

**2014**

Laporan Tahunan  
Annual Report



# Membangun Sinergi Untuk Kemajuan Bersama

Building Synergy. Together We Grow

# Daftar Isi

## Contents

|                                                                                |           |                                                                                                          |            |                                                                                                                                               |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Profil Perseroan</b><br>Company Profile                                     |           | <b>Pembahasan dan Analisa Manajemen</b><br>Management's Discussion and Analysis                          |            | <b>Data Perusahaan</b><br>Corporate Data                                                                                                      |            |
| <b>Penjelasan Tema</b><br>Penjelasan Tema                                      | <b>1</b>  |                                                                                                          |            | <b>Profil Dewan Komisaris</b><br>Board of Commissioners' Profile                                                                              | <b>122</b> |
| <b>Sejarah</b><br>History                                                      | <b>2</b>  | <b>Tinjauan Bisnis</b><br>Business Review                                                                | <b>42</b>  | <b>Profil Direksi</b><br>Board of Directors' Profile                                                                                          | <b>126</b> |
| <b>Data Perusahaan</b><br>Corporate Data                                       | <b>3</b>  | <b>Tinjauan Pendukung Bisnis</b><br>Business Support Review                                              | <b>72</b>  | <b>Profil Dewan Pengawas Syariah</b><br>Sharia Supervisory Board's Profile                                                                    | <b>130</b> |
| <b>Daftar Pemegang Saham</b><br>Composition of the Shareholders                | <b>5</b>  | <b>Tinjauan Keuangan</b><br>Financial Review                                                             | <b>80</b>  | <b>Kepala Grup</b><br>Group Head                                                                                                              | <b>132</b> |
| <b>Visi dan Misi</b><br>Vision and Mission                                     | <b>6</b>  | <b>Tata Kelola Perusahaan</b><br>Good Corporate Governance                                               |            | <b>Struktur Perusahaan</b><br>Corporate Structure                                                                                             | <b>133</b> |
| <b>Nilai-nilai Budaya Kerja</b><br>Values of Corporate Culture                 | <b>7</b>  | <b>Penerapan Tata Kelola Perusahaan</b><br>GCG Implementation                                            | <b>88</b>  | <b>Jaringan Kantor</b><br>Office Network                                                                                                      | <b>134</b> |
| <b>Ikhtisar Keuangan</b><br>Financial Highlight                                | <b>8</b>  | <b>Tanggung Jawab Sosial Perusahaan</b><br>Corporate Social Responsibility                               |            | <b>Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2014 PT Bank BRI Syariah</b>              | <b>142</b> |
| <b>Peristiwa Penting 2014</b><br>Event Highlights 2014                         | <b>10</b> |                                                                                                          |            | Statement of the Board of Commissioners and the Board of Directors Regarding Responsibility for the 2014 Annual Report of PT Bank BRI Syariah |            |
| <b>Penghargaan 2014</b><br>Awards 2014                                         | <b>16</b> | <b>Pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan</b><br>Implementation of Corporate Social Responsibility | <b>117</b> | <b>Laporan Keuangan Konsolidasian</b><br>Consolidated Financial Statements                                                                    | <b>143</b> |
| <b>Laporan Manajemen</b><br>Management's Report                                |           |                                                                                                          |            |                                                                                                                                               |            |
| <b>Laporan Dewan Komisaris</b><br>Board of Commissioners' Report               | <b>18</b> |                                                                                                          |            |                                                                                                                                               |            |
| <b>Laporan Direksi</b><br>Board of Directors' Report                           | <b>26</b> |                                                                                                          |            |                                                                                                                                               |            |
| <b>Opini Dewan Pengawas Syariah</b><br>Opinion of the Sharia Supervisory Board | <b>36</b> |                                                                                                          |            |                                                                                                                                               |            |

A photograph of two men smiling and looking at each other. They are standing in front of a large stack of pillows with purple and white stripes. The man on the left is wearing an orange t-shirt, and the man on the right is wearing a blue button-down shirt with a lanyard and ID card. The background shows a staircase and some hanging items.

## Membangun Sinergi Untuk Kemajuan Bersama

Building Synergy. Together We Grow

Dalam menjalankan bisnisnya, PT Bank BRISyariah menjalin sinergi bisnis dan kerja sama pemanfaatan jaringan yang dimiliki oleh entitas induk, yaitu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dalam konsep BRI Incorporated. Sebagai bentuk kerja sama dan sinergi ini, BRISyariah telah mengintegrasikan layanan perbankan syariahnya di kantor-kantor cabang BRI melalui implementasi Kantor Layanan Syariah (KLS).

Sinergi akan membuat kinerja usaha BRISyariah tumbuh seiring dengan pertumbuhan BRI. Bahkan, kerja sama ini juga membuat daya jangkau BRISyariah terhadap konsumen menjadi lebih luas. Dari sisi biaya operasional, tentu akan lebih efisien sehingga kinerja Perusahaan yang positif diharapkan dapat berkelanjutan.

In conducting its business, PT Bank BRISyariah develops business synergy and cooperation in the utilization of the service network of its parent entity, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, within the concept of BRI Incorporated. In this cooperation and synergy, BRISyariah has integrated its shariah banking services in BRI branches through the implementation of Sharia Office Channeling (KLS).

This synergy will result in business growth of BRISyariah in line with the growth of BRI. It would also expand the reach of BRISyariah to potential customers. It is also more efficient in terms of operating costs, and therefore supports the continuing positive performance of the Company.

## Sejarah

### History



Sejarah BRISyariah berawal pada tanggal 19 Desember 2007 saat PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., mengakuisisi Bank Jasa Arta. Setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada tanggal 16 Oktober 2008 melalui surat No: 10/67/KEP.GBI/DpG/2008, PT Bank BRISyariah kemudian secara resmi menjalankan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip Syariah pada tanggal 17 November 2008. Setelah sebelumnya sempat menjalankan kegiatan usaha bank secara konvensional.

Kegiatan usaha BRISyariah semakin kokoh setelah ditandatangani Akta Pemisahan Unit Usaha Syariah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., untuk melebur ke dalam PT Bank BRISyariah (proses *spin off*) pada tanggal 19 Desember 2008 yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan yang bernilai strategis sebagai bentuk dukungan nyata induk perusahaan kepada kegiatan operasional Bank BRISyariah.

BRISyariah was established on December 19, 2007, following the successful acquisition by PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk over PT Bank Jasa Arta. Upon receiving the license from Bank Indonesia on October 16, 2008 in its letter No. 10/67/KEP.GBI/DpG/2008, PT Bank BRISyariah officially performed its banking activity under Sharia principles on November 17, 2008, after having managed to operate as conventional bank.

The business activity of BRISyariah was even stronger after the signing of the Separation Deed of the Sharia Business Unit of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. to merge into PT Bank BRISyariah (spin-off process) dated December 19, 2008, which was effective on January 1, 2009. The signing that is of strategic value constitutes the real support of the holding company to the operations of Bank BRISyariah.

# Data Perusahaan

## Corporate Data

| Nama Perusahaan   Company Name                    | PT Bank BRISyariah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PT Bank BRISyariah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bidang Usaha   Business Sector                    | Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Sharia-Based Commercial Bank                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Pendirian Perusahaan (Izin Usaha)   Incorporation | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.10/67/KEP. GBI/DpG/2008 tanggal 16 Oktober 2008</li> <li>- Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.11/63/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 15 Desember 2009</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Decree of the Governor of Bank Indonesia No. 10/67/KEP.GBI/DpG/2008 dated October 16, 2008</li> <li>- Decree of the Governor of Bank Indonesia No. 11/63/KEP.GBI/DpG/2009 dated December 15, 2009</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Rating Perusahaan   Company Rating                | AA+(idn) oleh Fitch Ratings                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | AA+(idn) by Fitch Ratings                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Kegiatan Usaha Bank Devisa Foreign Exchange Bank  | Keputusan Gubernur Bank Indonesia no.15/139/KEP.GBI/DpG/2013 tanggal 27 Desember 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Decree of the Governor of Bank Indonesia no.15/139/KEP.GBI/DpG/2013 dated December 27, 2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Jaringan Layanan   Network Services               | 52 Kantor Cabang, 206 Kantor Cabang Pembantu, 11 Kantor Kas, 674 Kantor Layanan Syariah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 52 Branch Offices, 206 Sub-Branch Offices, 11 Cash Offices, 674 Sharia Service Offices                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Produk   Products                                 | <p>A. Produk penghimpunan dana (<i>funding</i>)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tabungan Faedah BRISyariah iB</li> <li>- Tabungan Haji BRISyariah iB</li> <li>- Tabungan Impian BRISyariah iB</li> <li>- TabunganKu BRISyariah iB</li> <li>- Giro BRISyariah iB</li> <li>- Deposito BRISyariah iB</li> </ul> <p>B. Produk pembiayaan (<i>financing</i>)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- KPR (Kepemilikan Rumah) BRISyariah iB</li> <li>- KPR (Kepemilikan Rumah) Sejahtera BRISyariah iB</li> <li>- KKB (Kepemilikan Kendaraan Bermotor) BRISyariah iB</li> <li>- KMG (Kepemilikan Multi Guna) BRISyariah iB</li> <li>- PKE (Pembiayaan Kepemilikan Emas) BRISyariah iB</li> <li>- Qardh Beragun Emas BRISyariah IB</li> <li>- Pembiayaan Umroh BRISyariah IB</li> <li>- Mikro 25 BRISyariah iB</li> <li>- Mikro 75 BRISyariah iB</li> <li>- Mikro 500 BRISyariah iB</li> <li>- Pembiayaan Koperasi Karyawan</li> <li>- Pembiayaan Konstruksi Pengembangan Perumahan untuk Developer</li> <li>- Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Usaha</li> </ul> | <p>A. Funding Product</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tabungan Faedah BRISyariah iB</li> <li>- Tabungan Haji BRISyariah iB</li> <li>- Tabungan Impian BRISyariah iB</li> <li>- TabunganKu BRISyariah iB</li> <li>- Giro BRISyariah iB</li> <li>- Deposito BRISyariah iB</li> </ul> <p>B. Financing Product</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- KPR (Kepemilikan Rumah) BRISyariah iB</li> <li>- KPR (Kepemilikan Rumah) Sejahtera BRISyariah iB</li> <li>- KKB (Kepemilikan Kendaraan Bermotor) BRISyariah iB</li> <li>- KMG (Kepemilikan Multi Guna) BRISyariah iB</li> <li>- PKE (Pembiayaan Kepemilikan Emas) BRISyariah iB</li> <li>- BRISyariah IB Qardh with Gold Collateral</li> <li>- BRISyariah IB for Umroh Financing</li> <li>- Mikro 25 BRISyariah iB</li> <li>- Mikro 75 BRISyariah iB</li> <li>- Mikro 500 BRISyariah iB</li> <li>- Employee Cooperative Financing</li> <li>- Housing Development and Construction Financing for Developer</li> <li>- Business Vehicle Financing</li> </ul> |
| Jasa   Services                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kartu ATM BRISyariah dan Kartu Debit BRISyariah</li> <li>• Kartu co-branding</li> <li>• CMS (Cash Management System)</li> <li>• University / School Payment System (SPP)</li> <li>• e-Payroll</li> <li>• Jaringan ATM BRISyariah, ATM BRI, ATM Bersama, ATM Prima</li> <li>• Electronic Data Capture (EDC)</li> <li>• SMS Banking</li> <li>• Mobile BRIS</li> <li>• CallBRIS 1500-789</li> <li>• BRIS Remittance</li> <li>• Internet Banking</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• BRISyariah ATM CArD and Debt Card</li> <li>• Co-branding Card</li> <li>• CMS (Cash Management System)</li> <li>• University / School Payment System (SPP)</li> <li>• e-Payroll</li> <li>• BRISyariah ATM, BRI ATM, ATM Bersama, ATM Prima network</li> <li>• Electronic Data Capture (EDC)</li> <li>• SMS Banking</li> <li>• Mobile BRIS</li> <li>• CallBRIS 1500-789</li> <li>• BRIS Remittance</li> <li>• Internet Banking</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Modal Dasar   Authorized Capital                  | Rp 5.000.000.000.000,-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rp 5.000.000.000.000,-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## Data Perusahaan

