



**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS  
BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah  
Mandiri Periode Tahun 2013-2017)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

**AULIA ASY'HAR**  
**NIM. 2013314016**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**



**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS  
BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah  
Mandiri Periode Tahun 2013-2017)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**AULIA ASY'HAR**  
**NIM. 2013314016**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : AULIA ASY'HAR  
NIM : 2013314016  
Jurusan : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)” adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini ternyata hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, Januari 2019

Yang menyatakan



**NIM. 2013314016**

## NOTA PEMBIMBING

**Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag**

Jl. Yudha Bakti Medono 80 A, Pekalongan

Lamp. : 3 (tiga) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Aulia Asy'har

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c/q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah  
di-  
**PEKALONGAN**

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara/i :

Nama : Aulia Asy'har

NIM : 2013314016

Judul : **Analisis Risiko Pembiayaan Mudharabah, Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)**

dengan ini saya mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pemimbing ini dibuat utuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 19 November 2018

Pembimbing,



**Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag**  
NIP.19691227 199803 1 004







**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan Rowolaku Kajen Pekalongan. (0285) 412575 Fax. (0285) 423418  
Website : febi.iainpekalongan.ac.id Email : febi@iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : AULIA ASY'HAR

NIM : 2013314016

Judul : **ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)".**

Telah diujikan pada hari Kamis, 10 Januari 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

H. Ahmad Rosvid, S.E., M.Si  
19790331 200604 1 003

H. Tamamudin, MM  
19791030 200604 1 018

Pekalongan, Februari 2019

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H.  
NIP. 19750220 199903 2 001



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan pertolongannya dalam menyelesaikan skripsi ini. Bersama ini saya mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Ayahanda tercinta, Bapak Abdul Kholik dan Ibunda tercinta ibu Siamatun, manusia tangguh yang selalu mencurahkan kasih sayang serta doa yang telah membimbing dan mendidiku dengan ketulusan hati.
2. Adik-adikku tercinta Af'idatul Khusna, Irkham Musyafa' dan Ahmad Alfa Khamdani yang selalu memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Serta istriku tercinta Ismawati S.pd yang senantiasa mensupportku, yang telah menjadi semangat dan harapanku untukku saat aku menginginkan sesuatu
4. Bapak Drs. H. A. Tubagus Surur, M. Ag yang telah memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini
5. Sahabat-sahabat seperjuanganku Usrok alias M Salafudin Al Islami, Choerum Miftahur R, Siswantoro, M. Anis, M. Karim Lutfi, Bang Munif selaku kepala suku, Pasukan Dian cs, terkhusus Tim Hore *Executif Clas* kelas Non Reg angkatan 2014, dll. yang selama ini telah memberikan semangat dan motivasi.
6. Almamater tercinta IAIN Pekalongan. Almamater tempat menimba ilmu yang aku banggakan.



## MOTO

وَإِنَّ فِي الْجَسَدِ مُضْغَةً إِذَا صَلَحَتْ صَلَحَ الْجَسَدُ كُلُّهُ وَإِذَا فَسَدَتْ فَسَدَ  
الْجَسَدُ كُلُّهُ أَلَا وَهِيَ الْقَلْبُ. (متفق عليه).

Artinya :

“Dan sesungguhnya didalam tubuh itu ada segumpal darah, jika segumpal darah itu baik, maka baik pula seluruh tubuh. Jika segumpal darah itu rusak, maka rusak pula seluruh tubuh. Ketahuilah bahwa segumpal darah itu adalah hati.” (Muttafaq Alaih)



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017. (2) tingkat risiko pembiayaan *musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017. (3) tingkat profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017.

Jenis penelitian ini adalah analisis deskriptif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi. Data yang digunakan adalah laporan keuangan tahunan dari tahun 2013 sampai dengan tahun 2017. Untuk mengelola dan menganalisis data yang diperoleh serta membuat kesimpulan penelitian digunakan analisis kuantitatif.

Berdasarkan hasil analisis data diperoleh hasil bahwa (1) NPF *mudharabah* tertinggi terjadi pada tahun 2013 sebesar 5,46%, dan NPF *mudharabah* terendah terjadi pada tahun 2017 sebesar 0,82%, sedangkan rata-rata NPF *mudharabah* periode tahun 2013-2017 sebesar 3,26% atau berada di peringkat kedua, ini berarti kualitas pembiayaan *mudharabah* BSM dalam kondisi yang tidak terlalu berisiko. (2) NPF *musyarakah* tertinggi terjadi pada tahun 2014 sebesar 11,16%, dan terendah terjadi pada tahun 2016 sebesar 4,47% sedangkan rata-rata NPF *musyarakah* sebesar 7,11% atau berada di peringkat ketiga, ini berarti bahwa kualitas pembiayaan *musyarakah* BSM dalam kondisi yang buruk atau berisiko. (3) ROA tertinggi terjadi pada tahun 2013 sebesar 1,38%, dan ROA terendah terjadi pada tahun 2014 sebesar 0,16%, sedangkan rata-rata ROA periode 2013-2017 sebesar 0,64% atau berada di peringkat ketiga, dapat ditarik kesimpulan bahwa manajemen bank cukup mampu mengelola aktiva yang dimiliki oleh perusahaan.



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti mendapat kemudahan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)”** dan dapat selesai dengan tepat waktu. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, beserta para pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti mendapat banyak bimbingan, bantuan, dan dorongan, baik bersifat material maupun spiritual. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag, selaku rektor IAIN Pekalongan yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H, selaku dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang telah memberikan motivasi dan dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Agus Farikhina, S. Ag, M.S.I, selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah memberika dorongan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

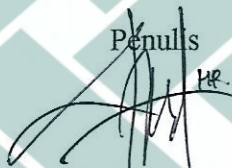


4. Bapak Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag, selaku Pembimbing Skripsi yang telah bersedia mengarahkan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu beserta keluarga tersayang, yang telah memberikan dukungan, motivasi dan doanya kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, baik kepada mereka yang telah disebutkan namanya dalam persembahan maupun yang tidak sempat disebutkan namanya.

Skripsi ini telah peneliti kerjakan dan selesaikan dengan maksimal, tetapi peneliti juga mengharapkan saran serta kritik konstruktif dari berbagai pihak demi meningkatkan kualitas penelitian dimasa mendatang. Dan akhirnya, hanya kepada Allah SWT peneliti memohon dan berserah diri dengan harapan mudah-mudahan niat baik yang selama ini ditempuh dapat bermanfaat dan barokah bagi diri pribadi, nusa, bangsa dan agama. Kemudian diharapkan pula semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca yang budiman. Amin ya rabbal alamin.

Pekalongan, Januari 2019

Penulis



AULIA ASY'HAR  
NIM. 2013314016



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN MOTO .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Batasan Masalah .....	10
E. Kegunaan Penelitian .....	10
F. Sistematika Skripsi .....	11
<b>BAB II     TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	13
1. Perbankan Syariah .....	13
2. Pembiayaan ( <i>Financing</i> ) .....	16
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	18
4. Pembiayaan <i>Musarakah</i> .....	21
5. Risiko Pembiayaan.....	23
6. Profitabilitas Bank Syariah .....	26
B. Penelitian Terdahulu .....	28



	C. Kerangka berfikir .....	31
BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
	B. Setting Penelitian .....	33
	C. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.....	34
	D. Metode Analisis Data.....	35
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
	A. Sejarah Bank Mandiri Syariah .....	39
	1. Rapat Umum Pemegang Saham.....	42
	2. Dewan Komisaris .....	42
	3. Direksi .....	44
	4. Komite-komite .....	47
	5. Dewan pengawas Syariah .....	49
	B. Deskripsi Data.....	54
	1. Neraca .....	54
	2. Laporan Laba Rugi.....	55
	3. Catatan Kualitas Aktiva Produktif .....	55
	C. Analisis Data .....	55
	1. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	55
	2. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	58
	3. Profitabilitas .....	60
	D. Pembahasan.....	63
	1. Tingkan Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (NPF).....	63
	2. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (NPF) .....	64
	3. Profitabilitas .....	65
BAB V	PENUTUP	
	A. Simpulan .....	67
	B. Saran.....	68



DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP





**DAFTAR TABEL**

TABEL 1	Kriteria Penilaian Peringkat NPF .....	26
TABEL 2	Kriteria Penilaian Peringkat ROA .....	28
TABEL 3	Kriteria Penilaian Peringkat NPF <i>mudharabah</i> .....	35
TABEL 4	Kriteria Penilaian Peringkat NPF <i>musyarakah</i> .....	36
TABEL 5	Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	37
TABEL 6	Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (dalam ribuan rupiah) .....	55
TABEL 7	Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (dalam ribuan rupiah) .....	58
TABEL 8	<i>Return On Asset</i> (dalam rupiah penuh) .....	60
GAMBAR 1	Skema Mudharabah .....	21
GAMBAR 2	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri .....	40
GRAFIK 1	Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah (NPF) .....	57
GRAFIK 2	Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah (NPF) .....	59
GRAFIK 3	<i>Return On Asset</i> .....	62



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Lembaga perbankan merupakan salah satu instrumen penting dalam sistem ekonomi modern. Tidak satupun negara modern yang menjalankan kegiatan ekonominya tanpa melibatkan lembaga perbankan. Persoalan muncul ketika terdapat sekelompok masyarakat Islam, yang merasa sulit menerima kehadiran lembaga perbankan dalam kehidupannya dikarenakan adanya unsur-unsur yang dinilai tidak sesuai dengan ajaran agamanya, yaitu bunga. Menurut sebagian umat Islam bunga sama dengan riba yang dilarang keras dalam Al-Qur'an dan Sunnah.<sup>1</sup>

Dengan situasi semacam itu umat Islam menghadapi permasalahan yang cukup sulit, disatu sisi mereka menyadari akan perlunya lembaga perbankan untuk menggairahkan kegiatan ekonomi yang berarti juga untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, namun disisi lain mereka dihadapkan pada ajaran agama yang mengharuskan menghindari atau paling tidak membatasi keterlibatannya dengan bank. Untuk mengatasi permasalahan ini sejumlah ekonom muslim menawarkan konsep perbankan yang sesuai dengan ajaran Islam, yaitu sistem perbankan dengan mekanisme bagi hasil atau sistem *profit and loss sharing* (PLS).

Sistem *profit and loss sharing* (PLS) merupakan sistem yang mendasari operasional perbankan syariah. Sistem ini telah dipraktikan di

---

<sup>1</sup>Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Mudharabah*, (Jakarta : PT RajaGrafindo, 2008), hlm. 17.

Pakistan dan Malaysia sekitar tahun 1940-an, yakni dengan adanya upaya untuk mengelola dana jamaah haji secara non-konvensional. Maraknya perbankan syariah dewasa ini bukan merupakan gejala baru dalam dunia bisnis syariah. Keadaan ini ditandai dengan semangat tinggi dari berbagai kalangan, yaitu: ulama, akademisi, dan praktisi untuk mengembangkan perbankan tersebut dari sekitar pertengahan abad ke-20. Namun dalam praktiknya, pada penyaluran pembiayaan dengan PLS yaitu *musyarakah*, *mudharabah*, *murabahah*, sampai saat ini skema pembiayaan *Murabahah* atau jual beli masih menjadi primadona dalam transaksi perbankan syariah. Padahal jika balik kepada dasar perkembangan ekonomi syariah, akad pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* lah dirasa yang paling tepat.<sup>2</sup>

Saat ini bank syariah di Indonesia dalam rentang waktu yang relatif singkat telah memperlihatkan kemajuan yang cukup berarti dan semakin memperlihatkan eksistensinya dalam sistem perekonomian nasional. Indonesia yang merupakan Negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia menjadikan perkembangan perbankan syariah memiliki peluang besar. Perkembangan ini dapat kita lihat dengan semakin banyaknya perbankan syariah yang ada di Indonesia. Masyarakat Indonesia semakin banyak yang memilih untuk menabung dan menggunakan jasa perbankan syariah.

Bank syariah yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi keuangan, melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan menghimpun dana dari

---

<sup>2</sup> *Ibid.*, hlm.1



masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat melalui pembiayaan. Dana yang dihimpun dari masyarakat biasanya disimpan dalam bentuk giro, tabungan dan deposito baik dengan prinsip *wadiah* maupun prinsip *mudharabah*. Sedangkan penyaluran dana dilakukan oleh bank syariah melalui pembiayaan dengan empat pola penyaluran yaitu prinsip jual beli, prinsip bagi hasil, prinsip *ujroh* dan akad pelengkap.

Seperti halnya perusahaan, tujuan akhir dari bank adalah menjaga kelangsungan hidup bank melalui usaha untuk meraih keuntungan. Artinya, pendapatan harus lebih besar dari semua biaya yang dikeluarkan, terutama mengingat bank bekerja dengan dana yang diperoleh dari masyarakat yang dititipkan pada bank atas dasar kepercayaan. Oleh karena itu, kegiatan operasional harus dilaksanakan seefektif dan seefisien mungkin untuk mendapatkan keuntungan bagi perusahaan. Karena dengan melihat keuntungan yang diperoleh dapat dinilai kesehatan suatu bank dan menentukan keberhasilan suatu bank.

