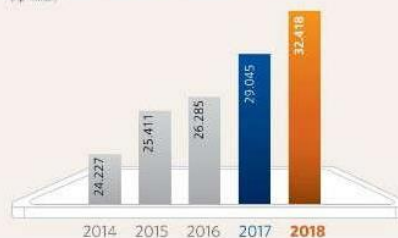


Ikhtisar Keuangan

	(Rp Miliar)				
Neraca	2014 [*]	2015	2016 ^{**}	2017	2018
RASIO KEUANGAN (BANK SAJA)					
Permodalan					
Rasio Kecukupan Modal (CAR)	18,31%	20,59%	22,91%	22,96%	21,21%
Aktiva Produktif					
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif	1,09%	1,33%	1,46%	1,38%	1,41%
Aset Produktif Bermasalah	1,26%	1,57%	1,61%	1,59%	1,62%
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	2,40%	2,37%	2,75%	3,11%	3,26%
Kredit Bermasalah (NPL Gross)	1,69%	2,02%	2,03%	2,10%	2,14%
Profitabilitas					
R O A	4,73%	4,19%	3,84%	3,69%	3,68%
R O E	31,19%	29,89%	23,08%	20,03%	20,49%
N I M	8,51%	8,13%	8,00%	7,83%	7,45%
B O P O (Operating Expenses to Operating Income)	65,42%	67,96%	68,69%	69,14%	68,46%
Rasio Lancar					
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas					
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset					
Likuiditas					
L D R	81,68%	86,88%	87,77%	88,13%	89,57%
Kepatuhan					
Persentase Pelanggaran BMPK					
- Pihak Terkait	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
- Pihak Tidak Terkait	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Persentase Pelampauan BMPK					
- Pihak Terkait	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
- Pihak Tidak Terkait	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Giro Wajib Minimum	8,07%	9,31%	6,94%	6,52%	7,16%
Posisi Devisa Neto	3,86%	2,33%	6,67%	4,22%	3,74%

Angka kinerja keuangan tersebut di atas merupakan laporan keuangan konsolidasi BRI dengan entitas anak untuk tahun 2014: PT Bank BRISyariah, PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk, BRIngin Remittance Co. Ltd Hongkong dan PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera; untuk tahun 2015: PT Bank BRISyariah, PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk, BRIngin Remittance Co. Ltd Hongkong dan PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera; untuk tahun 2016: PT Bank BRISyariah, PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk, BRI Remittance Co. Ltd Hongkong, PT Asuransi BRILife, PT BRI Multifinance Indonesia, PT Danareksa Sekuritas dan PT BRI Ventura Investama; dan untuk tahun 2017: PT Bank BRISyariah, PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk, BRI Remittance Co. Ltd Hongkong, PT Asuransi BRILife, PT BRI Multifinance Indonesia, PT Danareksa Sekuritas dan PT BRI Ventura Investama, dan untuk tahun 2018: PT Bank BRISyariah, PT Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk, BRI Remittance Co. Ltd Hongkong, PT Asuransi BRILife, PT BRI Multifinance Indonesia, PT Danareksa Sekuritas dan PT BRI Ventura Investama.

Rasio Keuangan menggunakan data bank saja.
^{*}) Terdapat Restatement pada Laporan Keuangan Publikasi setelah penyajian kembali karena penerapan PSAK No. 24: Imbalan Kerja
^{**}) Pada tahun 2016 peningkatan aset dan modal dikarenakan adanya revaluasi aset tetap sebesar Rp14,3 triliun

TOTAL LIABILITAS
(Rp miliar)LABA BERSIH TAHUN BERJALAN
(Rp miliar)

Uraian	2018	2017	2016	2015	2014
PROFITABILITAS (%)					
Return on Assets (ROA)	2,8	2,7	2,7	2,6	3,5
Return on Equity (ROE)	16,1	15,6	15,5	17,2	23,6
Net Interest Margin (NIM)	5,3	5,5	6,2	6,4	6,2
Other Operating Income to Operating Income	26,5	27,3	25,7	26,0	27,7
BOPO (Biaya Operasi/Pendapatan Operasional)	70,1	71,0	73,6	75,5	69,8
Rasio Laba (Rugi) terhadap Total Aset	2,0	2,1	1,9	1,8	2,7
Rasio Laba (Rugi) terhadap Total Ekuitas	14,5	14,5	12,9	11,7	18,7
Rasio Liabilitas terhadap Total Aset	86,3	85,8	85,2	84,7	85,7
Rasio Liabilitas terhadap Total Ekuitas	628,4	603,8	576,1	551,8	598,7
Rasio Fee Based Income terhadap Total Pendapatan Operasional Lainnya	82,8	84,9	85,7	81,0	77,4
Laba Bersih per Saham (EPS) (dalam Rupiah penuh)	805	730	610	487	578
LIKUIDITAS (%)					
Pinjaman Terhadap Total Simpanan (LDR)	88,8	85,6	90,4	87,8	87,8
Pinjaman terhadap Total Pendanaan (LFR)	85,6	85,3	90,4	87,8	87,8
Rasio Aset Likuid terhadap Total Aset	19,7	20,2	19,0	21,0	18,6
Rasio Total Aset Likuid terhadap Pendanaan Jangka Pendek	-	-	-	-	-
Rasio Total Kredit kepada UMKM terhadap Total Kredit	17,6	18,3	17,7	16,0	16,2
KEPATUHAN (%)					
Persentase Pelanggaran BMPK					
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Persentase Pelampauan BMPK					
- Pihak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
- Pihak Tidak Terkait	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Giro Wajib Minimum (GWM)					
- GWM Utama Rupiah	6,5	6,6	6,8	9,2	8,1
- GWM Valuta Asing	8,0	8,0	8,0	8,0	8,3
Posisi Devisa Neto (PDN)	2,0	2,5	3,4	1,7	1,6
RASIO LAINNYA					
Provisioning/NPL Gross (Coverage Ratio) - (%)	152,9	148,0	146,0	140,4	130,1
CIR (Rasio Biaya Terhadap Pendapatan) - (%)	42,5	43,9	44,0	44,2	43,8
Operating Income/Employee (dalam Juta Rp)	1.657	1.496	1.330	1.196	1.115
Jumlah Outlet (nilai penuh, tidak diaudit, dalam unit)	2.262	2.150	1.990	1.826	1.766
Jumlah ATM (nilai penuh, tidak diaudit, dalam unit)	18.311	17.966	17.056	16.071	14.071
Jumlah Pegawai (nilai penuh, tidak diaudit, dalam orang)	27.224	27.209	28.184	26.875	26.536