### Corporate Data

| Modal ditempatkan dan disetor penuh<br>Issued and fully paid capital | Rp1.479.000.000.000,-                                                                                                                                                                                                                            | Rp1.479.000.000.000,-                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dasar Hukum Pendirian<br>Legal Basis of Establishment                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Berita Negara RI No.43 – 28 Mei 1971 - Tamb. No. 242</li> <li>Berita Negara RI No. 85 -23 Oktober 2009 - Tamb. No. 26142</li> <li>Berita Negara RI No. 96 - 1 Desember 2009 Tambahan No. 27908</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>State Gazette of the Republic of Indonesia No. 43 - May 28, 1971 - Supp. No. 242</li> <li>State Gazette of the Republic of Indonesia No. 85 - October 23, 2009 - Supp. No. 26142</li> <li>State Gazette of the Republic of Indonesia No. 96 - December 1, 2009 - Supp. No. 27908</li> </ul> |
| Kepemilikan I Ownership                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 99,999966%</li> <li>Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP) BRI 0,000034%</li> </ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 99,999966%</li> <li>Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP) BRI 0,000034%</li> </ul>                                                                                                                                                                     |
| Social Media                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>website: <a href="http://www.brisyariah.co.id">www.brisyariah.co.id</a></li> <li>Facebook: BRI Syariah</li> <li>Twitter: @BRISyariah</li> <li>Instagram: @BRISyariah</li> </ul>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>website: <a href="http://www.brisyariah.co.id">www.brisyariah.co.id</a></li> <li>Facebook: BRI Syariah</li> <li>Twitter: @BRISyariah</li> <li>Instagram: @BRISyariah</li> </ul>                                                                                                             |
| Alamat Perusahaan I Company Address                                  | Kantor Pusat<br>Jl. Abdul Muis No.2-4<br>Jakarta Pusat 10160<br>T. +62 21 3450226 / 3450227<br>F. +62 21 3518812 / 344 1904                                                                                                                      | Head Office<br>Jl. Abdul Muis No.2-4<br>Jakarta Pusat 10160<br>T. +62 21 3450226 / 3450227<br>F. +62 21 3518812 / 344 1904                                                                                                                                                                                                         |

## Daftar Pemegang Saham

### Composition of the Shareholders

Pemegang saham BRISyariah adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP) BRI, dengan komposisi kepemilikan saham per 31 Desember 2014 adalah sebagai berikut:

The shareholders of BRISyariah are composed of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk and Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP) of BRI, with percentage of ownership as per December 31, 2014 presented as follows:

| NO    | NAMA DAN ALAMAT<br>NAMES AND ADDRESSES                                                                                                           | JUMLAH SAHAM (LEMBAR)<br>TOTAL STOCKS (UNITS) | JUMLAH MODAL YANG<br>DISETOR (RUPIAH)<br>TOTAL PAID-IN CAPITAL (RUPIAH) |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | <b>PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.</b><br>Jl. Jend. Sudirman Kav. 44-45<br>Kel. Bendungan Hilir, Kec. Tanah Abang<br>Jakarta Pusat 10210 | 2.957.999.000                                 | 1.478.999.500.000                                                       |
| 2     | <b>Yayasan Kesejahteraan Pekerja (YKP)<br/>BRI</b><br>Jl. Sultan Iskandar Muda No. F. 25<br>(Arteri Pondok Indah) Jakarta                        | 1.000                                         | 500.000                                                                 |
| Total |                                                                                                                                                  | 2.958.000.000                                 | 1.479.000.000.000                                                       |

## Visi dan Misi

### Vision and Mission

BRISyariah telah memiliki visi, misi dan nilai-nilai budaya kerja sebagai landasan terciptanya budaya unggul Perusahaan dan menjaganya agar tetap fokus pada tujuan yang ingin dicapainya.

BRISyariah carries the vision, mission, and corporate culture values as fundamental to create the principal cultures of the company and maintains its focus on the future goals.

### Visi:

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

### Misi:

1. Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan Finansial nasabah.
2. Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3. Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
4. Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketentraman pikiran.

### Visi:

To become a leading modern retail bank with a variety of readily-accessible financial services to suit the needs of the customers, for more colorful life.

### Mission:

1. To understand the range of individual differences and to accommodate an extensive variety of financial requirements of customers.
2. To deliver product and services which promote values/ethics based on the sharia principles.
3. To provide easy access by various means anytime, anywhere.
4. To facilitate ways how different individuals can improve the quality of life and ease of mind.

# Nilai-Nilai Budaya Kerja

## Values of Corporate Culture

### PASTI OKE

**Profesional:** Kesungguhan dalam melakukan tugas sesuai dengan standar teknis dan etika yang telah ditentukan.

**Antusias:** Semangat atau dorongan untuk berperan aktif dan mendalam pada setiap aktivitas kerja.

**Penghargaan Terhadap SDM:** Menempatkan dan menghargai karyawan sebagai modal utama perusahaan dengan menjalankan upaya-upaya yang optimal sejak perencanaan, perekrutan, pengembangan dan pemberdayaan SDM yang berkualitas serta memperlakukannya baik sebagai individu maupun kelompok berdasarkan saling percaya, terbuka, adil dan menghargai.

**Tawakkal:** Optimisme yang diawali dengan doa dan dimanifestasikan melalui upaya yang sungguh-sungguh serta diakhiri dengan keikhlasan atas hasil yang dicapai.

**Integritas:** Kesesuaian antara kata dan perbuatan dalam menerapkan etika kerja, nilai-nilai, kebijakan dan peraturan organisasi secara konsisten sehingga dapat dipercaya juga senantiasa memegang teguh etika profesi dan bisnis, meskipun dalam keadaan yang sulit untuk melakukannya.

**BerOrientasi Bisnis:** Tanggap terhadap perubahan dan peluang, selalu berpikir dan berbuat untuk menghasilkan nilai tambah dalam pekerjaannya.

**KEpuasan Pelanggan:** Memiliki kesadaran sikap serta tindakan yang bertujuan memuaskan pelanggan eksternal dan internal di lingkungan perusahaan.

**Professional:** Determination in carrying out the duties according to the technical standards and agreed ethics.

**Enthusiasm:** Spirit or motivation to participate actively in each working activity.

**Appreciation for Human Resources:** Respecting and appreciating the human resources as the main capital of the company in carrying out the best possible efforts, from planning, recruiting, building up, and developing quality human resources as well as treating individual and groups with trust, openness, fairness, and appreciation.

**Tawakkal:** Optimism which is initiated with deep pray, and manifested through full efforts and ended with deep sincerity for the achieved results.

**Integrity:** Consistency between utterance and deeds in carrying out the work ethics, values, policies and rules of organization, so as to be trusted and fully committed to professional and business ethics even amid a difficult situation.

**Business Orientation:** Being responsive to any changes and opportunity while thinking and creating added values in his job.

**Customer Satisfaction:** Having awareness and taking actions in order to satisfy both external and internal customers within the company's environment.