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 Penilaian kesehatan bank dapat dilakukan dengan menggunakan sistem penilaian CAMELS (*Capital, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity & Sensitivity to market risk*). Sekarang, berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/24/PBI/2011, maka sistem penilaian analisis kesehatan bank pun diubah dari CAMELS menjadi RGEC (*Risk profile, Good corporate governance, Earnings, & Capital*). Sebenarnya, sistem penilaian kesehatan bank dengan menggunakan CAMELS tidak berbeda jauh dengan

RGEC. Beberapa bagian tampak masih sama seperti masih digunakannya sistem penilaian *Capital* dan *Earnings*. Adapun sistem penilaian Manajemen pun diganti menjadi *Good Corporate Governance*. Sedangkan untuk komponen *Asset Quality*, *Liquidity* dan *Sensitivity to Market Risk* akhirnya dijadikan satu dalam komponen *Risk Profile*.<sup>3</sup>

Salah satu aspek yang terpenting yaitu aspek *earning* (pendapatan). Aspek *earning* atau profitabilitas merupakan salah satu aspek yang dapat menilai kinerja bank dalam menghasilkan laba, kesetabilan komponen-komponen yang mendukung *core earning*, dan kemampuan laba dalam meningkatkan permodalan dan prospek laba di masa depan. Meskipun peraturan penilaian bank berubah dari CAMELS menjadi RGEC untuk komponen *earning* tidak berbeda atau tetap sama hanya saja pada CAMELS terdapat perhitungan BOPO (Beban Operasional dibagi dengan Pendapatan Operasional), sedangkan *Earnings* RGEC tidak ada perhitungan BOPO. Sebagai gantinya, pada *Earnings* RGEC terdapat parameter atau indikator Beban Operasional dibagi dengan Total Aset dan Pendapatan Operasional yang juga dibagi dengan Total Aset.

Profitabilitas adalah salah satu alat analisis bank yang digunakan untuk menilai kinerja manajemen dalam menghasilkan laba atau keuntungan dari operasi usaha suatu bank. Profitabilitas yang tinggi dapat menunjukkan kinerja keuangan bank yang baik. Sebaliknya jika profitabilitas yang dicapai rendah, mengindikasikan kurang maksimalnya kinerja keuangan manajemen

---

<sup>3</sup> <https://www.bi.go.id>



dalam menghasilkan laba. Jika profitabilitas yang rendah ini terus dibiarkan akan berdampak pada rendahnya citra bank dimata masyarakat yang mengakibatkan kepercayaan masyarakat menjadi menurun. Dengan menurunnya kepercayaan masyarakat dapat menyebabkan proses penghimpunan dana menjadi bermasalah.

Untuk meningkatkan profitabilitas harus dilakukan upaya pemaksimalan perolehan laba, salah satunya dengan pemanfaatan aktiva produktif. Aktiva produktif akan menghasilkan laba jika perusahaan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk berbagai macam produk usaha. Penyalurannya pun harus proposional, karena pengelolaan aktiva produktif akan berpengaruh terhadap perolehan laba, semakin besar pemanfaatan aktiva produktif seharusnya mampu menghasilkan laba yang besar pula. Dan laba yang besar akan berdampak pada profitabilitas bank.

Salah satu komponen aktiva produktif bank syariah yaitu pembiayaan. Pembiayaan merupakan produk usaha bank syariah yang mampu menghasilkan keuntungan. Peningkatan pembiayaan bank syariah akan meningkatkan risiko pembiayaan juga karena produk pembiayaan termasuk kedalam produk *natural uncertainty contracts*. Pembiayaan mendatangkan ketidakpastian dalam menghasilkan laba atau keuntungan dari dana yang telah disalurkan bank untuk membiayai proyek yang telah disepakati antara bank dan nasabah. Adanya ketidakpastian tersebut mendatangkan risiko yang tinggi pada bank yang berfungsi sebagai penyalur dana.

Risiko pembiayaan muncul ketika nasabah tidak mampu melunasi pinjaman kepada bank dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Risiko pembiayaan atau yang disebut dengan *non performing finance* (NPF) akan berpengaruh terhadap perolehan laba bank dan secara langsung berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Tingkat NPF yang tinggi menunjukkan suatu keadaan bank yang tidak sehat.<sup>4</sup>

Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan salah satu lembaga keuangan syariah kedua yang berdiri sejak tanggal 25 Oktober 1999. Di dalam persaingan dunia perbankan nasional, BSM telah mampu berkembang dan bertahan bahkan ketika krisis ekonomi melanda. Sesuai dengan namanya produk-produk yang ditawarkan BSM yaitu produk yang berprinsip syariah, diantaranya adalah produk pembiayaan kredit modal kerja yaitu pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*. Menurut PSAK 105 pembiayaan *mudharabah* merupakan akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan usaha dibagi di antara mereka sesuai kesepakatan sedangkan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pengelola dana. Adanya risiko pembiayaan *mudharabah* akan menyebabkan kerugian pada bank karena bank menanggung sepenuhnya atas kerugian tersebut. Sedangkan pembiayaan *Musyarakah* menurut PSAK No.106 merupakan akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak

---

<sup>4</sup> Hariandi Hasbi dan Tendi haruman, "Banking : According to Islamic Sharia Concepts and Its Performance in Indonesia" *Internasional Review of Business Research Paper*, Vol.7 No.1, 2011, pp. 60-76

memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian dibagi berdasarkan porsi kontribusi dana.

Kedua bentuk produk pembiayaan ini termasuk kedalam produk *natural uncertainty contracts*. Ini berarti bahwa pembiayaan yang telah disalurkan oleh Bank Syariah Mandiri mendatangkan ketidakpastian penghasilan atau laba bagi perusahaan. Kerugian yang cukup besar yang diakibatkan oleh pemberian pembiayaan yang tidak lancar akan berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank. Tingkat profitabilitas yang rendah mengindikasikan bahwa kemampuan manajemen menghasilkan laba belum maksimal. Dengan risiko ketidakpastian dari pembiayaan yang telah disalurkan maka bank syariah dituntut untuk memiliki manajemen syariah yang handal untuk meminimalisir risiko pembiayaan, dengan adanya manajemen yang handal risiko dapat dideteksi dan dilakukan pencarian solusi untuk mengatasinya sehingga kelangsungan hidup perusahaan tidak terganggu dan kepercayaan masyarakat tidak berkurang.

Untuk mengendalikan risiko seminimal mungkin menjadi penting, karena besar kecilnya risiko pembiayaan akan berdampak pada perolehan keuntungan. Besar kecilnya keuntungan dan kemampuan bank menghasilkan laba akan menggambarkan besar kecilnya profitabilitas yang diperoleh bank. Maka dapat diketahui bahwa risiko pembiayaan dapat mempengaruhi besar kecilnya profitabilitas. Jika profitabilitas rendah mengindikasikan manajemen

tidak memanfaatkan aktiva produktif yang dimiliki perusahaan secara maksimal. Akibatnya tingkat kepercayaan masyarakat akan menurun.

Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan Bank terbesar di Indonesia dalam hal aset, pinjaman dan deposit. Berdasarkan publikasi laporan keuangan BSM dan analisis jumlah aset BSM menunjukkan peningkatan yang cukup signifikan dari tahun ketahun untuk periode tahun 2016-2017. Pada tahun 2017 jumlah aset BSM sebesar Rp. 87 triliun sedangkan pada tahun sebelumnya sebesar Rp. 78 triliun. Dengan demikian total aset Bank Syariah Mandiri akhir tahun 2017 meningkat sebesar 11,55% dibandingkan total aset tahun 2016.

Selain itu tingkat risiko pembiayaan (NPF, *non performing financing*) pembiayaan *mudharabah* pada tahun 2013 masih diatas 5%. ini mengindikasikan bahwa kinerja pembiayaan *mudharabah* pada tahun 2013 yang kurang baik. Akan tetapi pada periode tahun 2013-2017, NPF pembiayaan *mudharabah* pada tahun 2017 menunjukkan angka sebesar 0,82% ini mengindikasikan bahwa kinerja pembiayaan *mudharabah* pada tahun 2017 yang baik atau berada diperingkat pertama dalam tabel penilaian NPF. Sedangkan NPF pembiayaan *musyarakah* dari tahun 2016-2017 diatas 4% atau berada diperingkat kedua dalam tabel penilaian NPF, ini mengindikasikan kinerja pembiayaan *musyarakah* yang cukup baik.

Berdasarkan latar belakang di atas penulis tertarik ingin menyusun skripsi dengan judul “**Analisis Risiko Pembiayaan Mudharabah, Risiko**

**Pembiayaan *Musyarakah* dan Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)”.**

**B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas penulis merumuskan beberapa pokok permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017 ?
2. Bagaimana tingkat risiko pembiayaan *musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017 ?
3. Bagaimana tingkat profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017 ?

**C. Tujuan Penelitian**

Berpijak dari rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penulisan skripsi ini adalah:

1. Untuk mengetahui tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017.
2. Untuk mengetahui tingkat risiko pembiayaan *musyarakah* pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017.
3. Untuk mengetahui tingkat profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri periode tahun 2013-2017.



#### D. Batasan Masalah

Mengingat keterbatasan waktu, tenaga dan kemampuan yang dimiliki peneliti, serta agar lebih terfokus dalam pembahasannya, maka peneliti perlu membatasi permasalahannya. Masalah yang akan diteliti adalah :

1. Tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*,
2. Rasio profitabilitas.

#### E. Kegunaan Penelitian

Adapun dua kegunaan yang dapat diperoleh melalui penelitian ini, yaitu kegunaan teoritis dan kegunaan praktis.

1. Kegunaan Teoritis
  - a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas cakrawala pengetahuan serta menambah ilmu pengetahuan, sebagai upaya untuk peningkatan dan pengembangan ilmu.
  - b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber bahan yang penting bagi para peneliti lain yang akan mengembangkan lebih lanjut mengenai masalah-masalah yang sama atau serupa dibidang perbankan syariah.
  - c. Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat dalam menambah wawasan ilmu pengetahuan dalam bidang perbankan syariah dan ilmu manajemen keuangan yang berkaitan dengan risiko pembiayaan dan profitabilitas.
2. Kegunaan Praktis

- a. Bagi penulis hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai ilmu manajemen keuangan yang berkaitan dengan risiko pembiayaan dan profitabilitas.
- b. Bagi bank diharapkan penelitian ini dapat berguna sebagai bahan masukan untuk pengelolaan kinerja keuangan bank syariah yang lebih baik, khususnya dalam mengelola dan mengontrol risiko pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*.

#### F. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penulis maka penulisan tugas akhir ini akan membagi menjadi 5 bab dan setiap bab terdiri dari sub-sub yang menguraikan isi bab, yang mana dari bab pertama sampai bab terakhir merupakan uraian yang berkesinambungan, adapun sistematiknya adalah sebagai berikut :

**BAB I: PENDAHULUAN.** Bab ini meliputi : latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, batasan masalah, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

**BAB II: TINJAUAN PUSTAKA.** Bab ini meliputi : landasan teori yang terdiri dari teori yang berhubungan dengan penelitian yang digunakan untuk menganalisa permasalahan yang akan dibahas sehingga diharapkan pembaca dapat memahami maksud dari judul “Analisis Risiko Pembiayaan *Mudharabah*, Risiko Pembiayaan *Musyarakah* dan Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017”. Penelitian terdahulu dan kerangka berfikir.

**BAB III: Metode Penelitian,** Dalam bab ini berisi tentang Jenis penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, analisis data untuk menjawab rumusan masalah.

**BAB IV: Hasil dan Pembahasan.** Bab ini merupakan bagian analisa dan pembahasan. Dalam bab ini berisi tentang sejarah singkat objek penelitian, data pembiayaan mudharabah, musyarakah, Non Performing Financing (NPF), dan profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri serta hasil dari analisis data tentang jumlah pembiayaan musyarakah, mudharabah dan Non Performing Financing (NPF) dan analisis yang dilakukan terhadap data besarnya profitabilitas (ROA) yang ada.

**BAB V: Penutup.** Berisi tentang kesimpulan dan saran-saran setelah melakukan penelitian dan menyusun skripsi.





## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Dari penelitian yang telah dilakukan dan telah dijelaskan di bab-bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa NPF *mudharabah* tertinggi terjadi pada tahun 2013 sebesar 5,46%, dan NPF *mudharabah* terendah terjadi pada tahun 2017 sebesar 0,82%, sedangkan rata-rata NPF *mudharabah* periode tahun 2013-2017 sebesar 3,26% atau berada di peringkat kedua, ini berarti bahwa kualitas pembiayaan *mudharabah* dalam kondisi yang cukup baik.
2. Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa: NPF *musyarakah* tertinggi terjadi pada tahun 2014 sebesar 11,16%, dan terendah terjadi pada tahun 2016 sebesar 4,47%, sedangkan rata-rata NPF *musyarakah* sebesar 7,11% atau berada di peringkat ketiga, ini berarti bahwa kualitas pembiayaan *musyarakah* BSM dalam kondisi yang kurang baik atau cukup berisiko.
3. Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa ROA tertinggi terjadi pada tahun 2013 sebesar 1,38%, dan ROA terendah terjadi pada tahun 2014 sebesar 0,16%, sedangkan rata-rata ROA periode 2013-2017 lebih dari 0,64% atau berada di peringkat ketiga, dapat ditarik

kesimpulan bahwa manajemen bank kurang maksimal dalam mengelola aktiva yang dimiliki oleh perusahaan.

