

Prestasi kami untuk kebaikan bersama di masyarakat



LAPORAN KEUANGAN PT BANK BRISYARIAH

Tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015



LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 Sep 2016		31 Des 2015	
	30 Sep 2016	31 Des 2015	30 Sep 2016	31 Des 2015
Aset				
1. Kas	313,560	278,655	4,481,105	4,768,138
2. Penempatan pada Bank Indonesia	4,481,105	4,768,138	186,547	130,417
3. Tagihan spot dan forward	-	-	2,676,764	2,161,054
4. Surat berharga dimiliki	-	-	-	-
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-
6. Piutang	-	-	-	-
7. Piutang aseptasi	-	-	-	-
8. Piutang aseptasi	-	-	-	-
9. Piutang aseptasi	-	-	-	-
10. Piutang aseptasi	-	-	-	-
11. Piutang aseptasi	-	-	-	-
12. Piutang aseptasi	-	-	-	-
13. Piutang aseptasi	-	-	-	-
14. Piutang aseptasi	-	-	-	-
15. Piutang aseptasi	-	-	-	-
16. Piutang aseptasi	-	-	-	-
17. Piutang aseptasi	-	-	-	-
18. Piutang aseptasi	-	-	-	-
19. Piutang aseptasi	-	-	-	-
20. Piutang aseptasi	-	-	-	-
21. Piutang aseptasi	-	-	-	-
22. Piutang aseptasi	-	-	-	-
23. Piutang aseptasi	-	-	-	-
24. Piutang aseptasi	-	-	-	-
TOTAL ASET	25,569,455	24,203,247		
LIABILITAS				
1. Dana simpanan wadiah	906,268	938,831	3,955,363	3,715,929
2. Dana investasi non profit sharing	-	-	-	-
3. Tabungan	887,139	698,188	14,772,700	14,772,700
4. Deposito	-	-	899,042	890,852
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6. Liabilitas kepada bank lain	-	-	-	-
7. Liabilitas spot dan forward	-	-	-	-
8. Surat berharga diterbitkan	-	-	-	-
9. Pembiayaan diterima	600,000	100,000	10,000	378
10. Setoran jaminan	-	-	-	-
11. Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
12. Kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
13. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya	-	-	-	-
15. Penjualan aset	-	-	-	-
16. Aset tidak berwujud	-	-	-	-
17. Akumulasi amortisasi	-	-	-	-
18. Saldo	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS	23,100,401	21,890,435		
EKUITAS				
1. Modal disetor	5,000,000	5,000,000	3,021,000	3,021,000
2. Modal yang belum disetor	-	-	-	-
3. Saldo	-	-	-	-
4. Dana cadangan modal	-	-	-	-
5. Saldo	-	-	-	-
6. Saldo	-	-	-	-
7. Saldo	-	-	-	-
8. Saldo	-	-	-	-
9. Saldo	-	-	-	-
10. Saldo	-	-	-	-
11. Saldo	-	-	-	-
12. Saldo	-	-	-	-
13. Saldo	-	-	-	-
14. Saldo	-	-	-	-
15. Saldo	-	-	-	-
16. Saldo	-	-	-	-
17. Saldo	-	-	-	-
18. Saldo	-	-	-	-
19. Saldo	-	-	-	-
20. Saldo	-	-	-	-
21. Saldo	-	-	-	-
22. Saldo	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,468,214	2,338,812		
Kepentingan Pengganti (Minority Interest)				
TOTAL EKUITAS	2,468,214	2,338,812		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,569,455	24,203,247		