# Ikhtisar Keuangan

## Financial Highlights

### Ikhtisar Keuangan PT Bank BRISyariah Tahun 2014

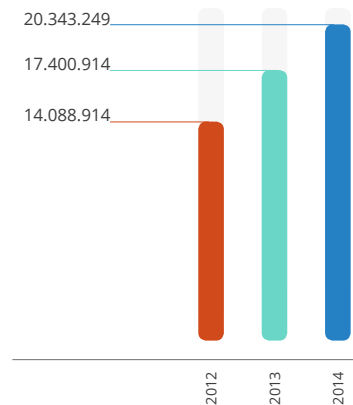
Financial Highlights PT Bank BRISyariah 2014

dalam juta Rupiah | in million Rupiah

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

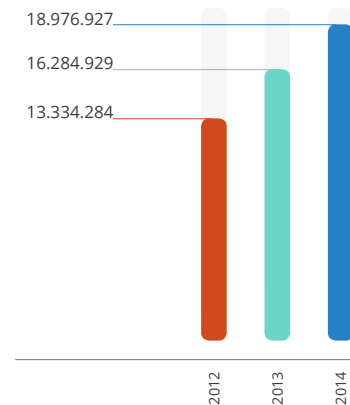
#### Jumlah Aktiva / Total Assets

Dalam Juta Rupiah / in million Rupiah



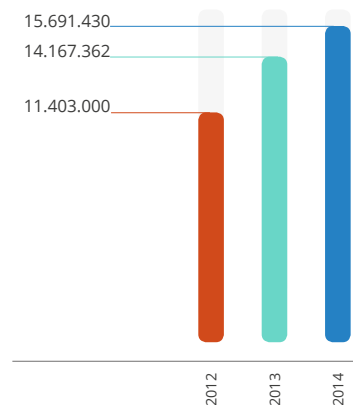
#### Aktiva Produktif / Earning Assets

Dalam Juta Rupiah / in million Rupiah



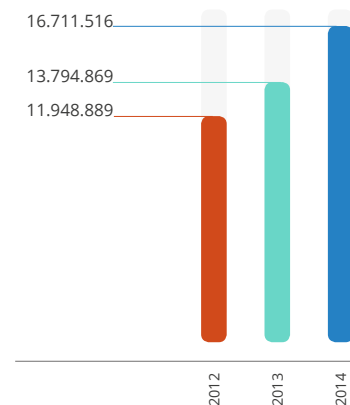
#### Pembiayaan / Financing

Dalam Jutaan Rupiah / in million Rupiah



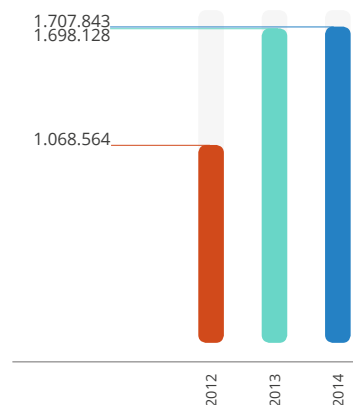
#### Dana Pihak Ketiga / Third Party Fund

Dalam Juta Rupiah / in million Rupiah



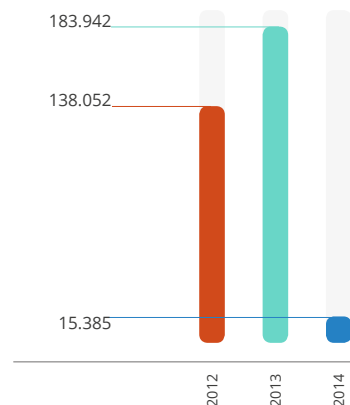
#### Ekuitas Bersih / Equity Net

Dalam Juta Rupiah / in million Rupiah



#### Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Profit (Loss) Current Year Before Tax  
Dalam Juta Rupiah / in million Rupiah



## Peristiwa Penting 2014

### Event Highlights 2014

#### Januari | January

##### 22 Januari 2014

BRISyariah berkomitmen atas 100% penyaluran zakat penghasilan karyawan dan zakat perusahaan melalui BAZNAS

##### January 22, 2014

BRISyariah is committed to distribute all zakat from employee and company through BAZNAS.



#### Februari | February

##### 6 Februari 2014

BRISyariah menerima Top Brand Award 2014 kategori "In Recognition of Outstanding Achievement in Building the Top Brand".

##### February 14, 2014

BRISyariah received Top Brand Award 2014 for the category of "In Recognition of Outstanding Achievement in Building the Top Brand."

#### Februari | February

##### 14 Februari 2014

Penganugerahan karyawan terbaik BRISyariah Award 2014

##### February 14, 2014

BRISyariah Best Employee Award 2014



#### Februari | February

##### 14-28 Februari 2014

BRISyariah memasarkan Sukuk Negara Ritel 006 dengan salah satu kegiatannya adalah Investor Gathering di 3 kota yaitu Banjarmasin, Yogyakarta dan Surabaya

##### February 14-28, 2014

BRISyariah marketed Government Retail Sukuk by organizing Investor Gathering in 3 cities, namely: Banjarmasin, Yogyakarta and Surabaya.



## Maret | March

### 13 Maret 2014

Perjanjian Kerjasama BRISyariah dengan Kementerian Agama RI tentang Pembayaran BPIH

### March 13, 2014

BRISyariah entered into collaboration with the Ministry of Religious Affairs on the payment of BPIH

## Maret | March

### 24-28 Maret 2014

BRISyariah berpartisipasi dalam program edukasi masyarakat mengenai dunia keuangan dan perbankan dengan pengoperasian Si Mobil Literasi Keuangan atau yang lebih dikenal dengan nama Simolek di Sumatera Utara

### March 24-28, 2014

BRISyariah participated in the public education program regarding financial and banking world by operating "Si Mobil Literasi Keuangan" or Simolek, in North Sumatera.



## Juni | June

### 15 Juni 2014

Aksi bersih-bersih Masjid di Seluruh Indonesia oleh Kantor Pusat dan Cabang BRISyariah seluruh Indonesia dalam rangka menyambut bulan suci Ramadhan.

### June 15, 2014

Cleaning mosques throughout Indonesia, performed by BRISyariah Head Office and Branch Offices in welcoming the holy month Ramadhan.

## Juni | June

### 23 Juni 2014

Peresmian KC Kebon Jeruk yang merupakan Kantor Cabang BRISyariah ke-52

### June 15, 2014

Inauguration ceremony of Kebun Jeruk Branch Office, the 52<sup>nd</sup> BRI Syariah Branch Office



## Peristiwa Penting 2014

Event Highlights 2014



### Juli | July

**15 Juli 2014**

Peluncuran konten Islamic Lifestyle mobileBRIS.

**July 15, 2014**

Launching the Islamic Lifestyle mobileBRIS content.

### Juli | July

**18 Juli 2014**

BRISyariah menerima InfoBank Awards 2014 sebagai Bank yang Berpredikat "Sangat Bagus" atas Kinerja Keuangan Tahun 2013.

**July 18, 2014**

BRISyariah received InfoBank Awards 2014 as the Bank with "Excellent" Predicate for the 2013 Financial Performance.



### Juli | July

**21 Juli 2014**

BRISyariah menerima Indonesia Original Brand 2014 sebagai 1st Champion of Indonesia Original Brand Kategori Produk Bank Syariah dari Majalah SWA.

**July 21, 2014**

BRISyariah received Indonesia Original Brand 2014 Award as the 1st Champion of Indonesia Original Brand for the Product Category of Islamic Bank by SWA Magazine.

### Agustus | August

**11 Agustus 2014**

Relokasi BRISyariah Kantor Cabang Mataram.

**August 11, 2014**

The Relocation of BRISyariah Mataram Branch Office.



## Agustus | August

### 16 Agustus 2014

BRISyariah *Launching* Kartu ATM edisi Merah Putih

### August 16, 2014

The launching of ATM Card "Merah Putih" edition



## Agustus | August

### 21 Agustus 2014

BRISyariah bersama dengan Bank BRI melaksanakan kegiatan Edukasi Literasi Keuangan di Kota Palangkaraya. Dilaksanakan juga di kota lain yaitu Palu dan Makassar.

### August 21, 2014

BRISyariah together with Bank BRI conducted Financial Literacy Education in Palangkaraya and other cities, namely Palu and Makassar.

## September | September

### 18 September 2014

Penandatanganan nota kesepahaman antara PT Bank BRISyariah dengan Koperasi Simpan Pinjam Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri

### September 18, 2014

Signing the MoU between PT Bank BRISyariah with Credit Unions Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) Joint Integrated Enterprises (UGT) Sidogiri



## Oktober | October

### 6 Oktober 2014

Pelaksanaan Qurban Keluarga Besar BRISyariah "Qurban Untuk Kebaikan Bersama"

### October 6, 2014

The BRISyariah family's qurban "Qurban for the Goodness of Everyone"

## Peristiwa Penting 2014

Event Highlights 2014

### November | November

**10 November 2014**  
Relokasi KC Bekasi

**November 10, 2014**  
Relocating Branch Office Bekasi



### November | November

**17 November 2014**  
Milad BRISyariah ke - 6 Tahun

**November 17, 2014**  
The 6th anniversary of BRISyariah

### Desember | December

**8-9 Desember 2014**  
Forum Strategis (FORSTRA) Bank BRISyariah  
"Tumbuh Sehat dan Berkualitas" Jakarta

**December 8-9, 2014**  
BRISyariah Strategic Forum (FOSTRA) "Sound  
and Quality Growth" Jakarta



### Desember | December

**10 Desember 2014**  
Penandatanganan Nota Kesepahaman  
BRISyariah dan Bazis Provinsi DKI Jakarta

**December 10, 2014**  
Signing of MoU between BRISyariah and  
BAZIS of DKI Jakarta



## Desember | December

### 14 Desember 2014

Peluncuran internet banking BRISyariah yang bertepatan pada acara puncak milad BRISyariah ke-6

### December 14, 2014

The launching of BRISyariah Internet banking, during the peak of celebration of the 6th Anniversary of BRISyariah

## Desember | December

### 16 Desember 2014

Perjanjian Kerjasama BRISyariah dengan Kementerian Sosial RI

### December 16, 2014

MoU between BRISyariah and the Ministry of Social Affairs



## Penghargaan 2014

### Awards 2014



#### Infobank Digital Brand Of The Year 2013

Peringkat 2 Digital Brand KPR Syariah - 30 Januari 2014



#### Top Brand Award 2014

In Recognition of Outstanding Achievement in Building the Top Brand - 6 Februari 2014



#### Islamic Finance Award 2014

3<sup>rd</sup> Rank Top Growth Financing Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (Buku 2) - Karim Consulting Indonesia - 24 Februari 2014