## B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakutahkan, penulis bermaksud untuk mengajukan beberapa saran berdasarkan pembahasan yang telah dilakukan sebelumnya. Saran-saran yang diajukan adalah sebagai berikut :

### 1. Untuk Pihak Bank

- a. Atas dasar hasil analisis sebaiknya bank harus meningkatkan laba yang dihasilkan dengan cara meningkatkan lagi pengelolaan aktiva produktif yang dimiliki terutama pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* mengingat kedua produk pembiayaan ini menduduki porsi besar (akan terus meningkat di masa yang akan datang) dan memberikan pelatihan kepada karyawan tentang bagaimana cara mengelola aktiva produktif dengan baik.
- b. Sebaiknya bank harus mendisiplinkan karyawan di bidang penilaian calon nasabah dengan cara memberikan sanksi kepada mereka yang lalai dalam melaksanakan tugasnya sehingga mereka lebih berhati-hati dan sesuai dengan prosedur yang berlaku dalam menilai calon penerima kredit.
- c. Sebaiknya pihak bank harus lebih meningkatkan pengawasan terhadap para mitra aktif dengan cara membentuk *team monitoring* pembiayaan dan mendatangi lokasi usaha mitra secara *incidental* agar dapat mempersempit celah penyimpangan dana oleh nasabah.



2. Untuk Peneliti selanjutnya

- a. Penelitian selanjutnya dapat diarahkan untuk meneliti rasio likuiditas, solvabilitas, rentabilitas, aktifitas, dan capital dari bank syariah.
- b. Penelitian selanjutnya dapat diarahkan untuk meneliti beberapa bank syariah yang ada di Indonesia.





## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Ghafar Anshori. *Hukum Perjanjian Islam Di Indonesia (konsep, regulasi, dan implementasi)*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ash-Shawi, Shalah dan Abdullah al-Mushlih. 2004. Terjemahan Abu Umar Basyir, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Jakarta: Darul Haq.
- Darmawi, Herman. 2006. *Pasar Financial dan Lembaga-lembaga Finansia.*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Haroen, Nasrun. 2007. *Fiqih Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Hasbi, Hariandi dan Tendi haruman, "Banking : According to Islamic Sharia Concepts and Its Peformancein Indonesia" *Internasional Review of Business Research Paper*, Vol.7 No.1, 2011, pp. 60-76
- Hazir, Moh. 1998. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Gahlia Indonesia.
- <https://www.bi.go.id>
- <https://www.syahiahmandiri.co.id>
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Khan, Tariqullah dan Habib Ahmed. 2008. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Kosiah, Siah. 2014. *Fiqih Muamalah Perbandingan*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Kuncoro, Mudjarad dan suharjono. 2002. "Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi". Yogyakarta : BPF.



- Muhammad. 2008. *Manajemen Pembiayaan Mudharabah*. Jakarta : PT RajaGrafindo.
- Naf'an. 2014. *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 06/per/M.KUKMI/2007 Tentang Petunjuk Teknis Program Pembiayaan Produktif Kopersi dan Usaha Mikro (P3KUM) Pola Syariah.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Bumi aksara.
- Rivai, Veithzal dkk. 2007. *Bank and Financial Institution Management: Conventional and Syar'I System*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sam, M. Ichwan dkk. 2014. *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah*. Jakarta: Erlangga,
- Siamat, Dahlan. 2005. "Manajemen Lembaga Keuangan edisi ke lima". Jakarta : lembaga penerbit FE UI.
- Siregar,Sofyan. 2013. *Metode Penelitian kuantitatif dilengkapi perbandingan perhitungan manual dan spss*. Jakarta: KENCANA.
- Syafi'I, Muhammad. 2001. *Antonio Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Widodo, Hertanto. 1999. *PAS (Pedoman Akuntansi Syariat): Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*. Bandung: Penerbit Mizan.
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII press.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Aulia Asy'har
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pemalang, 08 Maret 1992
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Agama : Islam
5. Alamat : Ds. Sidorejo RT 01 RW 04 Kec. Comal  
Kab. pemalang

### B. Identitas Orang Tua

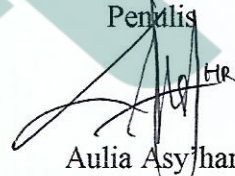
1. Nama Ayah : Abdul Kholik  
Pekerjaan : Wiraswasta
2. Nama Ibu : Siamatun  
Pekerjaan : Ibu rumah tangga
6. Alamat : Ds. Sidorejo RT 01 RW 04 Kec. Comal  
Kab. pemalang

### C. Riwayat Pendidikan

1. SD Negeri 03 Sidorejo : 1999-2005
2. SMP Negeri 1 Comal : 2005-2008
3. SMk Nusantara 1 Comal : 2008-2011
4. IAIN Pekalongan : 2014-2018

Demikian daftar riwayat hidup ini penulis buat berdasarkan keadaan yang sebenarnya.

Penulis



Aulia Asy'har

**PT BANK SYARIAH MANDIRI**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014**  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2014	2013
<b>ASET</b>			
<b>KAS</b>	2a	1.513.579.952.064	1.444.785.308.390
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>	2a,2e,3	13.026.071.161.239	9.157.117.991.948
<b>GIRO PADA BANK LAIN</b>	2a,2b,2c,2f,		
Pihak ketiga	4,39	375.195.231.617	518.373.235.873
Pihak berelasi		158.204.616.191	169.097.399.528
Jumlah giro pada bank lain		533.399.847.808	687.470.635.401
Cadangan kerugian penurunan nilai		(183.776.079)	(6.932.161.458)
<b>Bersih</b>		<b>533.216.071.729</b>	<b>680.538.473.943</b>
<b>PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>	2b,2c,2g,		
Pihak ketiga	5,39	70.000.000.000	-
Pihak berelasi		125.000.000.000	50.000.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain		195.000.000.000	50.000.000.000
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.950.000.000)	(500.000.000)
<b>Bersih</b>		<b>193.050.000.000</b>	<b>49.500.000.000</b>
<b>INVESTASI PADA SURAT BERHARGA</b>	2b,2c,2h,		
termasuk nilai bersih dari premium yang belum diamortisasi sebesar Rp14.044.136.972 pada tanggal 31 Desember 2014 dan diskonto yang belum diamortisasi sebesar Rp343.434.796 pada tanggal 31 Desember 2013	6,39		
Pihak ketiga			
Diukur pada biaya perolehan Tersedia untuk dijual		205.320.367.968	304.994.504.003
Pihak berelasi		429.755.455.568	26.405.293.949
Pihak berelasi			
Diukur pada biaya perolehan		1.184.565.718.738	1.150.208.992.397
Diukur pada nilai wajar		47.857.227.500	35.361.055.150
Jumlah investasi pada surat berharga		1.867.498.769.774	1.516.969.845.499
Cadangan kerugian penurunan nilai		(145.060.696.468)	(143.320.241.814)
<b>Bersih</b>		<b>1.722.438.073.306</b>	<b>1.373.649.603.685</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.





**PT BANK SYARIAH MANDIRI**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2014**  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2014	2013
<b>PIUTANG</b>	2b,2c,2d,2i, 7,39		
<b>Murabahah</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp13.573.697.045.882 dan Rp13.374.091.179.863 pada 31 Desember 2014 dan 2013			
Pihak ketiga		33.664.294.591.822	33.085.804.271.288
Pihak berelasi		50.343.501.874	121.571.475.843
<b>Jumlah piutang murabahah</b>		<b>33.714.638.093.696</b>	<b>33.207.375.747.131</b>
<b>Istishna</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp3.278.520.622 dan Rp14.382.619.239 pada 31 Desember 2014 dan 2013			
Pihak ketiga		34.996.624.405	57.952.930.826
<b>Piutang Ijarah</b>			
Pihak ketiga		88.745.313.735	67.609.739.857
<b>Jumlah piutang</b>		<b>33.838.380.031.836</b>	<b>33.332.938.417.814</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.183.989.689.678)	(970.683.944.472)
<b>Bersih</b>		<b>32.654.390.342.158</b>	<b>32.362.254.473.342</b>
<b>PEMINJAMAN QARDH</b>	2c,2k,8		
Pihak ketiga		3.667.281.372.925	5.613.054.861.843
Cadangan kerugian penurunan nilai		(81.881.567.630)	(58.316.069.764)
<b>Bersih</b>		<b>3.585.399.805.295</b>	<b>5.554.738.792.079</b>
<b>PEMBIAYAAN</b>	2b,2c,2j,9, 10,39		
<b>Mudharabah</b>			
Pihak ketiga		2.981.550.260.940	3.811.274.743.281
Pihak berelasi		182.580.000.000	97.489.261.239
<b>Jumlah mudharabah</b>		<b>3.164.130.260.940</b>	<b>3.908.764.004.520</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(157.876.937.140)	(205.066.106.677)
<b>Bersih</b>		<b>3.006.253.323.800</b>	<b>3.703.697.897.843</b>
<b>Musyarakah</b>			
Pihak ketiga		7.246.315.059.775	7.197.696.504.980
Pihak berelasi		399.222.075.861	140.428.887.882
<b>Jumlah musyarakah</b>		<b>7.645.537.135.636</b>	<b>7.338.125.392.862</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(314.705.553.801)	(289.418.367.296)
<b>Bersih</b>		<b>7.330.831.581.835</b>	<b>7.048.707.025.566</b>
<b>Jumlah pembiayaan</b>		<b>10.809.667.396.576</b>	<b>11.246.889.397.382</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(472.582.490.941)	(494.484.473.973)
<b>Bersih</b>		<b>10.337.084.905.635</b>	<b>10.752.404.923.409</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



## PT BANK SYARIAH MANDIRI

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)

Tanggal 31 Desember 2014

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2014	2013
<b>PIUTANG</b>	2b,2c,2d,2i, 7,39		
<b>Murabahah</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp13.573.697.045.882 dan Rp13.374.091.179.863 pada 31 Desember 2014 dan 2013			
Pihak ketiga		33.664.294.591.822	33.085.804.271.288
Pihak berelasi		50.343.501.874	121.571.475.843
Jumlah piutang <i>murabahah</i>		33.714.638.093.696	33.207.375.747.131
<b>Istishna</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp3.278.520.622 dan Rp14.382.619.239 pada 31 Desember 2014 dan 2013			
Pihak ketiga		34.996.624.405	57.952.930.826
<b>Piutang Ijarah</b>			
Pihak ketiga		88.745.313.735	67.609.739.857
Jumlah piutang		33.838.380.031.836	33.332.938.417.814
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.183.989.689.678)	(970.683.944.472)
<b>Bersih</b>		<b>32.654.390.342.158</b>	<b>32.362.254.473.342</b>
<b>SIJAMAH QARDH</b>	2c,2k,8		
Pihak ketiga		3.667.281.372.925	5.613.054.861.843
Cadangan kerugian penurunan nilai		(81.881.567.630)	(58.316.069.764)
<b>Bersih</b>		<b>3.585.399.805.295</b>	<b>5.554.738.792.079</b>
<b>PEMBIAYAAN</b>	2b,2c,2j,9, 10,39		
<b>Mudharabah</b>			
Pihak ketiga		2.981.550.260.940	3.811.274.743.281
Pihak berelasi		182.580.000.000	97.489.261.239
Jumlah <i>mudharabah</i>		3.164.130.260.940	3.908.764.004.520
Cadangan kerugian penurunan nilai		(157.876.937.140)	(205.066.106.677)
<b>Bersih</b>		<b>3.006.253.323.800</b>	<b>3.703.697.897.843</b>
<b>Musyarakah</b>			
Pihak ketiga		7.246.315.059.775	7.197.696.504.980
Pihak berelasi		399.222.075.861	140.428.887.882
Jumlah <i>musyarakah</i>		7.645.537.135.636	7.338.125.392.862
Cadangan kerugian penurunan nilai		(314.705.553.801)	(289.418.367.296)
<b>Bersih</b>		<b>7.330.831.581.835</b>	<b>7.048.707.025.566</b>
Jumlah pembiayaan		10.809.667.396.576	11.246.889.397.382
Cadangan kerugian penurunan nilai		(472.582.490.941)	(494.484.473.973)
<b>Bersih</b>		<b>10.337.084.905.635</b>	<b>10.752.404.923.409</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