(dalam miliar Rupiah, kecuali disebutkan lain)	2016	2015	2014	2013	2012
ARUS KAS					
Arus kas dari aktivitas operasi	15.422	24.357	(610)	(7.288)	5.764
Arus kas bersih dari dana syirkah temporer	-	10.259	(11.060)	2.293	1.184
Arus kas dari aktivitas investasi	(29.400)	(3.516)	(2.406)	(12.580)	(4.479)
Arus kas dari aktivitas pendanaan	8.637	9.250	(4.454)	9.985	3.067
Arus kas bersih	(5.341)	30.090	(7.471)	(7.590)	5.536
RASIO KEUANGAN [%] - BANK					
Permodalan					
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	19,4	19,5	16,2	15,1	16,7
- Tier 1	18,3	17,0	15,3	14,2	15,2
Profitabilitas					
Return On Assets (ROA)	2,7	2,6	3,5	3,4	2,9
Return On Equity (ROE)	15,5	17,2	23,6	22,5	20,0
Net Interest Margin (NIM)	6,2	6,4	6,2	6,1	5,9
<i>Other Operating Income to Operating Income</i>	25,7	26,0	27,7	28,3	31,5
BOPO (Biaya Operasi/Pendapatan Operasional)	73,6	75,5	69,8	67,1	71,0
Rasio Laba (Rugi) terhadap Jumlah Aset	1,9	1,8	2,7	2,4	2,1
Rasio Laba (Rugi) terhadap Jumlah Ekuitas	12,9	11,7	18,7	18,9	15,6
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	85,2	84,7	85,7	87,3	86,6
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Ekuitas	576,1	551,8	598,7	688,2	645,8
Rasio <i>Fee Based Income</i> terhadap Total Pendapatan Operasional Lainnya	85,7	81,0	77,4	70,6	70,1
Laba Bersih per Saham (EPS) (dalam rupiah penuh)	610	487	578	486	378
Kualitas Aset					
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	2,1	1,9	1,5	1,5	2,0
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	2,0	1,9	1,4	1,5	2,1
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	2,7	2,5	1,7	1,9	2,6
Pemenuhan CKPN Aset Produktif	2,7	2,4	1,7	1,9	2,3
Pemenuhan CKPN Aset Non Produktif	42,3	33,5	98,3	86,9	92,8
NPL Bruto	3,0	2,7	2,0	2,2	2,8
NPL Netto	0,4	0,9	0,4	0,5	0,8
Rasio Kredit terhadap Total Aset Produktif	61,7	63,2	67,0	67,5	65,9
Rasio Debitur Inti terhadap Total Kredit	29,6	26,2	23,4	25,9	24,3
Rasio agunan yang diambil alih terhadap total kredit	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1

(dalam miliar Rupiah, kecuali disebutkan lain)	2014	2013	2012	2011	2010
AKTIVA PRODUKTIF					
Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,45	1,53	1,97	2,50	2,87
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,40	1,47	2,11	2,65	2,99
Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,74	1,93	2,62	3,20	3,52
PROFITABILITAS					
Return On Assets (ROA)	3,49	3,36	2,92	2,94	2,49
Return On Equity (ROE)	23,64	22,47	19,99	20,06	24,70
Net Interest Margin (NIM)	6,20	6,11	5,93	6,03	5,78
Other Operating income to Operating Income	32,38	33,13	35,33	36,55	37,50
LIKUIDITAS					
Pinjaman terhadap Jumlah Simpanan	87,81	85,30	77,52	70,37	70,15
KEPATUHAN					
Persentase pelanggaran BMPK					
- Pihak terkait	-	-	-	-	-
- Pihak tidak terkait	-	-	-	-	-
Persentase pelampauan BMPK					
- Pihak terkait	-	-	-	-	-
- Pihak tidak terkait	-	-	-	-	-
Giro Wajib Minimum (GWM)					
- GWM Utama Rupiah	8,08	8,06	8,48	8,29	8,20
- GWM Valuta asing	8,32	8,14	8,03	8,04	1,05
Posisi Devisa Neto (PDN)	1,61	3,39	2,24	2,82	4,39
RASIO LAINNYA [%] - BANK					
NPL Bruto	1,96	2,17	2,84	3,61	4,28
NPL Neto	0,39	0,55	0,75	0,51	1,11
LLR/NPL Gross (Coverage Ratio)	130,11	126,48	123,02	120,76	120,61
CIR (Rasio Biaya Terhadap Pendapatan)	43,85	46,65	49,46	49,78	51,34
BOPO (Biaya Operasi/Pendapatan Operasional)	69,78	67,12	70,99	72,58	75,99
Net Operating Income/Employee (dalam juta Rp)	1.247	1.092	962	880	972
Laba Bersih per Saham (EPS) (Dalam Rupiah penuh)	578	486	378	312	266
Jumlah Outlet (nilai penuh)	1.766	1.693	1.590	1.369	1.153
Jumlah ATM (nilai Penuh)	14.071	11.163	8.227	6.227	5.004
Jumlah Pegawai (nilai penuh)	26.536	26.100	24.861	23.639	19.315