#### Infobank Digital Brand Of The Year 2013

Ranked 2<sup>nd</sup> in Digital Brand KPR Syariah - January 30, 2014

#### Top Brand Award 2014

In Recognition of Outstanding Achievement in Building the Top Brand - February 6, 2014

#### Islamic Finance Award 2014

3<sup>rd</sup> Rank Top Growth Financing Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (BUKU 2) - Karim Consulting Indonesia - February 24, 2014



#### Islamic Finance Award 2014

3<sup>rd</sup> Rank The Most Prudent Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (Buku 2) - Karim Consulting Indonesia - 24 Februari 2014



#### Islamic Finance Award 2014

2<sup>nd</sup> Rank The Most Efficient Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (Buku 2) - Karim Consulting Indonesia - 24 Februari 2014



#### Islamic Finance Award 2014

1<sup>st</sup> Rank The Best Customer Choice - Karim Consulting Indonesia - 24 Februari 2014

#### Islamic Finance Award 2014

3<sup>rd</sup> Rank The Most Prudent Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (BUKU 2) - Karim Consulting Indonesia - February 24, 2014

#### Islamic Finance Award 2014

2<sup>nd</sup> Rank The Most Efficient Islamic Full Fledge Bank: Equity IDR > 1 TN (BUKU 2) - Karim Consulting Indonesia - February 24, 2014

#### Islamic Finance Award 2014

1<sup>st</sup> Rank The Best Customer Choice - Karim Consulting Indonesia - February 24, 2014



#### Solo Best Brand Index - Jogja Best Brand Index 2014

Merek Terbaik di Solo, Kategori Bank Syariah - Harian Umum Solopos dan Harian Jogja - 16 April 2014



#### Infobank Awards 2014

Bank yang Berpredikat "Sangat Bagus" atas Kinerja Keuangan Keuangan Tahun 2013 - Infobank - 18 Juli 2014

#### Solo Best Brand Index - Jogja Best Brand Index 2014

Best brand in Solo, Bank Syariah Category - Solopos and Harian Jogja - April 16 2014

#### Infobank Awards 2014

Bank with predicate "Excellent" for Financial Performance Financial in 2013 - Infobank - July 18, 2014



#### Indonesia Original Brand 2014

1<sup>st</sup> Champion of Indonesia Original Brand - Product Category Sharia Bank - SWA - 21 Juli 2014

#### Indonesia Original Brand 2014

1<sup>st</sup> Champion of Indonesia Original Brand - Product Category Sharia Bank - SWA - July 21, 2014



#### Infobank Sharia Finance Award 2014

Predikat Sangat Bagus - Kinerja Keuangan Selama Tahun 2013 - Infobank - 30 September 2014

#### Infobank Sharia Finance Award 2014

Predicate Excellent - Financial Performance During 2013 - Infobank - 30 September 2014



#### Indonesia WOW Brand 2014

Gold Champion of Indonesia WOW Brand 2014 - Category: Mortgage, Islamic Bank - MarkPlus - 11 September 2014

#### Indonesia WOW Brand 2014

Gold Champion of Indonesia WOW Brand 2014 - Category: Mortgage, Islamic Bank - MarkPlus - September 11, 2014



#### Indonesia WOW Brand 2014

Gold Champion of Indonesia WOW Brand 2014 - Category: Saving Account, Islamic Bank - MarkPlus - 11 September 2014

#### Indonesia WOW Brand 2014

Gold Champion of Indonesia WOW Brand 2014 - Category: Saving Account, Islamic Bank - MarkPlus - September 11, 2014



#### Makassar After Sales Service Award 2014

In Recognition of Outstanding Achievement in Building Excellent After Sales Service - 17 Oktober 2014

#### Makassar After Sales Service Award 2014

In Recognition of Outstanding Achievement in Building Excellent After Sales Service - October 17, 2014

# Laporan Dewan Komisaris

Message from the Board of Commissioners

**Indra Kesuma**

Komisaris Utama/

Komisaris Independen

*President Commissioner/*

*Commissioner Independent*



Dewan Komisaris mengapresiasi usaha yang optimal yang telah dilakukan oleh Manajemen, untuk meningkatkan kinerja Perusahaan selama tahun 2014, meski belum maksimal dalam merealisasikan rencana bisnis yang telah ditetapkan.

The Board of Commissioners appreciate that optimal effort made by Management, to improve the performance of the Company during 2014, although not maximized in the realization of the business plan that has been set.

**Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.**

**Pemegang saham yang terhormat,**

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, sehingga kita diberi kekuatan untuk menjalankan segala amanah. Pada kesempatan baik ini, izinkan kami menyampaikan laporan atas pelaksanaan tugas kami sebagai Dewan Komisaris yang menjalankan fungsinya dalam memberikan nasihat serta melakukan pengawasan terhadap pengelolaan Perusahaan untuk Tahun Buku 2014.

#### **SITUASI 2014**

Dewan Komisaris menyadari bahwa kondisi perekonomian sepanjang tahun 2014 diwarnai dengan tantangan yang tidak mudah. Perekonomian Indonesia hanya bisa tumbuh 5,02%, jauh di bawah pencapaian tahun 2013 yang sebesar 5,78%.

Dari sisi industri, kinerja bank umum syariah maupun unit usaha syariah juga mengalami tekanan. Data Statistik Perbankan Indonesia yang dikeluarkan Bank Indonesia mengungkapkan bahwa pendapatan lembaga keuangan syariah tersebut sebesar Rp24,71 triliun atau turun 9,17% dibandingkan tahun 2013 yang Rp27,21 triliun.

**Dear Shareholders,**

Alhamdulillah, Praise Allah SWT for His grace and His guidance to us all, for the power He has given us to carry out any mandate. In this opportunity, allow us to submit a report on the implementation of our duties as the Board of Commissioners in conducting our function to provide advice and supervise the management of the Company for the 2014 Fiscal Year.

#### **2014 SITUATION**

Board of Commissioners realized that the economic conditions throughout 2014 was full of challenges which were not easy. Indonesia's economy could only grow by 5.02%, far below the 2013 achievement which reached to 5.78%.

From the industrial side, the performance of sharia commercial banks and sharia business units were also under pressure. The Indonesian Banking Statistics data which was issued by Bank Indonesia revealed that the revenue of sharia financial institutions amounted to Rp24.71 trillion, decreasing by 9.17% compared to 2013 which amounted to Rp27.21 trillion.

## Laporan Dewan Komisaris

Message from the Board of Commissioners

Pada saat bersamaan, bebannya justru mengalami kenaikan sebesar 18,71%. Jika pada tahun 2013 sebesar Rp14,02 triliun, pada tahun 2014 menjadi Rp16,44 triliun. Kondisi ini membuat tekanan pada laba tahun berjalan yang turun drastis, yaitu 53,04%, dari Rp4,36 triliun menjadi Rp2,05 triliun.

Bahkan menjelang tutup tahun 2014, Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan BI *rate*, dari 7,50% menjadi 7,75%. Hal ini berpotensi menaikkan *cost of fund* bank.

At the same time, expense increased by 18.71%. Expense in 2013 amounted to Rp14.02 trillion, while in 2014 it amounted to Rp16.44 trillion. These conditions create pressure on the current year profit which dropped drastically, ie 53.04%, from Rp4.36 trillion to Rp2.05 trillion.

Even prior to the closing of 2014, Bank Indonesia raised its benchmark interest rate BI *rate*, from 7.50% to 7.75%. This could potentially raise the cost of funds of banks.

### PEMBERIAN SARAN DAN NASIHAT

Sepanjang tahun 2014, beberapa saran dan nasihat yang telah disampaikan oleh Dewan Komisaris agar menjadi perhatian Direksi, di antaranya:

#### 1. Terkait dengan Kredit Bermasalah atau Non Performing Financing (NPF)

Peningkatan NPF merupakan sinyal awal yang paling jelas dari memburuknya kualitas aset bank. Karena itu, Direksi perlu bersungguh-sungguh untuk menekan angka NPF dengan menggunakan beberapa strategi secara simultan:

- Meningkatkan kinerja penanganan aset bermasalah (*special asset management/ SAM*) baik melalui penagihan, restrukturisasi, maupun likuidasi jaminan.
- Meningkatkan kualitas pengawasan dan penagihan (*collection*) pembiayaan, khususnya dengan memanfaatkan data-data di sistem secara lebih efektif.
- Memperbesar aset dengan menciptakan banyak pembiayaan baru sehingga rasio aset bermasalah menjadi turun.

#### 2. Terkait dengan Biaya Operasional

Dewan Komisaris mengingatkan agar manajemen memperbaiki rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) dengan melakukan efisiensi biaya dan meningkatkan potensi pendapatan. Selain itu, biaya untuk memperoleh dana (*cost of fund*) juga perlu diturunkan dengan menambah basis nasabah retail dengan jumlah penempatan dana yang memberikan net margin yang baik.

### THE PROVISION OF SUGGESTIONS AND ADVICE

Throughout 2014, a number of advice and recommendations that have been conveyed by the Board of Commissioners to the attention of the Board of Directors, including:

#### 1. Relating to Non Performing Financing (NPF)

The increase of NPF is the clearest initial signal of the deteriorating quality of bank assets. Therefore, the Board of Directors needs to be determined to reduce the number of NPF by using multiple strategies simultaneously:

- Improve the handling of non performing assets' performance (*special asset management/ SAM*) both through billing, restructuring, or liquidation of collateral
- Improve the quality of financing supervision and billing (*collection*), particularly by utilizing the data in the system in a more effective manner.
- Boost assets by creating many new financing, subsequently decreasing the non performing assets ratio.

#### 2. Relating to Operating Expense

The Board of Commissioners reminds the management to improve the ratio of operating expenses to operating income through cost efficiency and increase revenue potential. In addition, the cost of funds also needs to be reduced by increasing the basis number of retail customer with placement of funds that gives a good net margin.