## PT BANK SYARIAH MANDIRI

<b>ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH</b>	2l,11		
Nilai perolehan		1.041.576.384.423	456.551.018.769
Akumulasi penyusutan		(223.762.966.181)	(188.998.967.103)
<b>Bersih</b>		<b>817.813.418.242</b>	<b>267.552.051.666</b>
<b>PENYERTAAN MODAL SEMENTARA</b>	2n,12	50.331.426.038	-
Cadangan kerugian penurunan nilai		(503.314.260)	-
<b>Bersih</b>		<b>49.828.111.778</b>	<b>-</b>
<b>ASET TETAP</b>	2o,13		
Nilai perolehan		1.569.850.838.612	1.435.571.842.485
Akumulasi penyusutan		(844.446.318.737)	(647.700.758.574)
<b>Nilai buku</b>		<b>725.404.519.875</b>	<b>787.871.083.911</b>
<b>ASET LAIN</b>			
Aset pajak tangguhan - Bersih	2ad,19	176.504.319.765	145.608.904.944
Agunan yang diambil alih	2c	13.062.119.787	13.062.119.787
Cadangan kerugian penurunan nilai		(13.062.119.787)	(13.062.119.787)
Bersih		-	-
Lainnya – Bersih	2c,2p,14	1.607.641.603.705	1.389.339.570.472
<b>Jumlah aset lain</b>		<b>1.784.145.923.470</b>	<b>1.534.948.475.416</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>66.942.422.284.791</b>	<b>63.965.361.177.789</b>
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
<b>LIABILITAS SEGERA</b>	2b,2q,15, 39		
Pihak ketiga		581.924.780.532	684.043.514.497
Pihak berelasi		108.387.969.717	69.587.375.504
<b>Jumlah</b>		<b>690.312.750.249</b>	<b>753.630.890.001</b>
<b>BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER DAN BONUS WADIAH PIHAK KETIGA YANG BELUM DIBAGIKAN</b>	2u,16	61.216.141.837	56.965.430.189

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>ASET</b>			
<b>KAS</b>		1.086.568.761.849	1.611.124.530.574
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>	3	13.004.699.868.197	8.312.710.997.930
<b>GIRO PADA BANK LAIN</b>	4,39		
Pihak ketiga		1.442.795.281.194	429.369.612.410
Pihak berelasi		<u>108.224.489.866</u>	<u>101.616.445.423</u>
Jumlah giro pada bank lain		1.551.019.771.060	530.986.057.833
Penyisihan kerugian		<u>(54.103.576)</u>	<u>(230.214.636)</u>
Bersih		1.550.965.667.484	530.755.843.197
<b>PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>	5,39		
Pihak berelasi		<u>320.000.000.000</u>	-
Jumlah penempatan pada bank lain		320.000.000.000	-
Penyisihan kerugian		<u>(3.200.000.000)</u>	-
Bersih		316.800.000.000	-
<b>INVESTASI PADA SURAT BERHARGA</b>	6,39		
Termasuk nilai bersih dari premium yang belum diamortisasi sebesar masing-masing Rp20.186.932.441 dan Rp97.694.649.485 pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015			
Pihak ketiga			
Diukur pada biaya perolehan		204.146.267.976	295.201.130.074
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		300.188.934.840	300.255.580.412
Pihak berelasi			
Diukur pada biaya perolehan		5.465.567.190.655	6.487.553.251.335
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		611.729.340.439	601.174.450.064
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi		<u>4.922.092.500</u>	<u>42.741.099.758</u>
Jumlah investasi pada surat berharga		6.586.553.826.410	7.726.925.511.643
Penyisihan kerugian		<u>(151.173.908.354)</u>	<u>(151.924.777.034)</u>
Bersih		6.435.379.918.056	7.575.000.734.609

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PIUTANG</b>	7,39		
<b>Murabahah</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp17.194.802.904.182 dan Rp15.303.224.631.757 pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015			
Pihak ketiga		34.949.086.891.241	34.192.785.110.699
Pihak berelasi		<u>1.249.255.041.790</u>	<u>614.220.094.245</u>
Jumlah piutang <i>murabahah</i>		36.198.341.933.031	34.807.005.204.944
<b>Istishna</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp419.226.808 dan Rp628.065.301 pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015			
Pihak ketiga		6.041.970.162	11.593.251.123
<b>Piutang Ijarah</b>			
Pihak ketiga		<u>7.701.698.870</u>	<u>18.286.157.286</u>
Jumlah piutang		36.212.085.602.063	34.836.884.613.353
Cadangan kerugian penurunan nilai dan penyisihan kerugian		<u>(1.424.619.716.183)</u>	<u>(1.393.313.879.602)</u>
Bersih		34.787.465.885.880	33.443.570.733.751
<b>PINJAMAN QARDH</b>	8		
Pihak ketiga		1.971.070.612.725	1.967.130.035.791
Penyisihan kerugian		<u>(7.749.200.885)</u>	<u>(35.446.225.597)</u>
Bersih		1.963.321.411.840	1.931.683.810.194
<b>PEMBIAYAAN</b>	9,10,39		
<b>Mudharabah</b>			
Pihak ketiga		3.083.779.918.837	2.734.766.081.599
Pihak berelasi		<u>67.421.364.133</u>	<u>153.800.000.000</u>
Jumlah <i>mudharabah</i>		3.151.201.282.970	2.888.566.081.599
Penyisihan kerugian		<u>(65.586.182.046)</u>	<u>(54.383.189.445)</u>
Bersih		3.085.615.100.924	2.834.182.892.154
<b>Musyarakah</b>			
Pihak ketiga		12.464.154.042.073	9.805.888.577.926
Pihak berelasi		<u>874.508.090.207</u>	<u>785.188.290.833</u>
Jumlah <i>musyarakah</i>		13.338.662.132.280	10.591.076.868.759
Penyisihan kerugian		<u>(337.604.472.636)</u>	<u>(313.808.678.399)</u>
Bersih		13.001.057.659.644	10.277.268.190.360
Jumlah pembiayaan		16.489.863.415.250	13.479.642.950.358
Penyisihan kerugian		<u>(403.190.654.682)</u>	<u>(368.191.867.844)</u>
Bersih		16.086.672.760.568	13.111.451.082.514

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.





**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>TAGIHAN AKSEPTASI</b>	11,39		
Pihak ketiga		79.301.480.749	195.871.609.624
Pihak berelasi		<u>34.728.359.720</u>	<u>64.453.072.302</u>
Jumlah tagihan akseptasi		114.029.840.469	260.324.681.926
Penyisihan kerugian		<u>(1.140.298.407)</u>	
<u>(2.603.246.819) Bersih</u>			
112.889.542.062			257.721.435.107
<b>ASET YANG DIPEROLEH</b>			
<b>UNTUK IJARAH</b>	12		
Nilai perolehan		1.330.260.445.854	1.045.335.902.400
Akumulasi penyusutan		<u>(423.070.185.362)</u>	
<u>(239.287.481.360) Bersih</u>			
907.190.260.492			806.048.421.040
<b>PENYERTAAN MODAL</b>			
<b>SEMENTARA</b>	13,39		
Pihak berelasi		50.331.426.038	50.331.426.038
Penyisihan kerugian		<u>(7.549.713.906)</u>	
<u>(7.549.713.906) Bersih</u>			
42.781.712.132			42.781.712.132
<b>ASET TETAP</b>	14		
Nilai perolehan		2.252.675.681.513	2.178.243.810.596
Akumulasi penyusutan		<u>(1.279.402.395.550)</u>	<u>(1.054.107.454.707)</u>
Nilai buku		973.273.285.963	1.124.136.355.889
<b>ASET LAIN</b>			
Aset pajak tangguhan - bersih	21	226.034.980.900	230.124.698.415
Agunan yang diambil alih		939.469.787	939.469.787
Penyisihan kerugian		<u>(939.469.787)</u>	
<u>(939.469.787) Bersih</u>			
-			15
- Lainnya - bersih			
<u>1.337.677.534.848</u>			<u>1.392.598.588.739</u>
Jumlah		1.563.712.515.748	1.622.723.287.154
<b>JUMLAH ASET</b>		<b><u>78.831.721.590.271</u></b>	<b><u>70.369.708.944.091</u></b>



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2017</u>	<u>2016 <sup>*)</sup></u>
<b>ASET</b>			
<b>KAS</b>		1.135.610	1.086.569
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>	3	14.391.293	13.004.700
<b>GIRO PADA BANK LAIN</b>	4,38		
Pihak ketiga		479.636	1.442.795
Pihak berelasi		<u>221.722</u>	<u>108.225</u>
Jumlah giro pada bank lain		701.358	1.551.020
Penyisihan kerugian		<u>(11)</u>	<u>(54)</u>
Bersih		701.347	1.550.966
<b>INVESTASI PADA SURAT BERHARGA</b>			
Termasuk nilai bersih dari premium yang belum diamortisasi sebesar masing-masing Rp13.134 dan Rp20.187 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016	5,38		
Pihak ketiga			
Diukur pada biaya perolehan		201.153	204.146
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		200.084	300.189
Pihak berelasi			
Diukur pada biaya perolehan		9.241.253	5.785.567
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		611.675	611.730
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi		<u>1.391</u>	<u>4.922</u>
Jumlah investasi pada surat berharga		10.255.556	6.906.554
Penyisihan kerugian		<u>(19.912)</u>	<u>(154.374)</u>
Bersih		10.235.644	6.752.180
Bersih diklasifikasi (lihat Catatan 50)			

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u> <sup>*)</sup>
<b>PIUTANG</b>	6,38		
<b>Murabahah</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp18.773.555 dan Rp17.194.803 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016			
Pihak ketiga		35.630.253	34.949.087
Pihak berelasi		<u>603.484</u>	<u>1.249.255</u>
Jumlah piutang <i>murabahah</i>		36.233.737	36.198.342
<b>Istishna</b>			
setelah dikurangi pendapatan yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp376 dan Rp419 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016			
Pihak ketiga		3.144	6.042
<b>Piutang Ijarah</b>			
Pihak ketiga		<u>13.706</u>	<u>7.702</u>
Jumlah piutang		36.250.587	36.212.086
Cadangan kerugian penurunan nilai dan penyisihan kerugian		<u>(1.511.157)</u>	<u>(1.424.620)</u>
Bersih		34.739.430	34.787.466
<b>PINJAMAN QARDH</b>	7		
Pihak ketiga		2.617.592	1.971.071
Penyisihan kerugian		<u>(8.021)</u>	<u>(7.750)</u>
Bersih		2.609.571	1.963.321
<b>PEMBIAYAAN</b>	8,9,38		
<b>Mudharabah</b>			
Pihak ketiga		3.220.460	3.083.780
Pihak berelasi		<u>178.291</u>	<u>67.421</u>
Jumlah <i>mudharabah</i>		3.398.751	3.151.201
Penyisihan kerugian		<u>(38.388)</u>	<u>(65.586)</u>
Bersih		3.360.363	3.085.615
<b>Musyarakah</b>			
Pihak ketiga		14.452.257	12.464.154
Pihak berelasi		<u>3.187.956</u>	<u>874.508</u>
Jumlah <i>musyarakah</i>		17.640.213	13.338.662
Penyisihan kerugian		<u>(372.138)</u>	<u>(337.604)</u>
Bersih		17.268.075	13.001.058
Jumlah pembiayaan		21.038.964	16.489.863
Penyisihan kerugian		<u>(410.526)</u>	<u>(403.190)</u>
Bersih		20.628.438	16.086.673

\*) Direklasifikasi (lihat Catatan 50)

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2017</u>	<u>2016<sup>1)</sup></u>
<b>TAGIHAN AKSEPTASI</b>	10,38		
Pihak ketiga		34.069	79.302
Pihak berelasi		<u>64.485</u>	<u>34.728</u>
Jumlah tagihan akseptasi		98.554	114.030
Penyisihan kerugian		<u>(985)</u>	<u>(1.140)</u>
Bersih		97.569	112.890
<b>ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH</b>	11		
Nilai perolehan		1.207.704	1.330.260
Akumulasi penyusutan		<u>(419.935)</u>	<u>(423.070)</u>
Bersih		787.769	907.190
<b>PENYERTAAN MODAL SEMENTARA</b>	12,38		
Pihak berelasi		50.332	50.332
Penyisihan kerugian		<u>(7.550)</u>	<u>(7.550)</u>
Bersih		42.782	42.782
<b>ASET TETAP</b>	13		
Nilai perolehan		2.266.024	2.252.676
Akumulasi penyusutan		<u>(1.384.520)</u>	<u>(1.279.403)</u>
Nilai buku		881.504	973.273
<b>ASET LAIN</b>			
Aset pajak tangguhan - bersih	20	272.709	226.035
Agunan yang diambil alih		939	939
Penyisihan kerugian		<u>(939)</u>	<u>(939)</u>
Bersih	14	-	-
- Lainnya - bersih		<u>1.416.108</u>	<u>1.337.677</u>
Jumlah		1.688.817	1.563.712
<b>JUMLAH ASET</b>		<u>87.939.774</u>	<u>78.831.722</u>