Dalam miliar Rupiah, kecuali dinyatakan lain

RASIO KEUANGAN (%) - BANK	2015	2014	2013	2012	2011
PERMODALAN					
Rasio Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum	19,5	16,2	15,1	16,7	17,6
- Tier 1	17,0	15,3	14,2	15,2	15,9
AKTIVA PRODUKTIF					
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,8	1,5	1,5	2,0	2,5
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,8	1,4	1,5	2,1	2,7
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	2,5	1,7	1,9	2,6	3,2
PROFITABILITAS					
Return On Assets (ROA)	2,6	3,5	3,4	2,9	2,9
Return On Equity (ROE)	17,2	23,6	22,5	20,0	20,1
Net Interest Margin (NIM)	6,4	6,3	6,2	5,9	6,0
Other Operating Income to Operating Income	25,2	32,4	33,1	35,3	36,6
LIKUIDITAS					
Pinjaman terhadap Jumlah Simpanan (L/DRI)	87,8	87,8	85,3	77,5	70,4
KEPATUHAN					
Persentase pelanggaran BMPK					
- Pihak terkait	-	-	-	-	-
- Pihak tidak terkait	-	-	-	-	-
Persentase pelanggaran BMPK					
- Pihak terkait	-	-	-	-	-
- Pihak tidak terkait	-	-	-	-	-
Giro Wajib Minimum (GWM)					
- GWM Utama Rupiah	9,2	8,1	8,1	6,5	8,7
- GWM Valuta Asing	8,0	8,3	8,1	8,0	8,0
Posisi Devisa Neto (PDN)	1,7	1,6	3,4	2,1	2,8
RASIO LAINNYA (%) - BANK					
NPL Bruto	2,7	2,0	2,2	2,8	3,6
NPL Neto	0,9	0,4	0,5	0,8	0,5
LLR/NPL Bruto (Coverage Ratio)	140,4	130,1	128,5	123,0	120,8
CIR (Rasio Biaya Terhadap Pendapatan)	44,2	43,8	46,7	48,5	49,8
BOPO (Biaya Operasional/ Pendapatan Operasional)	75,5	68,0	67,1	71,0	72,6
Operating Income/Employee (dalam juta Rupiah)	1.312	1.247	1.092	962	880
Laba Bersih per Saham (EPS) (dalam Rupiah penuh)	487	578	486	378	312
Jumlah Outlet (nilai penuh)	1.832	1.766	1.693	1.590	1.369
Jumlah ATM (nilai penuh)	16.071	14.071	11.163	8.227	6.227
Jumlah Pegawai (nilai penuh)	26.875	26.536	26.100	24.861	23.639

IKHTISAR KEUANGAN

Uraian	2017	2016	2015	2014	2013
KUALITAS ASET (%)					
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,5	2,1	1,9	1,5	1,5
Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif	1,5	2,0	1,9	1,4	1,5
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	2,1	2,7	2,5	1,7	1,9
Pemenuhan CKPN Aset Produktif	2,1	2,7	2,4	1,7	1,9
Pemenuhan CKPN Aset Non Produktif	19,9	42,3	33,5	98,3	86,9
NPL Bruto	2,3	3,0	2,7	2,0	2,2
NPL Neto	0,7	0,4	0,9	0,4	0,5
Rasio Kredit terhadap Total Aset Produktif	59,2	61,7	63,2	67,0	67,5
Rasio Debitur inti terhadap Total Kredit	26,6	29,6	26,2	23,4	25,5
Rasio Agunan yang diambil alih terhadap Total Kredit	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1
PROFITABILITAS (%)					
<i>Return on Assets (ROA)</i>	2,7	2,7	2,6	3,5	3,4
<i>Return on Equity (ROE)</i>	15,6	15,5	17,2	23,6	22,5
<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	5,5	6,2	6,4	6,2	6,1
<i>Other Operating Income to Operating Income</i>	27,3	25,7	26,0	27,7	28,3
BOPO (Biaya Operasi/Pendapatan Operasional)	71,0	73,6	75,5	68,8	67,1
Rasio Laba (Rugi) terhadap Total Aset	2,1	1,9	1,8	2,7	2,4
Rasio Laba (Rugi) terhadap Total Ekuitas	14,5	12,9	11,7	18,7	18,9
Rasio Liabilitas terhadap Total Aset	85,8	85,2	84,7	85,7	87,3
Rasio Liabilitas terhadap Total Ekuitas	603,8	576,1	551,8	598,7	688,2
Rasio <i>Fee Based Income</i> terhadap Total Pendapatan Operasional Lainnya	84,9	85,7	81,0	77,4	70,6
Laba Bersih per Saham (EPS) (Dalam Rupiah penuh)	730	610	487	578	486
LIKUIDITAS (%)					
Pinjaman Terhadap Total Simpanan (LDR)	85,6	90,4	87,8	87,8	85,3
Pinjaman terhadap Total Pendanaan (LFR)	85,3	90,4	87,8	87,8	85,3
Rasio Aset Likuid terhadap Total Aset	20,2	19,0	21,0	18,6	19,3
Rasio Total Aset Likuid terhadap Pendanaan Jangka Pendek	-	-	-	-	-
Rasio Total Kredit kepada UMKM terhadap Total Kredit	18,3	17,7	16,0	16,2	16,9