### 3. Terkait dengan Teknologi Informasi

Dewan Komisaris berpandangan bahwa kualitas teknologi informasi (TI) perlu terus-menerus ditingkatkan, baik fungsi eksternal (pelayanan nasabah, kualitas operasional, *electronic banking*) maupun fungsi internal (*office automation, business intelligence/MIS*). Indikator kinerja TI, selain ketersediaan layanan dan pengembangan, juga peningkatan efisiensi internal dalam bentuk *cost unit of processing* yang semakin kecil.

Dalam perkembangan ke depan, *overhead* TI juga harus dapat didistribusikan secara proporsional kepada unit-unit bisnis yang menggunakan layanan TI berdasarkan tingkat penggunaan layanan.

### 4. Terkait dengan Sumber Daya Manusia

Isu SDM yang patut menjadi perhatian Direksi, terutama terkait dengan produktivitas karyawan, terutama di bidang bisnis. Kemudian, pengembangan karakter SDM dan budaya perusahaan, serta kualitas pelayanan bagi karyawan.

### 3. Relating to Information Technology

The Board of Commissioners believes that the quality of information technology (IT) needs to be constantly improved, both external functions (customer service, operational quality, electronic banking) as well as internal function (office automation, business intelligence / MIS). IT performance indicators, in addition to the availability of services and development, as well as internal efficiency improvements in the form of smaller cost unit of processing.

In future developments, IT overhead must also be distributed proportionally to the business units that use IT services based on the level of use of the service.

### 4. Relating to Human Resources

HR issues that should be a concern of Directors, are primarily related to employee productivity, particularly in business. Followed by human resources character development and corporate culture, as well as the quality of service for employees.

## PENILAIAN ATAS KINERJA DIREKSI

Dewan Komisaris berpendapat bahwa manajemen telah memberikan upaya optimal untuk meningkatkan kinerja perusahaan selama tahun 2014, walaupun belum maksimal merealisasikan rencana bisnis yang telah ditetapkan. Indikator kinerja yang positif ini bisa dilihat melalui beberapa indikator:

#### 1. Bidang Operasional

Menjelang akhir tahun 2014, BRISyariah meluncurkan layanan *Internet Banking*. Fasilitas ini merupakan layanan transaksi perbankan melalui jaringan internet yang dapat diakses selama 24 jam, kapan dan di manapun nasabah berada menggunakan *personal computer, notebook* atau *smartphone*. *Internet Banking* Perusahaan akan memberikan kemudahan, kepraktisan, keamanan serta kenyamanan bagi nasabah dalam melakukan transaksi secara *online*. Dengan layanan *Internet Banking*, transaksi dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja, selama terdapat koneksi jaringan internet.

## ASSESSMENT ON THE PERFORMANCE OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Commissioners determines that the management has provided optimal efforts to improve the performance of the company during 2014, although has yet to realize the maximum business plan that has been set. These positive performance indicators can be seen through several indicators:

#### 1. Operations

Towards the end of 2014, BRISyariah launched the Internet Banking service. This facility is banking transaction service through the Internet which can be accessed for 24 hours, at anytime and anywhere the customer is using a personal computer, notebook or smart phone. The Company's Internet Banking will provide convenience, practicality, safety and comfort for customers in conducting transactions online. With the Internet Banking service, transactions can be done at anytime and anywhere, as long as there is an internet network connection.

## Laporan Dewan Komisaris

Message from the Board of Commissioners

### 2. Bidang Keuangan

Aset BRISyariah hingga akhir tahun 2014 mencapai Rp20,3 triliun, naik 16,9% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp17,4 triliun. Sedangkan penghimpunan dana pihak ketiga tumbuh 21,14%, dari Rp13,8 triliun menjadi Rp16,7 triliun.

Kinerja pendapatan dari aktivitas pengelolaan dana juga meningkat 18,39% dibandingkan tahun sebelumnya. Yakni, dari Rp1,74 triliun pada tahun 2013 menjadi Rp2,01 triliun pada tahun 2014.

### 3. Bidang kepatuhan

Dewan Komisaris memandang bahwa tingkat kepatuhan manajemen terhadap ketentuan perbankan sangat tinggi. Hal ini, di antaranya ditunjukkan melalui persentase pelanggaran terhadap batas maksimum pemberian kredit (BMPK) yang 0,00%.

### 4. Bidang Penerapan GCG

Pada Desember 2014, Perusahaan memperoleh peringkat 2 untuk penilaian faktor GCG. Penilaian itu mencerminkan Manajemen BRISyariah telah menerapkan GCG pada aspek *Governance Structure*, *Governance Process*, dan *Governance Outcome* yang secara umum baik. Juga terlihat dari penerapan prinsip GCG yang memadai.

Pelaksanaan tata kelola perusahaan di lingkungan BRISyariah dalam rangka mendukung kegiatan usaha Perusahaan telah dilaksanakan yang meliputi aspek *governance structure*, *governance process*, dan *governance outcome*, dengan 11 faktor penilaian. Hal itu dilandaskan pada aturan yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa keuangan (OJK) sebagai regulator, melalui Surat Edaran OJK Nomor 10/SEOJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Sebagai wujud dari penerapan prinsip-prinsip GCG, Perusahaan telah memiliki kelengkapan kebijakan internal yang mengatur pelaksanaan GCG, meliputi:

- Kebijakan umum tata kelola perusahaan (GCG). Kebijakan ini merupakan peraturan

### 2. Finance

The assets of BRISyariah up to the end of 2014 reached Rp20.3 trillion, an increase of 16.9% compared to 2013 which amounted to Rp17.4 trillion. While third-party funds grew 21.14%, from Rp13.8 trillion to Rp16.7 trillion.

Performance of income from fund management activities also increased by 18.39% compared to the previous year. Namely, from Rp1.74 trillion in 2013 to Rp2.01 trillion in 2014.

### 3. Compliance

The Board of Commissioners determined that the compliance level of the management to banking provisions is very high. This, among others was indicated by the percentage of the lending limit (LLL) violations, which was 0.00%.

### 4. GCG Implementation

In December 2014, the Company was a runner up for the GCG factor assessment. The ranking reflects that BRISyariah Management has implemented GCG on aspects of Governance Structure, Governance Process and Governance Outcome in general. It can also be observed from its adequate implementation of GCG principles.

The implementation of corporate governance in BRISyariah to support the Company's operations have been carried out, covering the aspects of governance structure, governance processes, and governance outcomes, with 11 assessment factors. This is based on the rules which was issued by the Financial Services Authority (OJK) as the regulator, through the OJK Circular Letter No. 10/SEOJK.03/2014 on the Soundness Assessment of Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units.

As an embodiment of the application of the GCG principles, the Company already has complete internal policies that governs GCG implementation, which include:

- Corporate governance (GCG) general policy. This policy is a rule and regulation

dan kaidah yang wajib dipatuhi oleh organ GCG dan seluruh jajaran internal.

- Standar etika kerja BRISyariah (*code of conduct*). Standar etika kerja merupakan pedoman bagi setiap insan Perusahaan untuk berperilaku secara profesional, bertanggung jawab, patut dan sesuai dengan prinsip syariah, baik dalam melakukan hubungan bisnis dengan para nasabah, rekanan, maupun hubungan dengan sesama rekan kerja.
- Pedoman dan tata kerja Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, serta komite-komite lainnya.

#### 5. Bidang Corporate Social Responsibility (CSR)

Dewan Komisaris juga memandang bahwa penerapan tanggung jawab sosial perusahaan telah dijalankan dengan baik oleh manajemen. Sepanjang tahun 2014, dana yang sudah dikeluarkan untuk kegiatan tersebut mencapai Rp2,72 miliar. Bentuk kegiatannya beragam, dari pemberdayaan ekonomi, pendidikan, hingga bantuan bencana alam dan lingkungan hidup.

#### 6. Bidang Teknologi Informasi

Selama tahun 2014, kinerja teknologi informasi telah mengalami perbaikan yang cukup signifikan, antara lain terlihat dari makin cepatnya proses *End of Month* (EOM), telah diimplementasikannya Aplikasi Penunjang Pembiayaan Elektronik (APPEL) yang mendukung proses penyaluran pembiayaan secara cepat dan akurat, serta implementasi aplikasi *single sign-on* yang memudahkan nasabah Bank untuk melakukan transaksi syariah pada kantor milik induk perusahaan.

### PENILAIAN ATAS PROSPEK USAHA

Dalam menghadapi tahun 2015, Dewan Komisaris optimis bahwa Perusahaan dapat beroperasi lebih baik ketimbang tahun 2014. Perekonomian nasional diperkirakan dapat tumbuh lebih baik dibandingkan dengan realisasi tahun 2014. Keyakinan ini didasari bahwa Indonesia memiliki daya tarik bagi investor untuk melakukan investasi, di tengah masih melemahnya laju pertumbuhan ekonomi negara-negara lain.

that must be obeyed by the GCG organs and all internal levels.

- BRISyariah code of conduct. The code of conduct is the guidelines for every person in the Company to behave in a professional, responsible, and appropriate manner, and in accordance with Islamic principles, both in business relationships with customers, partners, as well as relationships with coworkers.
- Guidelines and working procedures of the Board of Commissioners, Board of Directors, Sharia Supervisory Board, as well as other committees.

#### 5. Corporate Social Responsibility

The Board of Commissioners also considers that the implementation of corporate social responsibility has been executed well by the management. Throughout 2014, the funds have been disbursed for such activities reached Rp2.72 billion. In various forms of activities, from economic empowerment, education, disaster relief and to the environment.

#### 6. Information Technology

During 2014, the performance of information technology has undergone significant improvements, visibly among others in the quicker *End Of Month* (EOM) process, the implementation of Supporting Application for Electronic Financing (APPEL that supports the disbursement of financing quickly and accurately, as well as the implementation of the single sign-on application that facilitates the Bank's customer to conduct sharia transactions in offices belonging to the parent company.