**PT BANK SYARIAH MANDIRI**  
**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal  
 31 Desember 2014  
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2014	2013
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB</b>			
Pendapatan dari jual beli			
Pendapatan keuntungan <i>murabahah</i>		3.873.015.559.349	3.773.500.454.359
Pendapatan bersih <i>istishna</i>		5.215.433.615	6.131.214.513
<b>Jumlah pendapatan dari jual beli</b>	2w,30	<b>3.878.230.992.964</b>	<b>3.779.631.668.872</b>
Pendapatan dari sewa			
Pendapatan <i>ijarah</i> - bersih	2w,30	25.373.925.745	42.677.442.776
Pendapatan dari bagi hasil			
Pendapatan bagi hasil <i>mudharabah</i>	30	420.135.918.984	543.973.127.108
Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i>		750.937.379.666	704.006.732.169
<b>Jumlah pendapatan bagi hasil</b>	2w,30	<b>1.171.073.298.650</b>	<b>1.247.979.859.277</b>
Pendapatan usaha utama lainnya	2x,30	471.883.094.684	367.562.425.529
<b>Jumlah pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib</b>		<b>5.546.561.312.043</b>	<b>5.437.851.396.454</b>
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	2y,31	<b>(2.451.301.867.709)</b>	<b>(2.080.941.725.825)</b>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>		<b>3.095.259.444.334</b>	<b>3.356.909.670.629</b>
<b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>	2aa,2b,32,39		
Pendapatan imbalan jasa perbankan		1.002.424.805.531	1.193.130.200.084
Pendapatan imbalan investasi terikat		128.049.780	288.532.495
<b>Jumlah pendapatan usaha lainnya</b>		<b>1.002.552.855.311</b>	<b>1.193.418.732.579</b>
<b>BEBAN USAHA</b>			
Beban kepegawaian	2b,2ab,33,39	(1.359.776.221.349)	(1.192.402.774.018)
Beban administrasi	34	(1.146.908.757.903)	(1.125.393.507.431)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	2c,2d,35	(974.558.277.516)	(837.322.319.025)
Beban penyusutan aset tetap		(202.091.011.286)	(187.285.335.024)
Beban bagi hasil pembiayaan diterima		(47.172.379.440)	(53.048.704.960)
Beban bagi hasil surat berharga subordinasi yang diterbitkan		(51.170.527.434)	(47.700.748.473)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset non-produktif	2c,35	(30.558.536.472)	(34.902.784.293)
Pembentukan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	2c,35	1.073.206.082	1.660.101.530
Beban usaha lain:	36		
Beban bonus simpanan <i>wadiah</i>		(63.764.165.601)	(66.907.487.861)
Beban lainnya		(123.949.793.315)	(109.459.961.260)
<b>Jumlah beban usaha</b>		<b>(3.998.876.464.234)</b>	<b>(3.652.763.520.815)</b>
<b>LABA USAHA</b>		<b>98.935.835.411</b>	<b>897.564.882.393</b>





**PT BANK SYARIAH MANDIRI**  
**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal

31 Desember 2014			
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON-USAHA</b> (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)			
Pendapatan non-usaha		15.597.902.968	9.747.808.077
Beban non-usaha	Catatan	(24.924.903.690)	(813.796.301)
<b>Jumlah pendapatan dan beban non-usaha</b>		<b>13.672.999.278</b>	<b>8.934.011.776</b>
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN MANFAAT/(BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>112.608.834.689</b>	<b>906.498.894.169</b>
ZAKAT	42	(2.815.220.867)	(22.662.472.354)
<b>LABA SEBELUM MANFAAT/ (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>109.793.613.822</b>	<b>883.836.421.815</b>
<b>MANFAAT/(BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>			
Kini	2ad,19	(69.059.284.500)	(255.966.222.500)
Tanggunghan		31.044.091.460	23.369.990.155
<b>Beban pajak penghasilan –</b>		<b>(38.015.193.040)</b>	<b>(232.596.232.345)</b>
<b>LABA NETO</b>		<b>71.778.420.782</b>	<b>651.240.189.470</b>
<b>PENGHASILAN/(BEBAN) KOMPREHENSIF LAINNYA</b>			
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, bersih setelah pajak		3.201.484.980	(709.821.685)
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		<b>74.979.905.762</b>	
<b>650.530.367.785</b>			
<b>LABA NETO PER SAHAM DASAR</b>	2ae	<b>241</b>	<b>2.232</b>



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB</b>			
Pendapatan dari jual beli			
Pendapatan keuntungan <i>murabahah</i>	30	4.048.482.276.254	3.831.542.063.553
Pendapatan bersih <i>istishna</i>		<u>82.811.267</u>	<u>1.148.114.167</u>
<b>Jumlah pendapatan dari jual beli</b>	30	4.048.565.087.521	3.832.690.177.720
Pendapatan dari sewa			
Pendapatan <i>ijarah</i> -bersih	30	49.153.723.051	118.568.245.400
Pendapatan dari bagi hasil	30		
Pendapatan bagi hasil <i>mudharabah</i>		362.082.780.353	364.449.540.683
Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i>		<u>1.104.685.495.043</u>	<u>887.759.782.682</u>
<b>Jumlah pendapatan bagi hasil</b>	30	1.466.768.275.396	1.252.209.323.365
Pendapatan usaha utama lainnya	30,39	<u>903.410.162.970</u>	<u>756.548.156.607</u>
<b>Jumlah pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib</b>		6.467.897.248.938	5.960.015.903.092
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER</b>			
	31	<u>(2.339.719.726.387)</u>	<u>(2.438.224.170.055)</u>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>			
		4.128.177.522.551	3.521.791.733.037
<b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>			
	32,39		
Pendapatan imbalan jasa perbankan		860.037.966.451	938.785.565.880
Pendapatan imbalan investasi terikat		<u>32.783.538</u>	<u>73.677.840</u>
<b>Jumlah pendapatan usaha lainnya</b>		860.070.749.989	938.859.243.720
<b>BEBAN USAHA</b>			
Beban kepegawaian	33,39	(1.485.174.807.624)	(1.370.214.646.997)
Beban administrasi	34	(1.327.904.125.999)	(1.210.020.856.869)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan penyisihan kerugian aset produktif	35	(1.107.030.619.915)	(991.024.877.662)
Beban penyusutan aset tetap		(230.409.441.143)	(216.391.385.906)
Beban bagi hasil pembiayaan diterima		-	(1.058.467.742)
Beban bagi hasil surat berharga subordinasi yang diterbitkan		(43.974.034.275)	(53.080.290.112)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset non-produktif	35	(72.487.612.542)	(33.123.890.635)
Pembentukan/(pembalikan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	35	10.089.621.949	(22.357.509.274)
Beban usaha lain:	36		
Beban bonus simpanan <i>wadiah</i>		(60.338.941.784)	(58.577.086.939)
Beban lainnya		<u>(228.030.970.719)</u>	<u>(134.886.735.715)</u>
<b>Jumlah beban usaha</b>		<u>(4.545.260.932.052)</u>	<u>(4.090.735.747.851)</u>
<b>LABA USAHA</b>		442.987.340.488	369.915.228.906

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON-USAHA</b>	37		
Pendapatan non-usaha		6.991.286.020	16.795.574.959
Beban non-usaha		<u>(4.128.080.955)</u>	<u>(2.991.519.916)</u>
<b>Jumlah pendapatan dan beban non-usaha</b>		2.863.205.065	13.804.055.043
<b>LABA/(RUGI) SEBELUM ZAKAT DAN PAJAK PENGHASILAN</b>		445.850.545.553	383.719.283.949
<b>ZAKAT</b>	42	<u>(11.146.263.639)</u>	<u>(9.592.982.099)</u>
<b>LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	21	434.704.281.914	374.126.301.850
<b>(BEBAN)/MANFAAT PAJAK PENGHASILAN</b>	21		
Kini		(89.466.170.750)	(69.763.427.750)
Tangguhan		<u>(19.824.335.333)</u>	<u>(14.787.154.318)</u>
<b>Beban pajak penghasilan - bersih</b>		<u>(109.290.506.083)</u>	<u>(84.550.582.068)</u>
<b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>		<u>325.413.775.831</u>	<u>289.575.719.782</u>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA:</b>			
<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Keuntungan revaluasi aset tetap (Kerugian)/keuntungan aktuarial		- (47.203.853.455)	344.037.987.242 44.964.340.543



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB</b>			
Pendapatan dari jual beli			
Pendapatan keuntungan <i>murabahah</i>	29	4.335.905	4.048.482
Pendapatan bersih <i>istishna</i>		<u>123</u>	<u>83</u>
<b>Jumlah pendapatan dari jual beli</b>	29	4.336.028	4.048.565
Pendapatan dari sewa			
Pendapatan <i>ijarah</i> - bersih	29	145.568	49.154
Pendapatan dari bagi hasil	29		
Pendapatan bagi hasil <i>mudharabah</i>		363.818	362.083
Pendapatan bagi hasil <i>musyarakah</i>		<u>1.384.132</u>	<u>1.104.685</u>
<b>Jumlah pendapatan bagi hasil</b>	29	1.747.950	1.466.768
Pendapatan usaha utama lainnya	29,38	<u>1.057.128</u>	<u>903.410</u>
<b>Jumlah pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib</b>		7.286.674	6.467.897
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER</b>			
	30	<u>(2.541.130)</u>	<u>(2.339.720)</u>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>			
		4.745.544	4.128.177
<b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>			
	31,38		
Pendapatan imbalan jasa perbankan		943.252	860.038
Pendapatan imbalan investasi terikat		<u>-</u>	<u>33</u>
<b>Jumlah pendapatan usaha lainnya</b>		943.252	860.071
<b>BEBAN USAHA</b>			
Beban kepegawaian	32,38	(1.599.262)	(1.485.175)
Beban administrasi	33	(1.284.575)	(1.327.904)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan penyisihan kerugian aset produktif	34	(1.710.833)	(1.107.031)
Beban penyusutan aset tetap		(191.880)	(230.409)
Beban bagi hasil surat berharga subordinasi yang diterbitkan		(37.500)	(43.974)
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset non-produktif (Pembentukan)/pembalikan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	34	(105.596)	(72.488)
Beban usaha lain:	35	(18.022)	10.090
Beban bonus simpanan <i>wadiah</i>		(66.692)	(60.339)
Beban lainnya		<u>(204.230)</u>	<u>(228.031)</u>
<b>Jumlah beban usaha</b>		<u>(5.218.590)</u>	<u>(4.545.261)</u>
<b>LABA USAHA</b>		470.206	442.987

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON-USAHA</b>	<b>36</b>		
Pendapatan non-usaha 6.991		45.201	
Beban non-usaha <u>(4.128)</u>		<u>(15.859)</u>	
<b>Jumlah pendapatan dan beban non-usaha</b>			29.342
	2.863		
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN PAJAK PENGHASILAN</b>		499.548	445.850
<b>ZAKAT</b>	41	<u>(12.488)</u>	<u>(11.146)</u>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>20</b>	<b>487.060</b>	<b>434.704</b>
<b>(BEBAN)/MANFAAT PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>20</b>		
Kini		(188.830)	(89.466)
Tanggungan		<u>66.936</u>	<u>(19.824)</u>
<b>Beban pajak penghasilan - bersih</b>		<u>(121.894)</u>	<u>(109.290)</u>
<b>LABA BERSIH</b>		<u>365.166</u>	<u>325.414</u>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA:</b>			
<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Keuntungan/(kerugian) aktuarial		61.319	(47.204)
<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual		(4.681)	651
Pajak penghasilan terkait dengan komponen pendapatan komprehensif lainnya		-	<u>(163)</u>
<b>Jumlah penghasilan komprehensif lain</b>		56.638	(46.716)
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		<u>421.804</u>	<u>278.698</u>
<b>LABA BERSIH PER SAHAM DASAR *)</b>	<b>2ae</b>	734	818