RASIO KEUANGAN PENTING
Key Financial Ratios

KETERANGAN	2011	2012	2013	2014	DESCRIPTION
Coverage Ratio	62,77%	76,88%	91,27%	90,87%	Coverage Ratio
Tingkat Pengembalian Aset	1,29%	1,48%	1,37%	1,27%	Return on Assets
Tingkat Pengembalian Ekuitas	6,63%	10,18%	11,73%	13,98%	Return on Equity
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit	20,75%	19,29%	16,54%	18,76%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit Risk
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit/Penyaluran Dana dan Risiko Pasar	20,67%	19,07%	16,23%	18,42%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit and Market Risk
Aset Tetap Terhadap Modal	8,03%	12,79%	13,46%	10,96%	Fix Assets to Capital
Aset Produktif Bermasalah	2,72%	1,58%	1,53%	1,52%	Non Performing Earning Assets
Pembiayaan Bermasalah Kotor	3,62%	2,02%	1,86%	1,86%	NPF Gross
Pembiayaan Bermasalah Bersih	2,42%	1,42%	1,13%	1,04%	NPF Net
PPA Produktif terhadap Aset Produktif	1,68%	1,33%	1,45%	1,42%	Allowance for Possible Losses on Earning Assets
Pemenuhan PPA Produktif	100,03%	100,46%	101,72%	109,99%	Allowance for Possible Losses
Margin Pendapatan Bersih	8,07%	11,03%	9,51%	9,04%	Net Yield Margin (NYM)
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	87,86%	85,39%	83,94%	85,03%	Operating Expenses to Operating Revenues
Rasio Aktiva Lancar terhadap Kewajiban Lancar	291,04%	146,28%	36,07%	21,09%	Quick Ratio
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	120,93%	184,10%	294,22%	158,18%	Liabilities to Equity
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	15,38%	20,53%	26,10%	15,82%	Liabilities to Total Assets
Antar Bank Passiva (SIMA) terhadap DPK	0,74%	2,56%	9,92%	4,35%	Interbank Liabilities to Deposit
Rasio Deposan Inti terhadap DPK	25,57%	17,70%	23,32%	44,59%	Core Depositors to Deposit Ratio
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga	78,60%	84,99%	97,86%	92,58%	Financing to Deposits Ratio (FDR)

RASIO KEUANGAN PENTING
 Key Financial Ratios

KETERANGAN	2011	2012	2013	2014	2015	DESCRIPTION
Coverage Ratio	73,40%	76,88%	91,27%	90,73%	84,51%	Coverage Ratio
Tingkat Pengembalian Aset	1,29%	1,48%	1,37%	1,27%	1,43%	Return on Assets
Tingkat Pengembalian Ekuitas	6,33%	9,31%	9,65%	10,83%	11,39%	Return on Equity
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit	20,75%	19,29%	16,54%	18,76%	18,16%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit Risk
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit/Penyuluran Dana dan Risiko Pasar	20,67%	19,07%	16,23%	18,43%	18,11%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit and Market Risk
Rasio Kecukupan Modal dengan Memperhitungkan Risiko Kredit/Penyuluran Dana, Risiko Pasar, dan Risiko Operasional	-	-	-	16,26%	15,48%	Capital Adequacy Ratio (CAR) to Credit, Market, and Operational Risk
Aset Tetap Terhadap Modal	8,03%	12,79%	13,46%	10,96%	13,26%	Fix Assets to Capital
Aset Produktif Bermasalah	2,72%	1,58%	1,53%	1,61%	2,35%	Non Performing Earning Assets
Pembiayaan Bermasalah Kotor	3,62%	2,02%	1,86%	1,86%	2,53%	NPF Gross
Pembiayaan Bermasalah Bersih	2,42%	1,42%	1,13%	1,04%	1,46%	NPF Net
PPA Produktif terhadap Aset Produktif	1,68%	1,33%	1,45%	1,50%	1,90%	Allowance for Possible Losses on Earning Assets
Pemenuhan PPA Produktif	100,03%	100,46%	101,72%	110,35%	108,01%	Allowance for Possible Losses
Margin Pendapatan Bersih	8,07%	11,03%	9,51%	8,15%	8,25%	Net Yield Margin (NYM)
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	90,89%	88,79%	88,11%	89,80%	89,63%	Operating Expenses to Operating Revenues
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	120,93%	184,10%	294,22%	158,18%	149,41%	Liabilities to Equity
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	15,38%	20,53%	26,10%	15,82%	14,38%	Liabilities to Total Assets
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga	78,60%	84,99%	97,86%	92,60%	91,94%	Financing to Deposits Ratio (FDR)