### ASSESSMENT ON BUSINESS PROSPECT

In addressing 2015, Board of Commissioners are optimistic that the Company will be able to operate better than in 2014. The national economy is expected to grow better than the realization in 2014. This confidence is based that Indonesia has appeals for investors to invest, amid the still weakening economic growth rate of other countries.

# Laporan Dewan Komisaris

Message from the Board of Commissioners

Karena itulah, optimisme Direksi terhadap kinerja Perusahaan pada tahun 2015 patut didukung, mengingat kondisi untuk berkembang lebih baik sangat memungkinkan. Bersamaan dengan itu, Dewan Komisaris tetap mengingatkan agar manajemen tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian dalam menjalankan kegiatan usahanya.

## APRESIASI

Dewan Komisaris mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Pemegang Saham atas amanah yang telah diberikan kepada Dewan Komisaris. Semoga segala kegiatan yang dilandasi niat baik, sudah berjalan sesuai dengan standar kepatuhan dan sejalan dengan sistem perundangan-undangan yang berlaku, serta etika bisnis yang baik.

Dewan Komisaris memberikan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada jajaran Direksi dan seluruh karyawan atas dedikasi, kerja keras, serta inovasinya dalam menjalankan kegiatan usaha sepanjang tahun 2014. Sehingga, di tengah kondisi perekonomian penuh dengan tantangan, BRISyariah masih tetap tegar dan tampil dengan kinerja yang baik.

Tentu kepada para pemangku kepentingan (*stakeholder*), Dewan Komisaris juga menyampaikan terima kasih atas kerja samanya selama ini, sehingga ikut mendukung pencapaian usaha Perusahaan. Tak kalah pentingnya, kepada para nasabah, terima kasih atas kepercayaan yang diberikan kepada BRISyariah.

Semoga segala amal baik yang telah kita berikan mendapatkan manfaat di kemudian hari.

Therefore, the optimism of the Board of Directors on the Company's performance in 2015 should be supported, given the conditions to grow better is possible. At the same time, the Board of Commissioners still remind the management to emphasizes the prudent principle in performing the business activities.

## APPRECIATION

The Board of Commissioners expresses its highest gratitude to the Shareholders for the mandate that has been given to the Board of Commissioners. Hopefully all the activities that has been based on good faith, has been carried out in accordance with the compliance standards and in line with the applicable legislation system, as well as good business ethics.

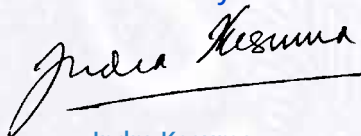
The Board of Commissioners expresses the highest appreciation to the Board of Directors and all employees for their dedication, hard work, and innovation in running the business activities throughout 2014. Thereby, in the midst of challenging economic conditions, BRISyariah was able to stand tall and deliver good performance.

Undoubtedly for the stakeholders, the Board of Commissioners also expressed its gratitude for the cooperation over the years, supporting the achievement of the Company's business. No less important, to the customers, thank you for the trust which has been given to BRISyariah.

Hopefully all the good deeds we have done will provide us with benefit in the future.

**Wassalamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakatuh**

**Dewan Komisaris  
PT Bank BRISyariah**



**Indra Kesuma**

Komisaris Utama/Komisaris Independen  
*President Commissioner/Independent Commissioner*



**1. Sunarsip**

Komisaris Independen  
*Independent Commissioner*

**2. Zulhelfi Abidin**

Komisaris  
*Commissioner*

**3. Indra Kesuma**

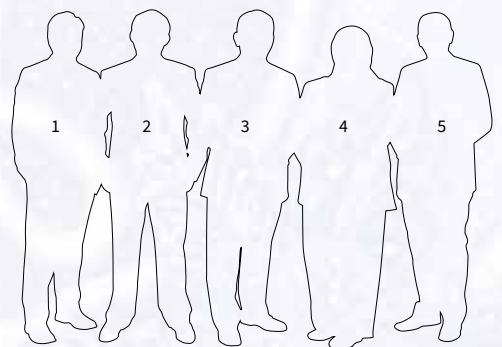
Komisaris Utama/Komisaris Independen  
*President Commissioner/Independent Commissioner*

**4. Nasrah Mawardi**

Komisaris Independen  
*Independent Commissioner*

**5. Musthafa Zuhad Mughni**

Komisaris Independen  
*Independent Commissioner*



# Laporan Direksi

Board of Director's Report

**Moch. Hadi Santoso**

Direktur Utama

*President Director*



Sepanjang tahun 2014, BRISyariah berhasil meningkatkan pendapatan usaha 3,08% dibandingkan tahun 2013 yakni dari Rp1,11 triliun menjadi Rp1,15 triliun. Peningkatan ini di dorong oleh meningkatnya perolehan bagi hasil sebesar 9,13%.

Throughout 2014, BRISyariah managed to increase revenue by 3.08% compared to 2013, from Rp1.11 trillion to Rp1.15 trillion. This increase was driven by increased acquisition of profit sharing of 9.13%.

#### **Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.**

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang atas kuasa-Nya BRISyariah ("Perusahaan") telah melalui tahun 2014 yang penuh tantangan dengan hasil kinerja yang baik. Semoga kita senantiasa dalam lindungan dan bimbingan-Nya. Pada kesempatan ini, perkenankan kami menyampaikan laporan atas pengelolaan Perusahaan untuk Tahun Buku 2014, sebagai bentuk pertanggungjawaban atas kepercayaan yang telah diberikan oleh para pemegang saham.

Dalam menjalankan usaha Perusahaan kami menyadari bahwa tahun 2014 merupakan tahun yang penuh tantangan untuk dilalui, khususnya bagi bisnis perbankan. Kondisi perekonomian nasional harus menghadapi dampak negatif akibat volatilitas pada pasar keuangan global serta melemahnya harga komoditas. Nilai tukar rupiah terhadap dollar AS mengalami tekanan yang di antaranya akibat defisit neraca perdagangan.

Melemahnya kurs, ditambah dengan ekspektasi inflasi yang tinggi, direspon oleh Bank Indonesia dengan kenaikan suku bunga acuan BI *rate* sebesar 0,25% menjadi 7,75%. Sementara inflasi, hingga akhir tahun masih tetap tinggi, yaitu mencapai 8,36% (*year on year*).

Alhamdulillah, Praise Allah SWT, in which through His power, BRISyariah (the "Company") was able to get through a very challenging 2014 with good performance results. May we ever be in His shelter and guidance. On this occasion, allow us to submit a report on the management of the Company for the 2014 Fiscal Year, as a form of accountability for the trust which has been given by the shareholders.

In managing the Company, we recognize that 2014 was a challenging year to get through, especially for the banking business. The condition of the national economy must face the negative impact of volatility of the global financial markets and the weakening of commodity prices. The rupiah against the US dollar experienced pressure, among others as a result of a trade deficit.

The weakening of the exchange rate, coupled with high inflation expectations, was responded by Bank Indonesia by increasing the benchmark interest rate BI *rate* by 0.25% to 7.75%. While inflation, up to the end of the year remained high, reaching 8.36% (*year on year*).

## Laporan Direksi

### Board of Director's Report

Dampak dari kenaikan suku bunga tersebut membuat likuiditas semakin ketat. Kegiatan dunia usaha ikut terganggu. Apalagi, ditambah inflasi yang masih sangat tinggi.

Akibatnya, pertumbuhan ekonomi (PDB) pun ikut mengalami tekanan. Badan Pusat Statistik mencatat bahwa pertumbuhan ekonomi hanya 5,02%, lebih rendah dibandingkan tahun 2013 yang 5,78%.

Bagi industri perbankan, kondisi itu berpotensi menurunkan pendapatan mengingat *net interest margin* makin menipis. Sementara bagi konsumen, kenaikan suku bunga berpotensi menurunkan tingkat permintaan kredit ritel maupun konsumsi.

#### KINERJA USAHA

Dalam situasi yang penuh dengan tantangan tersebut, manajemen berpegang teguh terhadap prinsip kehati-hatian, walaupun Perusahaan tetap berjalan sesuai dengan misi yang telah direncanakan. Dengan prinsip inilah, Perusahaan berhasil menutup tahun 2014 dengan mempertahankan peringkat AA+(idn) yang diberikan oleh lembaga pemeringkat terkemuka, Fitch Rating. Lembaga ini juga memberikan peringkat Nasional Jangka Pendek 'F1+(idn)'.

Peringkat nasional di kategori 'AA' menunjukkan ekspektasi akan risiko gagal bayar yang sangat relatif rendah terhadap emiten atau surat utang lainnya di Indonesia. Risiko kredit hanya sedikit berbeda dari emiten-emiten atau surat-surat utang yang mendapat peringkat tertinggi di Indonesia.

Peringkat Nasional 'F1' mengindikasikan kapasitas membayar komitmen keuangan secara tepat waktu paling relatif kuat terhadap emiten atau surat utang lainnya di Indonesia. Dalam skala peringkat nasional Fitch, peringkat ini diberikan kepada risiko gagal bayar relatif terendah terhadap yang lain di Indonesia. Apabila profil likuiditas secara spesifik kuat, tanda "+" ditambahkan kepada peringkat yang diberikan.

The impact of rising interest rates is creating a tighter liquidity. Business activities were disrupted. Moreover, added with inflation, which is still very high.

As a result, economic growth (GDP) was also under pressure. The Central Bureau of Statistics noted that economic growth was only 5.02%, lower than the 5.78% in 2013.

For the banking industry, the condition has the potential to reduce income given the diminishing net interest margin. As for the consumers, the rise in interest rates has the potential to reduce the demand level of retail and consumption loans.

#### BUSINESS PERFORMANCE

In a situation filled with challenges, the management is still committed to the prudent principle, although the Company is still performing in accordance with the set missions. With this principle, the Company successfully closed 2014 with the AA+ (idn) rating which was given by a leading rating agency, Fitch Ratings. This institution also awarded the Short Term National rating of 'F1+ (idn)'.