\*) Dinyatakan dalam Rupiah penuh





## 9. PEMBIAYAAN MUDHARABAH

### a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas

	2014					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Jasa dunia usaha	350.277.988.542	14.913.092.491	677.200.275	-	6.062.214.778	371.930.496.086
Jasa sosial	7.362.901.070	102.600.174	-	-	6.006.007.662	13.471.508.906
Pertanian	25.024.446.871	-	-	-	-	25.024.446.871
Perdagangan	225.272.867.363	1.670.846.942	-	2.492.321.082	3.239.386.585	232.675.421.972
Industri	5.180.815.418	-	-	-	-	5.180.815.418
Transportasi dan komunikasi	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	664.895.507	-	192.729.783	-	-	857.625.290
Listrik, gas dan air	-	-	-	-	-	-
Pertambangan	-	-	-	-	-	-
Lain-lain	2.327.819.908.863	52.143.755.229	17.703.074.319	6.064.097.412	111.259.110.574	2.514.989.946.397
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>2.941.603.823.634</b>	<b>68.830.294.836</b>	<b>18.573.004.377</b>	<b>8.556.418.494</b>	<b>126.566.719.599</b>	<b>3.164.130.260.940</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(28.541.480.081)	(3.097.793.390)	(2.659.460.414)	(2.966.078.706)	(120.612.124.549)	(157.876.937.140)
<b>Bersih</b>	<b>2.913.062.343.553</b>	<b>65.732.501.446</b>	<b>15.913.543.963</b>	<b>5.590.339.788</b>	<b>5.954.595.050</b>	<b>3.006.253.323.800</b>
	2013					
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Rupiah</b>						
Jasa dunia usaha	3.280.777.412.754	75.396.571.516	14.725.726.812	60.420.480.202	137.173.620.200	3.568.493.811.484
Jasa sosial	125.171.023.289	16.356.539.645	63.093.014	-	859.508.356	142.450.164.304
Pertanian	44.719.612.146	-	-	-	-	44.719.612.146
Perdagangan	18.724.445.814	30.227.159	-	-	301.991.690	19.056.664.663
Industri	2.637.922.480	-	-	-	-	2.637.922.480
Transportasi dan komunikasi	3.829.767.724	-	-	-	-	3.829.767.724
Konstruksi	5.103.883.837	-	-	-	-	5.103.883.837
Listrik, gas dan air	538.574.561	-	-	-	-	538.574.561
Pertambangan	456.951.242	-	-	-	-	456.951.242
Lain-lain	117.140.559.671	4.336.092.408	-	-	-	121.476.652.079
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.599.100.153.518</b>	<b>96.119.430.728</b>	<b>14.788.819.826</b>	<b>60.420.480.202</b>	<b>138.335.120.246</b>	<b>3.908.764.004.520</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(35.312.665.056)	(4.804.460.178)	(2.140.133.500)	(29.312.738.635)	(133.496.109.308)	(205.066.106.677)
<b>Bersih</b>	<b>3.563.787.488.462</b>	<b>91.314.970.550</b>	<b>12.648.686.326</b>	<b>31.107.741.567</b>	<b>4.839.010.938</b>	<b>3.703.697.897.843</b>





## 9. PEMBIAYAAN MUDHARABAH (lanjutan)

### b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2014	2013
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	217.671.029.451	42.968.979.588
1 - 2 tahun	141.941.642.535	154.774.895.750
Lebih dari 2 - 5 tahun	2.322.505.866.592	2.323.347.338.362
Lebih dari 5 tahun	482.011.722.362	1.387.672.790.820
Jumlah pembiayaan <i>mudharabah</i>	3.164.130.260.940	3.908.764.004.520
Cadangan kerugian penurunan nilai	(157.876.937.140)	(205.066.106.677)
<b>Bersih</b>	<b>3.006.253.323.800</b>	<b>3.703.697.897.843</b>

### c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2014	2013
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	588.955.752.359	601.913.904.490
1 - 2 tahun	758.031.251.278	886.077.002.661
Lebih dari 2 - 5 tahun	1.703.071.346.806	2.227.421.008.795
Lebih dari 5 tahun	114.071.910.497	193.352.088.574
Jumlah pembiayaan <i>mudharabah</i>	3.164.130.260.940	3.908.764.004.520
Cadangan kerugian penurunan nilai	(157.876.937.140)	(205.066.106.677)
<b>Bersih</b>	<b>3.006.253.323.800</b>	<b>3.703.697.897.843</b>

### d. Berdasarkan Pihak berelasi

	2014	2013
Pihak ketiga	2.981.550.260.940	3.811.274.743.281
Pihak berelasi (Catatan 39)	182.580.000.000	97.489.261.239
<b>Jumlah <i>mudharabah</i></b>	<b>3.164.130.260.940</b>	<b>3.908.764.004.520</b>

### e. Informasi Penting Lainnya

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan *mudharabah* berkisar antara 12,24% sampai dengan 13,84% per tahun untuk tahun 2014 dan 11,81% sampai dengan 14,03% per tahun untuk tahun 2013.
- (ii) Jumlah pembiayaan *mudharabah* yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebesar Rp39.483.828.238 dan Rp114.475.621.779. Restrukturisasi pembiayaan *mudharabah* dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan plafon piutang bagi debitur.
- (iii) Rasio *non-performing - gross* dan *net* pembiayaan *mudharabah* pada tanggal 31 Desember 2014 adalah sebesar 4,86% dan 0,87% (2013: 5,46% dan 1,24%).
- (iv) Pembiayaan *mudharabah* dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito *mudharabah* atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 23.



## 9. PEMBIAYAAN MUDHARABAH (lanjutan)

### e. Informasi Penting Lainnya (lanjutan)

(v) Ikhtisar perubahan cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

	2014		
	Rupiah	Mata uang Asing	Jumlah
Saldo awal tahun	205.066.106.677	-	205.066.106.677
Penyisihan selama tahun berjalan	146.299.510.687	-	146.299.510.687
Penghapusan selama tahun berjalan	(199.986.399.367)	-	(199.986.399.367)
Penerimaan kembali <i>mudharabah</i> yang telah dihapuskan	6.497.719.143	-	6.497.719.143
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>157.876.937.140</b>	<b>-</b>	<b>157.876.937.140</b>
	2013		
	Rupiah	Mata uang Asing	Jumlah
Saldo awal tahun	112.259.348.404	-	112.259.348.404
Penyisihan selama tahun berjalan	117.832.318.184	-	117.832.318.184
Penghapusan selama tahun berjalan	(25.025.559.911)	-	(25.025.559.911)
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>205.066.106.677</b>	<b>-</b>	<b>205.066.106.677</b>

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan *mudharabah*.

## 10. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

### a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas

	2014					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Konstruksi	234.240.374.874	25.679.245.782	11.781.994.907	9.877.893.936	34.039.622.671	315.619.132.170
Perdagangan	2.370.541.555.102	111.026.578.689	77.613.919.024	80.219.270.238	307.398.772.122	2.946.800.095.175
Jasa dunia usaha	2.998.155.422.615	64.834.393.160	52.811.039.730	35.369.963.677	104.573.753.472	3.255.744.572.654
Industri	174.740.709.589	539.105.498	49.716.549.280	4.045.608.961	18.513.392.067	247.555.365.395
Pertanian	198.838.626.294	6.713.448.936	1.504.153.308	1.531.584.835	7.893.928.768	216.481.742.141
Transportasi dan komunikasi	38.165.422.725	187.500.000	17.487.916.651	-	-	55.840.839.376
Pertambangan	95.509.783.502	-	15.386.000.000	-	1.226.681.325	112.122.464.827
Jasa sosial	5.031.327.597	781.485.694	-	865.585.702	2.437.376.767	9.115.775.760
Listrik, gas, dan air	19.646.886.387	-	-	-	144.448.934	19.791.335.321
Lain-lain	213.398.483.071	14.829.149.252	3.759.903.637	1.042.444.064	6.538.237.975	239.568.217.999
	6.348.268.591.756	224.590.907.011	230.061.476.537	132.952.351.413	482.766.214.101	7.418.639.540.818
<b>Mata uang asing</b>						
Pertambangan	26.194.275.000	-	-	-	-	26.194.275.000
Perdagangan	9.076.979.257	-	-	-	-	9.076.979.257
Konstruksi	-	15.397.767.917	-	-	-	15.397.767.917
Jasa dunia usaha	133.701.573.692	20.343.735.253	-	-	4.316.981.860	158.362.290.805
Industri	12.421.139.554	-	-	-	-	12.421.139.554
Lain-lain	2.477.000.000	-	-	-	2.968.142.285	5.445.142.285
	183.870.967.503	35.741.503.170	-	-	7.285.124.145	226.897.594.818
<b>Jumlah pembiayaan musyarakah</b>	6.532.139.559.259	260.332.410.181	230.061.476.537	132.952.351.413	490.051.338.246	7.645.537.135.636
Cadangan kerugian penurunan nilai	(59.755.990.882)	(10.976.382.955)	(15.105.439.681)	(33.589.838.225)	(195.277.902.058)	(314.705.553.801)
<b>Bersih</b>	<b>6.472.383.568.377</b>	<b>249.356.027.226</b>	<b>214.956.036.856</b>	<b>99.362.513.188</b>	<b>294.773.436.188</b>	<b>7.330.831.581.835</b>



## 10. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)

### a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas (lanjutan)

	2013					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Konstruksi	654.201.405.720	41.031.898.488	7.701.403.474	6.304.670.654	31.412.604.741	740.651.983.077
Perdagangan	958.400.267.822	109.001.646.903	24.303.263.951	6.073.681.099	25.884.928.336	1.123.663.788.111
Jasa dunia usaha	3.995.346.487.301	95.901.873.221	61.223.902.940	26.272.232.012	200.875.794.038	4.379.620.289.512
Industri	485.227.483.861	5.474.779.236	237.000.000	959.009.337	17.787.050.010	509.685.322.444
Pertanian	118.505.163.637	1.444.987.368	3.126.557.497	1.650.854.559	4.583.985.363	129.311.548.424
Transportasi dan komunikasi	88.334.192.432	9.250.250.662	-	214.325.184	3.172.363.801	100.971.132.079
Pertambangan	100.692.224.962	19.774.378.338	690.000.000	927.291.416	632.487.107	122.716.381.823
Jasa sosial	11.545.071.748	1.108.715.407	13.974.873.464	80.000.000	1.559.353.992	28.268.014.611
Listrik, gas, dan air	22.219.059.763	-	-	-	-	22.219.059.763
Lain-lain	18.297.586.858	447.737.813	-	-	-	18.745.324.671
	<b>6.452.768.944.104</b>	<b>283.436.267.436</b>	<b>111.257.001.326</b>	<b>42.482.064.261</b>	<b>285.908.567.388</b>	<b>7.175.852.844.515</b>
<b>Mata uang asing</b>						
Pertambangan	19.228.600.000	20.284.461.533	-	-	-	39.513.061.533
Perdagangan	62.244.031.148	-	-	-	-	62.244.031.148
Konstruksi	1.000.643.687	16.919.624.479	-	-	-	17.920.268.166
Jasa dunia usaha	4.700.850.000	-	-	-	-	4.700.850.000
Industri	37.894.337.500	-	-	-	-	37.894.337.500
	<b>125.068.462.335</b>	<b>37.204.086.012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162.272.548.347</b>
<b>Jumlah pembiayaan musyarakah</b>	<b>6.577.837.406.439</b>	<b>320.640.353.448</b>	<b>111.257.001.326</b>	<b>42.482.064.261</b>	<b>285.908.567.388</b>	<b>7.338.125.392.862</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(63.590.230.671)	(10.726.871.500)	(13.049.715.222)	(17.282.583.966)	(184.768.965.937)	(289.418.367.296)
<b>Bersih</b>	<b>6.514.247.175.768</b>	<b>309.913.481.948</b>	<b>98.207.286.104</b>	<b>25.199.480.295</b>	<b>101.139.601.451</b>	<b>7.048.707.025.566</b>

### b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2014	2013
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	2.500.658.639.440	2.453.209.707.164
1 - 2 tahun	1.356.241.783.053	2.098.617.480.452
Lebih dari 2 - 5 tahun	2.899.120.229.654	2.479.810.772.053
Lebih dari 5 tahun	662.618.888.671	144.214.884.846
	<b>7.418.639.540.818</b>	<b>7.175.852.844.515</b>
<b>Mata uang asing</b>		
Kurang dari 1 tahun	32.088.749.420	21.063.166.771
1 - 2 tahun	149.746.341.316	24.284.565.042
Lebih dari 2 - 5 tahun	45.062.504.082	67.027.816.534
Lebih dari 5 tahun	-	49.897.000.000
	<b>226.897.594.818</b>	<b>162.272.548.347</b>
<b>Jumlah pembiayaan musyarakah</b>	<b>7.645.537.135.636</b>	<b>7.338.125.392.862</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(314.705.553.801)	(289.418.367.296)
<b>Bersih</b>	<b>7.330.831.581.835</b>	<b>7.048.707.025.566</b>



## 10. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)

### c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2014	2013
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	5.416.207.119.368	5.997.058.279.281
1 - 2 tahun	715.434.814.588	372.468.452.881
Lebih dari 2 - 5 tahun	1.143.599.122.396	776.245.812.512
Lebih dari 5 tahun	143.398.484.466	30.080.299.841
	<b>7.418.639.540.818</b>	<b>7.175.852.844.515</b>
<b>Mata uang asing</b>		
Kurang dari 1 tahun	43.818.632.956	82.493.425.190
Lebih dari 1 - 2 tahun	147.337.458.692	28.783.498.678
Lebih dari 2 - 5 tahun	35.741.503.170	50.995.624.479
	<b>226.897.594.818</b>	<b>162.272.548.347</b>
Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i>	7.645.537.135.636	7.338.125.392.862
Cadangan kerugian penurunan nilai	(314.705.553.801)	(289.418.367.296)
<b>Bersih</b>	<b>7.330.831.581.835</b>	<b>7.048.707.025.566</b>

### d. Berdasarkan Pihak Berelasi

	2014	2013
Pihak ketiga	7.246.315.059.775	7.197.696.504.980
Pihak berelasi (Catatan 39)	399.222.075.861	140.428.887.882
<b>Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i></b>	<b>7.645.537.135.636</b>	<b>7.338.125.392.862</b>

### e. Informasi Penting Lainnya

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan musyarakah Rupiah berkisar antara 12,10% per tahun sampai dengan 15,67% per tahun untuk tahun 2014 dan berkisar antara 2,62% per tahun sampai dengan 14,32% per tahun untuk tahun 2013, sedangkan untuk mata uang asing berkisar antara 3,51% per tahun sampai dengan 7,60% per tahun untuk tahun 2014 dan berkisar antara 1,29% per tahun sampai dengan 10,20% per tahun untuk tahun 2013.
- (ii) Jumlah pembiayaan musyarakah dalam bentuk sindikasi adalah sebesar Rp540.256.610.082 dan Rp280.801.014.528 masing-masing pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.
- (iii) Jumlah pembiayaan musyarakah yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebesar Rp348.576.837.279 dan Rp446.923.883.685. Restrukturisasi pembiayaan musyarakah dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan plafon piutang bagi debitur.
- (iv) Rasio non-performing - gross dan net pembiayaan musyarakah pada tanggal 31 Desember 2014 adalah sebesar 11,16% dan 7,97% (2013: 5,99% dan 3,06%).
- (v) Pembiayaan musyarakah dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito mudharabah atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 23.