*) Rupiah penuh
 **) Full Rupiah amount

ARUS KAS

(dalam miliar Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	2013	2014	2015	2016	2017
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	503	601	375	2.333	2.518
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	(907)	71	(443)	(1.700)	(1.241)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	-	501	497	-	1.000
Jumlah Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(404)	1.173	429	633	2.277
Kas dan Setara Kas Arus Kas, Awal Periode	1.593	1.187	2.363	2.820	3.446
Kas dan Setara Kas Arus Kas, Akhir Periode	1.187	2.363	2.820	3.446	5.727

RASIO KEUANGAN PENTING

Keterangan	2013	2014	2015	2016	2017
Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	16,23%	16,26%	15,48%	14,92%	20,14%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,53%	1,61%	2,35%	2,43%	2,32%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,53%	1,62%	2,23%	2,44%	2,33%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	1,42%	1,50%	1,90%	2,28%	2,03%
Pembiayaan Bermasalah Kotor (INPF Gross)	1,86%	1,86%	2,53%	2,94%	2,89%
Pembiayaan Bermasalah Bersih (INPF Net)	1,13%	1,04%	1,46%	1,64%	1,50%
Coverage Ratio	91,27%	90,73%	84,51%	92,57%	85,73%
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	1,37%	1,27%	1,43%	1,44%	1,31%
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	9,65%	10,83%	11,39%	11,94%	11,42%
Net Imbalan (NI)	7,30%	8,15%	8,25%	8,32%	8,10%
Net Operating Margin (NOM)	-0,80%	0,47%	0,67%	1,01%	0,76%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	88,33%	89,80%	89,63%	86,88%	87,62%
Cost to Income Ratio (CIR)	83,15%	77,88%	71,06%	64,44%	55,74%
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	16,33%	16,43%	19,41%	20,55%	23,23%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	97,66%	92,60%	91,94%	84,57%	80,21%
Current Account Saving Account (CASA)	56,95%	45,38%	46,15%	47,63%	51,60%

ARUS KAS

(dalam miliar Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	2013	2014	2015	2016	2017
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	503	601	375	2.333	2.519
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	(907)	71	(443)	(1.700)	(1.241)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	-	501	497	-	1.000
Jumlah Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(404)	1.173	429	633	2.277
Kas dan Setara Kas Arus Kas, Awal Periode	1.593	1.187	2.363	2.820	3.446
Kas dan Setara Kas Arus Kas, Akhir Periode	1.187	2.363	2.820	3.446	5.727

RASIO KEUANGAN PENTING

Keterangan	2013	2014	2015	2016	2017
Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	16,23%	16,26%	15,48%	14,92%	20,14%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,53%	1,61%	2,35%	2,43%	2,32%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,53%	1,62%	2,23%	2,44%	2,33%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	1,42%	1,50%	1,90%	2,28%	2,03%
Pembiayaan Bermasalah Kotor (INPF Gross)	1,86%	1,86%	2,53%	2,94%	2,89%
Pembiayaan Bermasalah Bersih (INPF Net)	1,13%	1,04%	1,46%	1,64%	1,50%
Coverage Ratio	91,27%	90,73%	84,51%	92,57%	85,73%
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	1,37%	1,27%	1,43%	1,44%	1,31%
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	9,65%	10,83%	11,39%	11,94%	11,42%
Net Imbalan (NI)	7,30%	8,15%	8,25%	8,32%	8,10%
Net Operating Margin (NOM)	-0,80%	0,47%	0,67%	1,01%	0,76%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	88,33%	89,80%	89,63%	86,88%	87,62%
Cost to Income Ratio (CIR)	83,15%	77,88%	71,06%	64,44%	55,74%
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	15,33%	16,43%	19,41%	20,55%	23,23%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	97,86%	92,60%	91,94%	84,57%	80,21%
Current Account Saving Account (CASA)	56,95%	45,38%	46,15%	47,63%	51,60%



IKHTISAR KEUANGAN

Financial Highlights

LAPORAN ARUS KAS | STATEMENTS OF CASH FLOWS

(Rp Juta | Rp Million)

Uraian	2014	2015	2016	2017	2018	Description
Arus Kas Aktivitas Operasi	1.258.902	2.496.959	652.133	3.993.431	644.983	Cash Flows From Operating Activities
Arus Kas Aktivitas Investasi	(541.651)	(1.562.904)	(2.545.869)	(2.769.661)	(1.748.912)	Cash Flows From Investing Activities
Arus Kas Aktivitas Pendanaan	-	500.000	1.000.000	(100.000)	2.312.192	Cash Flows From Financing Activity
Kenaikan bersih	717.251	1.434.055	(893.736)	1.123.770	1.208.263	Net Increase
Kas & Setara Kas Awal Tahun	1.978.104	2.695.355	4.129.410	3.235.674	4.359.444	Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Year
Kas & Setara Kas Akhir Tahun	2.695.355	4.129.410	3.235.674	4.359.444	5.567.707	Cash and Cash Equivalents at End of Year

RASIO KEUANGAN PENTING | KEY FINANCIAL RATIOS (%)