LAPORAN LABA-RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA

Periode 1 Januari s.d. 30 September 2016 & 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 Sep 2016		30 Sep 2015	
	30 Sep 2016	30 Sep 2015	30 Sep 2016	30 Sep 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	1,953,333	1,799,346		
1. Pendapatan Penyaluran Dana	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-
i. Pendapatan dari piutang	1,165,416	1,068,634	-	-
ii. Murabahah	926	2,762	-	-
iii. Istisnah	34,038	39,669	-	-
iv. Pendapatan dari bagi hasil	-	-	-	-
v. Murabahah	123,450	93,429	-	-
vi. Musyarakah	393,169	376,377	-	-
vii. Lainnya	236,343	188,065	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-
i. Pendapatan dari piutang	-	-	-	-
ii. Murabahah	-	-	-	-
iii. Istisnah	-	-	-	-
iv. Pendapatan dari bagi hasil	-	-	-	-
v. Murabahah	-	-	-	-
vi. Musyarakah	-	-	-	-
vii. Lainnya	-	-	-	-
2. Beban untuk pemilik dana investasi	745,157	740,769	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-
i. Non profit sharing	745,157	740,769	-	-
ii. Profit sharing	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-
i. Non profit sharing	-	-	-	-
ii. Profit sharing	-	-	-	-
B. Pendapatan setelah dibebani biaya hasil	1,208,176	1,058,577		
3. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana				
1. Pendapatan Operasional Lainnya	104,541	101,920		
a. Pendapatan dari penjualan aset keuangan	-	-	-	-
i. Surat berharga	-	-	-	-
ii. Spot dan forward	-	-	-	-
iii. Kupon dan pendapatan aset	-	-	-	-
iv. Surat berharga	89	24	-	-
v. Aset lain	-	-	-	-
c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realized)	1,708	364	-	-
d. Pendapatan bank selaku murabah dalam murabahah mupayyah	-	-	-	-
e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-	-	-
f. Dividen	72,928	71,469	-	-
g. Komis/provisi/fee dan administrasi	11,619	5,885	-	-
h. Keuntungan dari penjualan aset keuangan	18,197	24,167	-	-
i. Pendapatan lainnya	-	-	-	-
2. Beban Operasional Lainnya	1,127,327	1,045,858		
a. Beban bonus wadiah	38,660	31,390	-	-
b. Penurunan nilai aset keuangan	-	-	-	-
i. Surat dan forward	-	-	-	-
ii. Spot dan forward	-	-	-	-
iii. Kupon dan pendapatan aset	-	-	-	-
iv. Surat berharga	-	-	-	-
v. Aset lain	-	-	-	-
c. Kerugian transaksi spot dan forward (realized)	2,136	1,011	-	-
d. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	-	-
e. Aset keuangan lainnya	134,936	100,153	-	-
f. Pendapatan berbasis piutang	58,597	30,132	-	-
g. Kerugian terkait risiko operasional	-	-	-	-
h. Kerugian dari penjualan dengan equity method	60	62	-	-
i. Keuntungan komis/provisi/fee dan administrasi	53,888	571	-	-
j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	458,215	436,466	-	-
k. Beban tenaga kerja	15,620	24,595	-	-
l. Beban lainnya	364,023	421,477	-	-
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,022,786)	(943,938)		
LABA (RUGI) OPERASIONAL	185,399	114,639		
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	304	57	-	-
2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	(8,054)	9,209	-	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,118	4,374	-	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,632)	13,640		
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	179,767	128,279		
Pajak penghasilan	-	-	-	-
a. Pajak penghasilan badan	(49,005)	39,661	-	-
b. Penyesuaian pajak penghasilan badan yang berasal dari tahun sebelumnya	(4,948)	-	-	-
c. Pendapatan (beban) pajak langganan	359	(4,977)	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	129,164	92,115		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1. Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	(963)	2,670	-	-
a. Keuntungan (kerugian) penilaian aset tetap dan inventaris	(963)	2,670	-	-
b. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
c. Lainnya	-	-	-	-
2. Pos-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a. Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-	-
c. Bagian efektif dari Inducement nilai anas kas	-	-	-	-
d. Saldo perubahan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	10,759	11,722	-	-
f. Saldo perubahan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
g. Lainnya	-	-	-	-
h. Saldo	-	-	-	-
i. Saldo	-	-	-	-
j. Saldo	-	-	-	-
k. Saldo	-	-	-	-
l. Saldo	-	-	-	-
m. Saldo	-	-	-	-
n. Saldo	-	-	-	-
o. Saldo	-	-	-	-
p. Saldo	-	-	-	-
q. Saldo	-	-	-	-
r. Saldo	-	-	-	-
s. Saldo	-	-	-	-
t. Saldo	-	-	-	-
u. Saldo	-	-	-	-
v. Saldo	-	-	-	-
w. Saldo	-	-	-	-
x. Saldo	-	-	-	-
y. Saldo	-	-	-	-
z. Saldo	-	-	-	-
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(963)	2,670		
LABA BERSIH PER SAHAM	22,63	23,53		
PENYALURAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1. Keuntungan (kerugian) penilaian aset tetap dan inventaris	304	57	-	-
2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	(8,054)	9,209	-	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,118	4,374	-	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,632)	13,640		
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	179,767	128,279		

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMI)

Tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	30 Sep 2016		30 Sep 2015	
	30 Sep 2016	30 Sep 2015	30 Sep 2016	30 Sep 2015
KOMPONEN MODAL				
I. MODAL INTI (Tier 1)				
1. Modal Inti Utama (CET 1)	2,296,109	2,195,884	1,879,000	1,879,000
a. Modal disetor (setelah dikurangi saham treasury)	1,372,000	1,372,000	351,111	216,834
2. Modal Tambahan Modal	-	-	-	-
12.1. Aji (disagreg) saham biasa	-	-	-	-
12.2. Modal Sumbangan	-	-	-	-
12.3. Cadangan umum	25,918	11,8	-	-
12.4. Laba (rugi) tahun berjalan lainnya yang dapat dipertanggung	323,214	212,838	-	-
12.5. Laba (rugi) tahun berjalan lainnya yang dapat dipertanggung	129,164	44,309	-	-
12.6. Saldo tahun berjalan laporan keuangan	-	-	-	-
12.7. Dana Setoran Modal	-	-	-	-
12.8. Wawasan yang diterbitkan	-	-	-	-
12.9. Opa saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
12.10. Pendapatan (beban) komprehensif lain	-	-	-	-
12.11. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
12.12. Saldo kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	(61,594)	(48,238)	-	-
12.13. PPA atas aset non produktif yang wajib dihilangkan (A)	(65,550)	(5,820)	-	-
12.14. Saldo kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	-	-
13. Keuntungan Non Penghasilan yang dapat dipertanggung	-	-	-	-
14. Faktor Pengurang Modal Inti Lainnya	(34,002)	-	-	-
14.1. Perhitungan pajak tangguhan	(28,306)	-	-	-
14.2. Gontel	-	-	-	-
14.3. Aset tidak berwujud lainnya	(5,166)	-	-	-
14.4. Keuntungan Non Penghasilan yang dapat dipertanggung	-	-	-	-
14.5. Kerugian modal pada perusahaan anak asosiasi	-	-	-	-
14.6. Ekspor sekuritas	-	-	-	-
14.7. Faktor pengurang modal inti lainnya	-	-	-	-
14.8. Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
15. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-	-	-
22. Aji (disagreg) (*)	-	-	-	-
23. Faktor Pengurang Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain (*)	-	-	-	-
II. MODAL PELENGKAP (Tier 2)	123,66			