## 10. PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* (lanjutan)

### e. Informasi Penting Lainnya (lanjutan)

(vi) Ikhtisar perubahan cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *musyarakah* adalah sebagai berikut:

	2014		
	Rupiah Jumlah	Mata uang Asing	
Saldo awal tahun	286.371.471.384	3.046.895.912	
289.418.367.296			
Penyisihan selama tahun berjalan	285.516.513.418	(878.357.521)	
284.638.155.897			
Penerimaan kembali <i>Musyarakah</i> yang telah dihapuskan	36.283.397.415	-	
36.283.397.415			
Penghapusan selama tahun berjalan	(295.688.194.466)	-	(295.688.194.466)
Selisih kurs	-	53.827.659	53.827.659
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>312.483.187.751</b>	<b>2.222.366.050</b>	<b>314.705.553.801</b>
	2013		
	Rupiah	Mata uang Asing	Jumlah
Saldo awal tahun	285.619.237.657	2.072.543.997	287.691.781.654
Penyisihan selama tahun berjalan	426.452.737.959	429.737.888	426.882.475.847
Penghapusan selama tahun berjalan	(425.700.504.232)	-	(425.700.504.232)
Selisih kurs	-	544.614.027	544.614.027
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>286.371.471.384</b>	<b>3.046.895.912</b>	<b>289.418.367.296</b>

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan *musyarakah*.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**9. PEMBIAYAAN MUDHARABAH****a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas**

	2016					Dalam
	Lancar	Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	79.820.047.114	-	-	-	-	79.820.047.114
Jasa dunia usaha	24.335.056.729	23.206.491	-	-	130.030.149	24.488.293.369
Konstruksi	26.157.622.520	-	-	-	-	26.157.622.520
Pertanian	16.436.484.598	33.239.299	-	-	-	16.469.723.897
Industri	87.912.250	-	-	-	-	87.912.250
Transportasi dan komunikasi	-	-	-	-	-	-
Listrik, gas, dan air	5.363.636.364	-	-	-	-	5.363.636.364
Lain-lain	2.869.857.310.105	38.477.889.157	70.021.798.224	2.638.157.058	17.818.892.912	2.998.814.047.456
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.022.058.069.680</b>	<b>38.534.334.947</b>	<b>70.021.798.224</b>	<b>2.638.157.058</b>	<b>17.948.923.061</b>	<b>3.151.201.282.970</b>
Penyisihan kerugian	(28.343.248.804)	(1.511.293.302)	(32.776.541.750)	(664.494.353)	(2.290.603.837)	(65.586.182.046)
<b>Bersih</b>	<b>2.993.714.820.876</b>	<b>37.023.041.645</b>	<b>37.245.256.474</b>	<b>1.973.662.705</b>	<b>15.658.319.224</b>	<b>3.085.615.100.924</b>
	2015					Dalam
	Lancar	Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	124.737.348.899	1.775.082.108	-	-	48.243.505	126.560.674.512
Jasa dunia usaha	5.564.660.406	-	41.131.649	66.666.667	75.871.693	5.748.330.415
Konstruksi	28.364.262.913	-	-	-	-	28.364.262.913
Pertanian	26.485.113.586	-	40.306.351	-	-	26.525.419.937
Transportasi dan komunikasi	50.499.152	-	-	-	-	50.499.152
Listrik, gas, dan air	1.363.636.364	-	-	-	-	1.363.636.364
Lain-lain	2.582.336.480.245	52.294.010.446	15.880.841.576	18.041.181.108	31.400.744.931	2.699.953.258.306
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>2.768.902.001.565</b>	<b>54.069.092.554</b>	<b>15.962.279.576</b>	<b>18.107.847.775</b>	<b>31.524.860.129</b>	<b>2.888.566.081.599</b>
Penyisihan kerugian	(26.036.029.465)	(1.639.903.331)	(1.799.741.887)	(8.433.378.327)	(16.474.136.435)	(54.383.189.445)
<b>Bersih</b>	<b>2.742.865.972.100</b>	<b>52.429.189.223</b>	<b>14.162.537.689</b>	<b>9.674.469.448</b>	<b>15.050.723.694</b>	<b>2.834.182.892.154</b>

**b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)**

	2016	2015
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	106.500.076.294	254.143.636.163
Lebih dari 1 - 2 tahun	81.039.926.949	140.095.816.892
Lebih dari 2 - 5 tahun	2.020.176.345.222	2.292.977.038.698
Lebih dari 5 tahun	943.484.934.505	201.349.589.846
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.151.201.282.970</b>	<b>2.888.566.081.599</b>
Penyisihan kerugian	(65.586.182.046)	(54.383.189.445)
<b>Bersih</b>	<b>3.085.615.100.924</b>	<b>2.834.182.892.154</b>

**c. Sisa Umur Jatuh Tempo**

	2016	2015
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	352.881.323.191	507.408.785.292
1 - 2 tahun	1.040.379.441.511	605.477.470.777
Lebih dari 2 - 5 tahun	1.563.699.584.422	1.669.008.999.101
Lebih dari 5 tahun	194.240.933.846	106.670.826.429
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.151.201.282.970</b>	<b>2.888.566.081.599</b>
Penyisihan kerugian	(65.586.182.046)	(54.383.189.445)
<b>Bersih</b>	<b>3.085.615.100.924</b>	<b>2.834.182.892.154</b>





**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2016**

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**9. PEMBIAYAAN MUDHARABAH** (lanjutan)**d. Berdasarkan Pihak Berelasi**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pihak ketiga	3.083.779.918.837	2.734.766.081.599
Pihak berelasi (Catatan 39)	<u>67.421.364.133</u>	<u>153.800.000.000</u>
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b><u>3.151.201.282.970</u></b>	<b><u>2.888.566.081.599</u></b>

**e. Informasi Penting Lainnya**

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan *mudharabah* berkisar antara 9,11% per tahun sampai dengan 14,10% per tahun untuk tahun 2016 dan berkisar antara 11,80% per tahun sampai dengan 12,24% per tahun untuk tahun 2015.
- (ii) Jumlah pembiayaan *mudharabah* yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp163.192.976.430 dan Rp145.535.566.943. Restrukturisasi pembiayaan *mudharabah* dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan plafon piutang bagi debitur.
- (iii) Rasio *non-performing - gross* dan *net* pembiayaan *mudharabah* pada tanggal 31 Desember 2016 adalah sebesar 2,88% dan 1,74% (2015: 2,27% dan 1,35%).
- (iv) Pembiayaan *mudharabah* dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito *mudharabah* atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 24.
- (v) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pembiayaan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

	<u>2016</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	54.383.189.445	-	54.383.189.445
Penyisihan selama tahun berjalan	93.231.988.601	-	93.231.988.601
Penghapusan selama tahun berjalan	<u>(82.028.996.000)</u>	<u>-</u>	<u>(82.028.996.000)</u>
<b>Saldo akhir tahun</b>	<u>65.586.182.046</u>	<u>-</u>	<u>65.586.182.046</u>
	<u>2015</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	157.876.937.140	-	157.876.937.140
Penyisihan selama tahun berjalan	52.323.143.107	-	52.323.143.107
Penghapusan selama tahun berjalan	<u>(155.816.890.802)</u>	<u>-</u>	<u>(155.816.890.802)</u>
<b>Saldo akhir tahun</b>	<u>54.383.189.445</u>	<u>-</u>	<u>54.383.189.445</u>

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan *mudharabah*.



## PT BANK SYARIAH MANDIRI

Halaman

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2016

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2016

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

## 10. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)

## b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	2.104.872.153.760	4.255.689.243.952
1 - 2 tahun	2.088.075.605.847	1.093.942.804.512
Lebih dari 2 - 5 tahun	3.116.809.472.958	2.833.669.907.468
Lebih dari 5 tahun	<u>4.352.100.180.563</u>	<u>1.336.949.286.081</u>
	11.661.857.413.128	9.520.251.242.013
<b>Mata Uang Asing</b>		
Kurang dari 1 tahun	186.181.513.656	141.509.074.823
1 - 2 tahun	302.610.810.424	171.629.418.512
Lebih dari 2 - 5 tahun	174.527.179.129	757.687.133.411
Lebih dari 5 tahun	<u>1.013.485.215.943</u>	-
	1.676.804.719.152	1.070.825.626.746
Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i>	13.338.662.132.280	10.591.076.868.759
Penyisihan kerugian	<u>(337.604.472.636)</u>	<u>(313.808.678.399)</u>
<b>Bersih</b>	<u>13.001.057.659.644</u>	<u>10.277.268.190.360</u>

## c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Rupiah</b>		
Kurang dari 1 tahun	5.715.810.679.094	6.146.313.376.614
1 - 2 tahun	691.481.781.269	518.646.640.770
Lebih dari 2 - 5 tahun	2.444.463.335.341	1.603.275.341.881
Lebih dari 5 tahun	<u>2.810.101.617.424</u>	<u>1.252.015.882.748</u>
	11.661.857.413.128	9.520.251.242.013
<b>Mata Uang Asing</b>		
Kurang dari 1 tahun	502.249.987.893	284.507.000.087
Lebih dari 1 - 2 tahun	12.788.527.042	43.743.239.809
Lebih dari 2 - 5 tahun	148.280.988.274	742.575.386.850
Lebih dari 5 tahun	<u>1.013.485.215.943</u>	-
	1.676.804.719.152	1.070.825.626.746
Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i>	13.338.662.132.280	10.591.076.868.759
Penyisihan kerugian	<u>(337.604.472.636)</u>	<u>(313.808.678.399)</u>
<b>Bersih</b>	<u>13.001.057.659.644</u>	<u>10.277.268.190.360</u>

## d. Berdasarkan Pihak Berelasi



	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pihak ketiga	12.464.154.042.073	9.805.888.577.926
Pihak berelasi (Catatan 39)	<u>874.508.090.207</u>	<u>785.188.290.833</u>
<b>Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i></b>	<b><u>13.338.662.132.280</u></b>	<b><u>10.591.076.868.759</u></b>

### CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2016

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

#### 10. PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* (lanjutan)

##### e. Informasi Penting Lainnya

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan *musyarakah* Rupiah berkisar antara 9,38% per tahun sampai dengan 12,50% per tahun untuk tahun 2016 dan berkisar antara 10,07% per tahun sampai dengan 10,73% per tahun untuk tahun 2015, sedangkan untuk mata uang asing berkisar antara 2,95% per tahun sampai dengan 8,66% per tahun untuk tahun 2016 dan berkisar antara 4,27% per tahun sampai dengan 6,08% per tahun untuk tahun 2015.
- (ii) Jumlah pembiayaan *musyarakah* dalam bentuk sindikasi adalah sebesar Rp217.991.310.553 dan Rp787.107.022.891 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.
- (iii) Jumlah pembiayaan *musyarakah* yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp1.558.465.689.393 dan Rp869.647.617.155. Restrukturisasi pembiayaan *musyarakah* dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan plafon pembiayaan bagi debitur.
- (iv) Rasio *non-performing - gross* dan *net* pembiayaan *musyarakah* pada tanggal 31 Desember 2016 adalah sebesar 4,47% dan 2,98% (2015: 9,06% dan 7,11%).
- (v) Pembiayaan *musyarakah* dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito *mudharabah* atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 24.
- (vi) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pembiayaan *musyarakah* adalah sebagai berikut:

	<u>2016</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	293.870.061.137	19.938.617.262	313.808.678.399
Penyisihan selama tahun berjalan	470.038.982.356	2.739.879.256	472.778.861.612
Pendapatan <i>unwinding musyarakah</i>	(2.423.882.623)	(48.348.581)	(2.472.231.204)
Penghapusan selama tahun berjalan	(446.058.836.324)	-	(446.058.836.324)
Selisih kurs	-	(451.999.847)	(451.999.847)
<b>Saldo akhir tahun</b>	<u>315.426.324.546</u>	<u>22.178.148.090</u>	<u>337.604.472.636</u>
	<u>2015</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	312.483.187.751	2.222.366.050	314.705.553.801