Uraian	2014	2015	2016	2017	2018	Description
CAR	12,89%	13,94%	20,63%	20,05%	29,72%	Capital Adequacy Ratio
BOPO	99,77%	93,79%	91,33%	95,34%	95,32%	Operating Expenses to Operating Revenue
CER	93,18%	73,99%	67,08%	65,77%	59,71%	CER
FDR	93,90%	84,16%	81,42%	71,87%	75,49%	Financing to Deposit Ratio
NIM	6,04%	6,38%	6,37%	5,84%	5,36%	Net Income Margin
ROA	0,08%	0,77%	0,95%	0,51%	0,43%	Return on Assets
ROE	0,44%	6,33%	7,40%	4,10%	2,49%	Return on Equity
NPF - Neto	3,65%	3,89%	3,19%	4,75%	4,97%	Non Performing Financing (NPF) - Net

KEPATUHAN | COMPLIANCE(%)

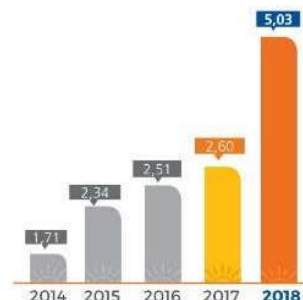
Uraian	2014	2015	2016	2017	2018	Description
Persentase Pelanggaran BPMK						LLL Exceed Percentage
Pihak Terkait	comply	comply	comply	comply	comply	Related Parties
Pihak Tidak Terkait	comply	comply	comply	comply	comply	Non Related Parties
Persentase Pelampauan BPMK						LLL Exceed Percentage
Pihak Terkait	comply	comply	comply	comply	comply	Related Parties
Pihak Tidak Terkait	comply	comply	comply	comply	comply	Non Related Parties
GWM						GWM
GWM Rupiah	5,05	5,05	5,02	7,03	5,37	Rupiah GWM
GWM Valuta Asing	1,13	3,74	1,13	1,70	1,87	Foreign Currency GWM
PDN	0,34	6,01	1,43	0,34	0,93	PDN



ASET

ASSETS

(Dalam Triliun Rupiah) | (In Trillions of Rupiah)



EKUITAS

EQUITY

(Dalam Triliun Rupiah) | (In Trillions of Rupiah)

Ikhtisar Keuangan

Financial Highlights

Ikhtisar Keuangan PT Bank BRISyariah Tahun 2014

Financial Highlights PT Bank BRISyariah 2014

dalam juta Rupiah | in million Rupiah

KETERANGAN	2014	2013	2012	DESCRIPTION
Neraca				
Balance Sheet				
Jumlah Aktiva	20.343.249	17.400.914	14.088.914	Total Assets
Aktiva Produktif	18.976.927	16.284.929	13.334.284	Earning Assets
Pembiayaan	15.691.430	14.167.362	11.403.000	Financing
Dana Pihak Ketiga	16.711.516	13.794.869	11.948.889	Third Party Fund
Ekuitas Bersih	1.707.843	1.698.128	1.068.564	Equity Net
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	6.577	129.568	101.888	Profit (Loss) Current Year
Laba (Rugi) Tahun Berjalan sebelum Pajak	15.385	183.942	138.052	Profit (Loss) Current Year-Before Tax
Rasio Keuangan				
Financial Ratios				
I. Permodalan				
I. Capital				
1. CAR	12,89%	14,49%	11,35%	1. Capital Adequacy Ratio (CAR)
2. Aset Tetap terhadap Modal	22,41%	20,25%	24,03%	2. Fixes Assets to Capital
II. Aktiva Produktif				
II. Earning Assets				
1. Aktiva Produktif bermasalah	3,77%	3,49%	2,55%	1. Non Performing Earning Assets
2. NPF - Gross	4,60%	4,06%	3,00%	2. Non Performing Financing (NPF) - Gross
3. NPF - Netto	3,65%	3,26%	1,84%	3. Non Performing Financing (NPF) - Net
4. PPAP terhadap Aktiva Produktif	0,60%	1,54%	1,79%	4. Allowance for Losses on Earning Assets to Earning Assets
5. Pemenuhan PPAP	100,00%	100,00%	100,00%	5. Allowance for Losses on Earning Assets to Required Allowance of Earning Assets
III. Rentabilitas				
III. Rentability				
1. ROA	0,08%	1,15%	1,19%	1. Return on Assets (ROA)
2. ROE	0,44%	10,20%	10,41%	2. Return on Equity (ROE)
3. NIM	6,04%	6,27%	7,15%	3. Net Interest Margin (NIM)
4. BOPO	99,47%	90,42%	86,63%	4. Operating Expenses to Operating Revenues
IV. Likuiditas				
IV. Liquidity				
1. FDR	93,90%	102,70%	103,07%	1. Financing to Deposits Ratio (FDR)
V. Kepatuhan				
V. Compliance				
1. a. Persentase Pelanggaran BMPK				1. a. Percentage of Violation of Legal Lending Limit
a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	a. 1. Related Parties
a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	a. 2. Third Parties
b. Persentase Pelampauan BMPK				b. Percentage of Excess of Legal Lending Limit
b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	b. 1. Related Parties
b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	b. 2. Third Parties
2. GWM Rupiah	5,05%	5,03%	5,03%	2. Minimum Reserve Requirement (Rupiah)
3. PDN	0,34%	-	-	3. Net Foreign Exchange Position