National ranking in the category of 'AA' indicates a very low expectation of default risk relative to other issuers or debt securities in Indonesia. Credit risk is only slightly different from issuers or debt securities that are rated highest in Indonesia.

The 'F1' National rating indicates the strongest capacity to pay its financial commitments in a timely manner relative to other issuers or debt securities in Indonesia. In the Fitch national rating scale, this rating is awarded to the lowest default risk relative to others in Indonesia. If a specific liquidity profile is strong, a "+" is added to the ratings awarded.

Hal ini mengindikasikan bahwa Perusahaan dalam kondisi sehat. Sekaligus, semakin membuktikan keberhasilan manajemen dalam mempertahankan kondisi Perusahaan di tengah situasi penuh tantangan.

### Kinerja Operasional

Dari sisi kinerja operasional, Perusahaan terus mengembangkan daya jangkauan layanan kepada nasabah. Hal itu, di antaranya ditunjukkan dengan inovasi produk dan peningkatan jumlah kantor yang dapat dijangkau oleh masyarakat.

Untuk layanan, hingga akhir tahun 2014, Perusahaan telah memiliki 674 kantor layanan syariah yang tersebar di berbagai pelosok Indonesia. Jika dibandingkan tahun 2013 yang sebanyak 573 kantor, mengalami peningkatan sebesar 17,63%.

Perusahaan juga menambah jumlah ATM *on site* dan *off site* dari sebanyak 418 di akhir tahun 2013, menjadi 481 di akhir tahun 2014. Selain itu, kartu ATM BRISyariah juga dapat dipergunakan di jaringan ATM Bersama dan Prima tanpa dibebankan biaya tarik tunai, biaya transfer, biaya cek saldo dan *purchase* (melalui jaringan ATM Prima).

Pada tahun 2014, BRISyariah berhasil meraih peringkat 4 Service Excellence dari Marketing Research Indonesia (MRI) untuk kategori Bank Umum Syariah, dan pada tahun 2015 mengalami peningkatan dengan meraih peringkat 3.

Layanan terhadap strategi bisnis mikro juga senantiasa ditingkatkan. Strategi yang telah dilaksanakan dalam pengembangan bisnis mikro di BRISyariah adalah dengan senantiasa mempertahankan keunggulan di bidang kecepatan, kemudahan, kenyamanan, keberlangsungan, dan tentu saja syar'i atau kesesuaian dengan syariah Islam. Dari sisi jaringan layanan juga diperluas hingga akhir tahun 2014 tercatat sebanyak 311 Unit mikro syariah yang tersebar di pelosok Indonesia. Jika dibandingkan dengan tahun 2013 yang berjumlah 291 unit, berarti mengalami peningkatan sebesar 6,87%.

This indicates that the Company is in a sound condition. Simultaneously, further proves the success of the Company's management in maintaining the Company's conditions in the midst of a challenging situation.

### Operational Performance

In terms of operational performance, the Company continues to develop the range of services to its customers. This is, among others indicated with product innovations and an increasing number of offices that are accessible by the public.

In terms of services, up to the end of 2014, the Company has 674 sharia offices spread across the various parts of Indonesia. If compared to 2013 with 573 offices, it is an increase of 17.63%.

The company also increased the number of on site and off site ATMs from as many as 418 at the end of 2013, to 481 at the end of 2014. In addition, BRISyariah ATM cards can also be used in ATM Bersama and Prima networks without imposing the cash withdrawal fee, transfer fee, as well as the check balances and purchase fees (through the ATM Prima network).

In 2014, BRISyariah was ranked 4 for Service Excellence for Marketing Research Indonesia (MRI) for the category of Sharia Commercial Bank, and in 2015 was improved to rank 3.

Services to micro business strategy is also continuously improved. The strategy which has been implemented in the development of micro businesses in BRISyariah is by always maintaining excellence in terms of speed, convenience, comfort, sustainability, and definitely syar'i or conformity with Islamic law. In terms of network, service is also extended up to the end of 2014, there were 311 sharia micro units spread across Indonesia. When compared with 2013 which amounted to 291 units, this represents an increase of 6.87%.

## Laporan Direksi

### Board of Director's Report

#### Kinerja Keuangan

Sejalan dengan strategi, terutama inovasi produk dan pengembangan daya jangkau layanan yang makin baik, kinerja keuangan Perusahaan terus bergerak positif. Baik dari sisi penghimpunan dana pihak ketiga maupun penyaluran pembiayaan kredit.

Dalam bisnis BRISyariah, dana pihak ketiga dikelompokkan menjadi tabungan, giro, dan deposito. Dari total penghimpunan dana, tabungan memberikan kontribusi sebesar 21,98%, sementara giro dan deposito masing-masing mewakili 3,72% dan 74,30%.

Pada tahun 2014, Perusahaan menggelar program yang dikenal dengan "Open Table dan Serbu Pasar". Program ini memberikan kontribusi besar terhadap peningkatan penghimpunan dana pihak ketiga Perusahaan yang meningkat 21,14%. Jika pada tahun 2013 jumlahnya sebesar Rp13,8 triliun, maka pada tahun 2014 menjadi Rp16,7 triliun.

Dari sisi pendapatan, sepanjang tahun 2014, pendapatan usaha Perusahaan mengalami peningkatan 3,08% dibandingkan tahun 2013, yaitu dari Rp1,11 triliun menjadi Rp1,15 triliun. Pendapatan usaha ini didorong oleh meningkatkan perolehan bagi hasil yang mencapai Rp1,06 triliun, meningkat 9,13% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp926,59 miliar.

Sedangkan dari sisi permodalan, kondisi Perusahaan juga sangat kuat dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 12,89%. Pencapaian ini berada jauh di atas ketentuan yang dipersyaratkan oleh regulator, yaitu 8%.

#### Financial Performance

In line with the strategy, particularly product innovation and development of a better range of services, the Company's financial performance continued to move positively. Both in terms of third-party funds and loan disbursements.

In the BRISyariah business, third party funds are categorized into savings, current accounts and deposits. Of the total funding, savings accounted for 21.98%, while current accounts and deposits represent 3.72% and 74.30% respectively.

In 2014, the Company held the "Open Table and Serbu Pasar" program. This program provided a great contribution to the increase in the Company's third party funds which increased by 21.14%. If in 2013 it amounted to Rp13.8 trillion, it amounted to Rp16.7 trillion in 2014.

In terms of revenue, during 2014, the Company's operating revenues increased by 3.08% compared to 2013, namely from Rp1,11 trillion to Rp1.15 trillion. The operating revenues was driven by the increase acquisition of profit sharing which reached Rp1.06 trillion, an increase of 9.13% compared to 2013, which amounted to Rp926.59 billion.

In terms of capital, the Company's performance is also very strong with a Capital Adequacy Ratio (CAR) of 12.89%. This achievement is far above the provisions required by the regulator, namely 8%.

## PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Manajemen selalu memiliki komitmen tinggi terhadap penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik atau *Good Corporate Governance* (GCG) dalam mengelola perusahaan. Komitmen ini, terutama dibuktikan melalui hasil *self assessment* penerapan GCG BRISyariah untuk tahun 2014 yang mencapai 1,74 atau masuk dalam predikat "Sangat Baik".

Perbaikan dan peningkatan nilai pelaksanaan GCG Perusahaan tidak lepas dari upaya perbaikan pelaksanaan GCG yang dilakukan oleh seluruh level, secara berkesinambungan dan berkelanjutan, dalam seluruh kegiatan bisnis dan operasional Perusahaan. Penerapan GCG tidak lepas dari proses berkesinambungan untuk memberikan pemahaman dan pengertian tujuan yang sama (*Goal Congruence*) di setiap jenjang organisasi. Karena itu, pelaksanaan GCG terus diupayakan melebur dalam budaya Perusahaan yang menjadi jiwa perilaku seluruh pihak di lingkungan Perusahaan.

## PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA

Sampai akhir tahun 2014 jumlah karyawan BRISyariah sebanyak 6.877 Karyawan. Bila dibandingkan dengan jumlah Karyawan pada akhir tahun 2013 yakni sejumlah 6.314 orang, maka peningkatan jumlah Karyawan hanya sebesar 9% di tahun 2014.

Hal ini disebabkan diterapkannya kebijakan "*Zero Growth External Recruitment*" untuk Kantor Pusat oleh Manajemen, terkecuali untuk jabatan-jabatan khusus.

Dari sisi strategi pengembangan sumber daya manusia, dengan akan dimulainya Masyarakat Ekonomi Asean (MEA) di antara Negara - Negara ASEAN secara otomatis akan meningkatkan persaingan antar industri maupun tenaga kerja di Indonesia. Persaingan antar masyarakat secara global akan meningkat secara signifikan, terutama peluang tenaga kerja asing yang masuk ke Indonesia pun akan meningkat dalam menempati berbagai jabatan profesi.

## IMPLEMENTATION OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Management always has a high commitment to the implementation of good corporate governance (GCG) principles in managing the company. This commitment, particularly evident through the results of the 2014 BRISyariah GCG implementation self assessment which reached 1.74 or in the "Very Good" category.

Improvement and enhancement of the Company's GCG implementation score can not be separated from efforts to improve GCG implementation that are carried out by all levels, continuously and sustainably, at all business and operational activities of the Company. GCG implementation can not be separated from the continuous process to provide insight and understanding of the same goals (*Goal Congruence*) at every level of the organization. Therefore, GCG implementation is always attempted to be immersed in the corporate culture which is the soul of behavior of all parties within the Company.

## HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT

Up to the end of 2014 the number of BRISyariah employees is 6,877. If compared with the total employees at the end of 2013, which was 6,314 people, the increase in the number of Employees amounted to only 9% in 2014.

This is due to the implementation of the of "*Zero Growth External Recruitment*" policy for the Head Office by the Management, except for specific positions.

In terms of human resource development strategy, the commencement of the Asean Economic Community (AEC) between ASEAN countries will automatically increase competition between industries and labors in Indonesia. Competition among the global community will increase significantly, especially opportunities for foreign workers entering Indonesia will also increase in occupying various professional positions.