**PT BANK SYARIAH MANDIRI**

tahun berjalan	419.966.662.782	17.493.311.423	437.459.974.205
Pendapatan <i>unwinding musyarakah</i>	(3.111.387.682)	(28.276.397)	(3.139.664.079)
Penghapusan selama tahun berjalan	(435.468.401.714)	-	(435.468.401.714)
Selisih kurs	-	251.216.186	251.216.186
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>293.870.061.137</b>	<b>19.938.617.262</b>	<b>313.808.678.399</b>

**Halaman**

437.459.974.205
(3.139.664.079)
(435.468.401.714)
251.216.186
313.808.678.399





## 8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH

## a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas

	2017					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	323.256	146	-	-	-	323.402
Jasa dunia usaha	11.209	-	-	-	-	11.209
Konstruksi	9.809	-	-	-	-	9.809
Pertanian	13.411	54	-	-	-	13.465
Industri	-	-	-	-	-	-
Transportasi dan komunikasi	-	-	-	-	-	-
Listrik, gas, dan air	1.000	-	-	-	-	1.000
Lain-lain	2.993.366	18.769	18.301	7.039	2.391	3.039.866
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.352.051</b>	<b>18.969</b>	<b>18.301</b>	<b>7.039</b>	<b>2.391</b>	<b>3.398.751</b>
Penyisihan kerugian	(31.969)	(587)	(2.162)	(1.279)	(2.391)	(38.388)
<b>Bersih</b>	<b>3.320.082</b>	<b>18.382</b>	<b>16.139</b>	<b>5.760</b>	<b>-</b>	<b>3.360.363</b>

	2016					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	79.820	-	-	-	-	79.820
Jasa dunia usaha	24.335	23	-	-	130	24.488
Konstruksi	26.158	-	-	-	-	26.158
Pertanian	16.436	33	-	-	-	16.469
Industri	88	-	-	-	-	88
Transportasi dan komunikasi	-	-	-	-	-	-
Listrik, gas, dan air	5.364	-	-	-	-	5.364
Lain-lain	2.869.857	38.478	70.022	2.638	17.819	2.998.814
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.022.058</b>	<b>38.534</b>	<b>70.022</b>	<b>2.638</b>	<b>17.949</b>	<b>3.151.201</b>
Penyisihan kerugian	(28.343)	(1.511)	(32.777)	(664)	(2.291)	(65.586)
<b>Bersih</b>	<b>2.993.715</b>	<b>37.023</b>	<b>37.245</b>	<b>1.974</b>	<b>15.658</b>	<b>3.085.615</b>

## b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2017	2016
<b>Rupiah</b>		
Sampai dengan 1 tahun	19.871	106.500
Lebih dari 1 - 2 tahun	70.261	81.040
Lebih dari 2 - 5 tahun	2.618.583	2.020.176
Lebih dari 5 tahun	690.036	943.485
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.398.751</b>	<b>3.151.201</b>
Penyisihan kerugian	(38.388)	(65.586)
<b>Bersih</b>	<b>3.360.363</b>	<b>3.085.615</b>

## c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2017	2016
<b>Rupiah</b>		
Sampai dengan 1 tahun	401.723	352.881
Lebih dari 1 - 2 tahun	854.551	1.040.379
Lebih dari 2 - 5 tahun	1.943.275	1.563.700
Lebih dari 5 tahun	199.202	194.241
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b>3.398.751</b>	<b>3.151.201</b>
Penyisihan kerugian	(38.388)	(65.586)
<b>Bersih</b>	<b>3.360.363</b>	<b>3.085.615</b>





**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH** (lanjutan)**d. Berdasarkan Pihak**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Pihak ketiga	3.220.460	3.083.780
Pihak berelasi (Catatan 38)	<u>178.291</u>	<u>67.421</u>
<b>Jumlah pembiayaan mudharabah</b>	<b><u>3.398.751</u></b>	<b><u>3.151.201</u></b>

**e. Informasi Penting Lainnya**

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan *mudharabah* berkisar antara 8,79% per tahun sampai dengan 13,49% per tahun untuk tahun 2017 dan berkisar antara 9,11% per tahun sampai dengan 14,10% per tahun untuk tahun 2016.
- (ii) Jumlah pembiayaan *mudharabah* yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 masing-masing sebesar Rp22.021 dan Rp163.193. Restrukturisasi pembiayaan *mudharabah* dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan fasilitas pembiayaan bagi debitur.
- (iii) Rasio *non-performing - gross* dan *net* pembiayaan *mudharabah* pada tanggal 31 Desember 2017 adalah sebesar 0,82% dan 0,64% (2016: 2,88% dan 1,74%).
- (iv) Pembiayaan *mudharabah* dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito *mudharabah* atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 23.
- (v) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pembiayaan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

	<u>2017</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	65.586	-	65.586
Penyisihan selama tahun Berjalan	86.892	-	86.892
Penghapusan selama tahun berjalan	<u>(114.090)</u>	<u>-</u>	<u>(114.090)</u>
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b><u>38.388</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>38.388</u></b>
	<u>2016</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Mata Uang Asing</u>	<u>Jumlah</u>
Saldo awal tahun	54.383	-	54.383
Penyisihan selama tahun Berjalan	93.232	-	93.232
Penghapusan selama tahun berjalan	<u>(82.029)</u>	<u>-</u>	<u>(82.029)</u>
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b><u>65.586</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>65.586</u></b>

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan *mudharabah*.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH****a. Berdasarkan Sektor Ekonomi, Mata Uang, dan Kolektibilitas**

	2017					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	2.037.160	123.663	290.773	11.829	40.494	2.503.919
Jasa dunia usaha	2.896.149	26.511	4.364	4.667	7.264	2.938.955
Jasa Sosial	158.409	115	-	-	-	158.524
Industri	774.871	145.687	362.807	7.289	3.941	1.294.595
Konstruksi	1.972.027	36.682	25.945	7.283	6.676	2.048.613
Pertanian	2.081.573	7.778	545	611	1.251	2.091.758
Transportasi dan komunikasi	859.923	55.441	955	17.557	-	933.876
Jasa sosial						
Listrik, gas, dan air	1.211.174	104.671	-	6.444	-	1.322.289
Pertambangan	406.198	15.711	16.359	-	-	438.268
Lain-lain	2.381.530	93.170	26.545	-	-	2.501.245
	14.779.014	609.429	728.293	55.680	59.626	16.232.042
<b>Mata Uang Asing</b>						
Perdagangan	-	11.320	-	-	-	11.320
Jasa dunia usaha	-	-	-	-	-	-
Industri	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Pertanian	-	-	-	-	-	-
Transportasi dan komunikasi	88.547	-	-	11.986	-	100.533
Jasa sosial						
Listrik, gas, dan air	923.948	91.066	-	-	-	1.015.014
Pertambangan	276.248	-	-	-	-	276.248
Lain-lain	-	-	5.056	-	-	5.056
	1.288.743	102.386	5.056	11.986	-	1.408.171
<b>Jumlah pembiayaan musyarakah</b>	16.067.757	711.815	733.349	67.666	59.626	17.640.213
Penyisihan kerugian	(156.585)	(59.944)	(67.992)	(27.991)	(59.626)	(372.138)
<b>Bersih</b>	15.911.172	651.871	665.357	39.675	-	17.268.075
	2016					
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Rupiah</b>						
Perdagangan	2.402.025	282.285	31.897	61.309	218.071	2.995.587
Jasa dunia usaha	1.594.560	30.641	6.607	3.495	18.987	1.654.290
Industri	1.162.875	363.710	293	533	19.418	1.546.829
Konstruksi	1.002.354	85.611	6.865	3.901	69.227	1.167.958
Pertanian	1.806.812	7.083	8.961	907	6.494	1.830.257
Transportasi dan komunikasi	785.916	71.683	897	9.399	5.563	873.458
Jasa sosial	70.143	740	124	-	-	71.007
Listrik, gas, dan air	274.506	225	198	75.540	-	350.469
Pertambangan	73.239	14.265	396	-	14.441	102.341
Lain-lain	1.066.060	1.063	-	1.198	1.340	1.069.661
	10.238.490	857.306	56.238	156.282	353.541	11.661.857
<b>Mata Uang Asing</b>						
Perdagangan	4.898	15.443	-	-	-	20.341
Jasa dunia usaha	-	-	22.819	-	-	22.819
Industri	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Pertanian	-	-	-	-	-	-
Transportasi dan komunikasi	3.233	12.789	-	-	-	16.022
Jasa sosial						
Listrik, gas, dan air	1.055.817	127.097	-	-	6.699	1.189.613
Pertambangan	420.321	-	-	-	-	420.321
Lain-lain	7.689	-	-	-	-	7.689
	1.491.958	155.329	22.819	-	6.699	1.676.805
<b>Jumlah pembiayaan musyarakah</b>	11.730.448	1.012.635	79.057	156.282	360.240	13.338.662
Penyisihan kerugian	(106.840)	(32.829)	(4.847)	(18.851)	(174.237)	(337.604)
<b>Bersih</b>	11.623.608	979.806	74.210	137.431	186.003	13.001.058



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH** (lanjutan)**b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Rupiah</b>		
Sampai dengan 1 tahun	2.402.647	2.104.872
Lebih dari 1 - 2 tahun	2.465.310	2.088.076
Lebih dari 2 - 5 tahun	3.430.785	3.116.809
Lebih dari 5 tahun	7.933.300	4.352.100
	<u>16.232.042</u>	<u>11.661.857</u>
<b>Mata Uang Asing</b>		
Sampai dengan 1 tahun	16.427	186.182
Lebih dari 1 - 2 tahun	291.875	302.611
Lebih dari 2 - 5 tahun	117.745	174.527
Lebih dari 5 tahun	982.124	1.013.485
	<u>1.408.171</u>	<u>1.676.805</u>
Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i>	<u>17.640.213</u>	<u>13.338.662</u>
Penyisihan kerugian	<u>(372.138)</u>	<u>(337.604)</u>
<b>Bersih</b>	<u>17.268.075</u>	<u>13.001.058</u>

**c. Sisa Umur Jatuh Tempo**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Rupiah</b>		
Sampai dengan 1 tahun	6.472.247	5.715.810
Lebih dari 1 - 2 tahun	1.004.927	691.482
Lebih dari 2 - 5 tahun	3.064.818	2.444.463
Lebih dari 5 tahun	5.690.050	2.810.102
	<u>16.232.042</u>	<u>11.661.857</u>
<b>Mata Uang Asing</b>		
Sampai dengan 1 tahun	301.446	502.250
Lebih dari 1 - 2 tahun	35.218	12.789
Lebih dari 2 - 5 tahun	324.103	148.281
Lebih dari 5 tahun	747.404	1.013.485
	<u>1.408.171</u>	<u>1.676.805</u>
Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i>	<u>17.640.213</u>	<u>13.338.662</u>
Penyisihan kerugian	<u>(372.138)</u>	<u>(337.604)</u>
<b>Bersih</b>	<u>17.268.075</u>	<u>13.001.058</u>

**d. Berdasarkan Pihak**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Pihak ketiga	14.452.257	12.464.154
Pihak berelasi (Catatan 38)	<u>3.187.956</u>	<u>874.508</u>
<b>Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i></b>	<u>17.640.213</u>	<u>13.338.662</u>



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2017**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH** (lanjutan)**e. Informasi Penting  
Lainnya**

- (i) Persentase bagi hasil pembiayaan *musyarakah* Rupiah berkisar antara 8,47% per tahun sampai dengan 11,73% per tahun untuk tahun 2017 dan berkisar antara 9,38% per tahun sampai dengan 12,50% per tahun untuk tahun 2016, sedangkan untuk mata uang asing berkisar antara 5,22% per tahun sampai dengan 8,92% per tahun untuk tahun 2017 dan berkisar antara 2,95% per tahun sampai dengan 8,66% per tahun untuk tahun 2016.
- (ii) Jumlah pembiayaan *musyarakah* dalam bentuk sindikasi adalah sebesar Rp1.411.757 dan Rp217.991 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016.
- (iii) Jumlah pembiayaan *musyarakah* yang direstrukturisasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 masing-masing sebesar Rp1.416.300 dan Rp1.558.466. Restrukturisasi pembiayaan *musyarakah* dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadwalan kembali dan penambahan fasilitas pembiayaan bagi debitur.
- (iv) Rasio *non-performing - gross* dan *net* pembiayaan *musyarakah* pada tanggal 31 Desember 2017 adalah sebesar 4,88% dan 4,00% (2016: 4,47% dan 2,98%).
- (v) Pembiayaan *musyarakah* dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk mencairkan deposito *mudharabah* atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito *mudharabah* yang menjadi jaminan disajikan pada Catatan 23.





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl.Kusuma bangsa No.9 Pekalongan.Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418  
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain  
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **AULIA ASY'HAR**  
NIM : **2013314016**  
Jurusan/Prodi : **EKONOMI SYARIAH**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

**“ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH DAN PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT.  
Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2013-2017)”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini  
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,  
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan  
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk  
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama  
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan  
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta  
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Maret 2019



**AULIA ASY'HAR**  
**NIM. 2013314016**

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