Ikhtisar Keuangan

Financial Highlights

dalam juta Rupiah				in million Rupiah
Keterangan	2015	2014	2013	Description
Neraca				
Balance Sheet				
Jumlah Aktiva	24.230.247	20.341.033	17.400.914	Total Assets
Aktiva Produktif	23.746.061	18.976.927	16.284.929	Earning Assets
Pembiayaan	16.660.267	15.691.430	14.167.362	Financing
Dana Pihak Ketiga	19.648.782	16.711.516	13.794.869	Third Party Fund
Ekuitas Bersih	2.339.813	1.714.490	1.698.128	Equity Net
Labas (Rugi) Tahun Berjalan	122.637	2.822	129.568	Profit (Loss) Current Year
Labas (Rugi) Tahun Berjalan sebelum Pajak	169.069	10.378	183.942	Profit (Loss) Current Year-Before Tax
Rasio Keuangan				
Financial Ratios:				
I. Permodalan				I. Capital
1. CAR	13,94%	12,89%	14,49%	1. Capital Adequacy Ratio (CAR)
2. Aset Tetap terhadap Modal	19,10%	22,38%	20,25%	2. Fixes Assets to Capital
II. Aktiva Produktif				II. Earning Assets
1. Aktiva Produktif bermasalah	3,38%	3,77%	3,49%	1. Non Performing Earning Assets
2. NPF - Gross	4,86%	4,60%	4,06%	2. Non Performing Financing (NPF) - Gross
3. NPF - Netto	3,89%	3,65%	3,26%	3. Non Performing Financing (NPF) - Net
4. PPAP terhadap Aktiva Produktif	0,54%	0,60%	1,54%	4. Allowance for Losses on Earning Assets to Earning Assets
5. Pemenuhan PPAP	100,00%	100,00%	100,00%	5. Allowance for Losses on Earning Assets to Required Allowance of Earning Assets
III. Rentabilitas				III. Rentability
1. ROA	0,76%	0,08%	1,15%	1. Return on Assets (ROA)
2. ROE	6,20%	0,44%	10,20%	2. Return on Equity (ROE)
3. NIM	6,66%	6,04%	6,27%	3. Net Income Margin (NIM)
4. BOPO	93,79%	99,77%	90,42%	4. Operating Expenses to Operating Revenues
IV. Likuiditas				IV. Liquidity
1. FDR	84,16%	93,90%	102,70%	1. Financing to Deposits Ratio (FDR)
V. Kepatuhan				V. Compliance
1. a. Persentase Pelanggaran BMPK				1. a. Percentage of Violation of Legal Lending Limit
a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	a. 1. Related Parties
a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	a. 2. Third Parties
b. Persentase Pelampauan BMPK				b. Percentage of Excess of Legal Lending Limit
b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	b. 1. Related Parties
b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	b. 2. Third Parties
2. GWM Rupiah	5,05%	5,05%	5,03%	2. Minimum Reserve Requirement (Rupiah)
3. PDN	6,01%	0,34%	-	3. Net Foreign Exchange Position

Rasio Keuangan Penting
Key Financial Ratio

Dalam miliar Rupiah
In billion Rupiah

Uraian	2012	2013	2014	2015	2016	Description
CAR	11,91%	14,49%	12,89%	13,94%	20,63%	Capital Adequacy Ratio
Aset terhadap Modal	24,03%	20,24%	22,38%	18,93%	13,34%	Assets to Equity
BOPQ	91,31%	90,42%	99,77%	93,79%	91,33%	Operating Expenses to Operating Revenues
FDR	103,07%	102,70%	93,90%	84,16%	81,42%	Financing to Deposit Ratio
NIM	7,33%	6,27%	6,04%	6,38%	6,37%	Net Income Margin
ROA	0,88%	1,15%	0,08%	0,77%	0,95%	Return on Assets
ROE	7,81%	10,20%	0,44%	6,33%	7,40%	Return on Equity
NPF-Netto	2,09%	3,26%	3,65%	3,89%	3,19%	Net NPF
PPAP terhadap Aset Produktif	1,71%	1,44%	1,39%	1,56%	1,82%	Provision For Doubtful Earning Asset
Pemenuhan PPAP	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Provision Coverage

Kepatuhan
Compliance

Uraian	2014	2015	2016	Description
Persentase Pelanggaran BPKK (LL Exceed Percentage)				
- Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	- Related Party
- Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	- Non-related Party
Persentase Pelempauan BPKK (LL Exceed Percentage)				
- Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	- Related Party
- Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	- Non-related Party
GWM GWM				
- GWM Rupiah	5,05%	5,05%	5,02%	- Rupiah GWM
- GWM Valas	1,13%	3,74%	1,07%	- Foreign Exchange GWM
- PDN	0,34%	6,01%	1,44%	- PDN

Ilchtisar Operasional (Non Keuangan)
Operational Highlight (Non Financial)

Uraian	2012	2013	2014	2015	2016	Description
Jaringan Kantor	177	257	269	271	271	Office Network
Pegawai	4.659	6.314	6.847	7.059	6.558	Employees
Jaringan ATM	304	427	486	487	504	ATM Network
Nasabah Pendanaan	-	977.690	1.369.015	1.295.807	1.477.003	Funding Customers
Nasabah Pembiayaan	-	110.120	106.211	106.032	114.239	Financing Customers

**IKHTISAR KEUANGAN**
FINANCIAL HIGHLIGHTS**Rasio Keuangan Penting**
Key Financial RatiosDalam Persentase
In Percentage

Uraian Description	2013	2014	2015	2016	2017
CAR Capital Adequacy Ratio	14,49	12,89	13,94	20,63	20,29
Aset terhadap Modal Assets to Equity	20,24	22,38	18,93	13,34	11,42
BOPO Operating Expenses to Operating Revenue	90,42	99,77	93,79	91,33	95,24
FDR Financing to Deposit Ratio	102,70	93,90	84,16	81,47	71,87
NIM Net Income Margin	6,27	6,04	6,66	6,67	5,84
ROA Return on Assets	1,15	0,08	0,77	0,95	0,51
ROE Return on Equity	10,20	0,44	6,33	7,40	4,10

Dalam Persentase
In Percentage

Uraian Description	2013	2014	2015	2016	2017
NPF-Netto Net NPF	3,26	3,65	3,89	3,19	4,72
PPAP terhadap Aset Produktif Provision For Doubtful Earning Asset	1,44	1,39	1,56	1,82	2,17
Pemenuhan PPAP Provision Coverage	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

RASIO KEUANGAN PENTING

KETERANGAN	2014	2015	2016	2017	2018
Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	16,26%	15,48%	14,92%	20,14%	19,31%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,61%	2,35%	2,43%	2,11%	2,24%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,62%	2,23%	2,44%	2,11%	2,12%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	1,50%	1,90%	2,28%	1,84%	2,10%
Pembiayaan Bermasalah Kotor (NPF Gross)	1,86%	2,53%	2,94%	2,89%	2,93%
Pembiayaan Bermasalah Bersih (NPF Net)	1,04%	1,46%	1,64%	1,50%	1,52%
Coverage Ratio	90,73%	84,51%	92,57%	85,73%	97,36%
Tingkat Pengembalian Aset (IROA)	1,27%	1,43%	1,44%	1,31%	1,42%
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	10,83%	11,39%	11,94%	11,42%	10,53%
Net Imbalan (NI)	8,01%	7,63%	7,72%	7,58%	7,16%
Net Operating Margin (NOM)	0,47%	0,67%	1,01%	0,71%	0,81%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	89,80%	89,63%	86,88%	87,62%	85,37%
Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Total Pembiayaan	16,43%	19,41%	20,55%	23,23%	29,28%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	92,60%	91,94%	84,57%	80,21%	79,62%
Current Account Saving Account (CASA)	45,38%	46,15%	47,63%	51,60%	55,82%

INFORMASI HARGA SAHAM

BNI Syariah saat ini bukanlah perusahaan terbuka yang sahamnya dimiliki oleh publik dan tidak terdaftar di Bursa Efek Indonesia sebagai sebuah perusahaan terbuka. Dengan demikian, Bank tidak menyajikan informasi terkait:

- Jumlah saham yang beredar;
- Informasi dalam bentuk tabel yang memuat:
 - Kapitalisasi pasar berdasarkan harga pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan;
 - Harga saham tertinggi, terendah, dan penutupan berdasarkan harga pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan; dan
 - Volume perdagangan saham pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan.
- Informasi dalam bentuk grafik yang memuat paling kurang:
 - Harga penutupan berdasarkan harga pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan;
 - Volume perdagangan saham pada Bursa Efek tempat saham dicatatkan.

INFORMASI OBLIGASI

BNI Syariah telah melakukan pelunasan terhadap Sukuk Mudharabah BNI Syariah I Tahun 2015 senilai Rp500,00 miliar pada tanggal 26 Mei 2018 dan tidak memiliki obligasi syariah atau Sukuk lainnya yang belum jatuh tempo. Oleh karena itu, dalam laporan ini BNI Syariah tidak menyajikan informasi tentang:

- Jumlah obligasi/sukuk/obligasi konversi yang beredar (*outstanding*);
- Tingkat bunga/imbalan;
- Tanggal jatuh tempo; dan
- Peringkat obligasi/sukuk tahun 2015 dan 2016.

Lampiran 4 : Output SPSS

Uji Normalitas

Tests of Normality

BANK		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
ROA	BANK	,210	10	,200*	,914	10	,312
	KONVENSIONAL						
	BANK SYARIAH	,235	10	,124	,880	10	,130
ROE	BANK	,162	10	,200*	,881	10	,135
	KONVENSIONAL						
	BANK SYARIAH	,251	10	,073	,878	10	,122
NIM	BANK	,195	10	,200*	,904	10	,244
	KONVENSIONAL						
	BANK SYARIAH	,198	10	,200*	,922	10	,374
BOP	BANK	,182	10	,200*	,947	10	,628
	KONVENSIONAL						
O	BANK SYARIAH	,146	10	,200*	,960	10	,785

*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

Independent Samples t-Test

Independent Samples Test

	Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
	F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
								Lower	Upper
ROA	1,579	,225	8,955	18	,000	2,47200	,27604	1,89207	3,05193
			8,955	15,878	,000	2,47200	,27604	1,88646	3,05754
ROE	,757	,396	6,072	18	,000	13,58100	2,23684	8,88157	18,28043
			6,072	16,530	,000	13,58100	2,23684	8,85143	18,31057
NIM	1,829	,193	,324	18	,750	,15300	,47212	-,83888	1,14488
			,324	17,056	,750	,15300	,47212	-,84283	1,14883
BOPO	2,806	,111	-12,720	18	,000	-21,51600	1,69154	-25,06980	-17,96220
			-12,720	15,256	,000	-21,51600	1,69154	-25,11617	-17,91583