## Laporan Direksi

### Board of Director's Report

Menyadari hal ini, BRISyariah mulai lebih menggiatkan strategi pengelolaan sumber daya insani yang berbasis kompetensi yang merujuk pada fungsi sumber daya manusia sebagai kontributor utama terhadap pencapaian visi dan misi Perusahaan serta sebagai sumber keunggulan bersaing.

Karena itulah, dalam pengelolaan sumber daya insani, BRISyariah menitikberatkan pada strategi-strategi pengembangan sumber daya insani berbasis kompetensi yang dilaksanakan secara terencana dan berkesinambungan yang bertujuan untuk:

1. Menyiapkan dan mengkondisikan sumber daya insani yang ada agar memiliki kompetensi yang dapat dikembangkan menjadi kompetensi yang selaras dengan strategi Perusahaan
2. Mengembangkan kompetensi sumber daya insani agar selaras dengan strategi Perusahaan melalui kegiatan pendidikan dan atau pelatihan
3. Menggiatkan kaderisasi dengan pengembangan kompetensi secara menyeluruh dalam mempersiapkan calon-calon pemimpin BRISyariah di masa yang akan datang dan atau untuk mengisi posisi-posisi strategis dari sumber internal
4. Memberikan semangat dan penghargaan kepada sumber daya insani agar turut serta menjaga kesinambungan upaya pengembangan kompetensi mereka.

### TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

BRISyariah berkeyakinan bahwa masyarakat, baik nasabah maupun para pemangku kepentingan, berkontribusi besar pada pertumbuhan dan perkembangan perusahaan. Karena itu, operasional bisnis dan aktivitas sosial merupakan dua kegiatan yang datang dari visi yang sama dan saling melengkapi. Berdasarkan kesadaran tersebut, program tanggung jawab sosial perusahaan (CSR) merupakan bagian yang penting dan menyatu dari strategi korporasi jangka panjang yang dijalankan oleh BRISyariah.

Realizing this issue, BRISyariah started to intensify its human resource management strategy, which is based competence that refers to the function of human resources as a major contributor to achieving the vision and mission of the Company as well as a source of competitive advantage.

Therefore, in the management of human resources, BRISyariah focuses on strategies for the development of competency-based human resources that are carried out in a planned and sustainable that aims to:

1. Prepare and condition the existing human resources in order to have competence that can be developed into competencies that are consistent with the Company's strategy
2. Developing human resource competencies to be in line with the Corporate strategy through education and or training
3. Intensifies regeneration with overall competence development in preparing prospective future BRISyariah leaders BRISyariah and or to fill strategic positions from internal sources
4. Provide encouragement and appreciation to human resources in order to contribute and maintain the continuity of their competence development efforts.

### CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

BRISyariah is convinced that the public, both customers and stakeholders, has a great controbution the growth and development of the company. Therefore, business operations and social activity are the two activities that came from the same vision and complementary to each other. Based on this understanding, the Company's corporate social responsibility (CSR) program is an important and integrated part of the long-term corporate strategy that is performed by BRISyariah.

Pada tahun 2014 BRISyariah telah menyalurkan bantuan CSR sebesar Rp2,72 miliar untuk program-program yang telah dilaksanakan, di antaranya:

1. Bantuan Bidang Pendidikan
2. Bantuan Kesehatan
3. Pemberdayaan ekonomi
4. Bantuan Pembangunan Sarana Ibadah dan Pengembangan Da'wah serta Santunan Yatim Dhu'afa.
5. Bidang Lingkungan
6. Bantuan Sarana Publik

### PROSPEK USAHA

BRISyariah meyakini bahwa bisnis perbankan syariah akan terus tumbuh secara signifikan, seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang terus terjaga. Karena itulah, Perusahaan akan terus berupaya mengembangkan produk-produk ataupun program yang inovatif, sehingga makin diminati oleh nasabah.

Di bidang usaha mikro dan kecil, potensi BRISyariah untuk mengembangkan masih sangatlah besar, baik dari sisi pembiayaan maupun dari sisi pendanaan. Di sisi pembiayaan, BRISyariah menargetkan untuk meningkatkan kontribusi pembiayaan mikro minimal sebesar 20% dari total pembiayaan yang disalurkan oleh BRISyariah.

Di sisi pendanaan, sejak tahun 2010 BRISyariah sudah fokus pada pencapaian pendanaan usaha segmen mikro. Sejalan dengan rencana pengembangan yang agresif, maka salah satu fokus kegiatan yang juga utama adalah *monitoring*, terutama dalam rangka mengontrol tingkat NPF (*Non Performing Financing*). Kegiatan *monitoring* direncanakan akan lebih menggiatkan pendekatan persuasif terhadap nasabah dan selalu berupaya untuk mencari jalan keluar dengan musyawarah dan mufakat.

In 2014, BRISyariah has channeled CSR assistance in the amount of Rp2.72 billion for programs which have been implemented, among others:

1. Educational Assistance
2. Health Assistance
3. Economy empowerment
4. Worship Facilities Development Assistance and Da'wah Development as well as Orphans and Dhu'afa Donation.
5. Environmental
6. Public Facility Assistance

### BUSINESS PROSPECT

BRISyariah is convinced that the sharia banking business will continue to grow significantly, in line with continuous economic growth. Therefore, the Company will continue to develop innovative products or programs, that are increasingly in demand by customers.

In the field of micro and small enterprises, the potentials of BRISyariah to develop is still very large, both in terms of financing and in terms of funding. In terms of financing, BRISyariah is targeting to increase the contribution of micro-finance by at least 20% of the total financing provided by BRISyariah.

In terms of funding, since 2010, BRISyariah has focused on funding achievement of the micro business segment. In line with an aggressive development plan, one of the main focus of activities is monitoring, especially in order to control the level of NPF (*Non Performing Financing*). Monitoring activities are planned to be more intensified on persuasive approach to customers and always strive to find a way out through deliberation and consensus.

## Laporan Direksi

Board of Director's Report

### APRESIASI

Pada kesempatan yang baik ini, kami juga menyampaikan terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada para pemegang saham serta pengawasan dan bimbingan Dewan Komisaris kepada kami dalam mengelola Perusahaan. Kepada jajaran manajemen dan seluruh karyawan, kami menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya atas dedikasi, kinerja, serta inovasi yang diberikan selama ini.

Kepada para mitra usaha, kami juga menyampaikan terima kasih atas dukungannya selama ini, sehingga proses bisnis di lingkungan BRISyariah berjalan dengan lancar. Khusus kepada para nasabah, kami menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kepercayaan yang diberikan kepada Perusahaan, semoga hubungan baik yang telah terjalin akan terus berlangsung lebih baik lagi.

### APPRECIATION

On this auspicious occasion, we would also like to express our gratitude for the trust that has been given by the shareholders as well as for the supervision and guidance of the Board of Commissioners to us in managing the Company. To the management and all employees, we express our highest appreciation for the dedication, performance, and innovations.

To the business partners, we would also like to express our gratitude for the support, enabling the business processes in the environment of BRISyariah to run smoothly. Specially for our customers, we express our highest gratitude for the trust given to the Company, may the good relations that have been established will continue to take place even better.

**Wassalamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakatuh**  
**Direksi**  
**PT Bank BRISyariah**



**Moch. Hadi Santoso**  
Direktur Utama  
President Director

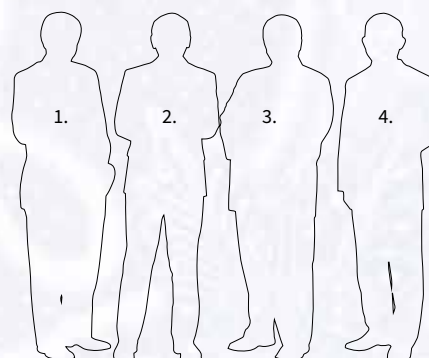


**1. Indra Praseno**  
Direktur Bisnis  
Managing Director Business

**2. Eko B. Suharno**  
Direktur Operasi  
Managing Director Operation

**3. Moch. Hadi Santoso**  
Direktur Utama  
President Director

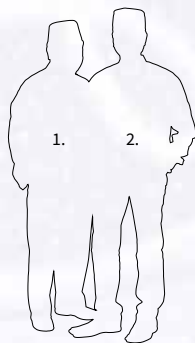
**4. Ari Purwandono**  
Plt. Direktur Kepatuhan  
Acting of Compliance  
Director



# Opini Dewan Pengawas Syariah

Opinion of the Sharia Supervisory Board





**1. Prof. Dr. KH. Didin Hafidhuddin, MSc**

Ketua  
Chairman

**2. Muhammad Gunawan Yasni, SE. Ak, MM., CIFA, FIIS**

Anggota  
Member

**No. 001/BRIS/DPS/01 /2015**

**Tentang**

Ketaatan Terhadap Prinsip Syariah  
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31  
Desember 2014

Menunjuk Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, PBI No. 11/3/PBI/2009, Tentang Bank Umum Syariah, serta Surat Edaran (SE) BI No. 8/19/DPbS/2006, tentang Pedoman Pengawasan Syariah dan dan Tata Cara Pelaporan Hasil Pengawasan bagi Dewan Pengawas Syariah, dan setelah melakukan pengawasan dan pengamatan atas:

1. Pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan oleh PT Bank BRISyariah;
2. Pelaksanaan operasional PT Bank BRISyariah;
3. Laporan Keuangan PT Bank BRISyariah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014.

**No. 001/BRIS/DPS/01 /2015**

**Subject**

Compliance to Sharia Principles  
For The Year Ended 31 December 2014

Referring to Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 11/33/PBI/2009 on the Implementation of Good Corporate Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units, PBI No. 11/3/PBI/2009, on Sharia Commercial Banks, and the Circular (SE) BI No.8/19/DPbS/2006, on the Sharia Supervisory Guidelines and Procedures for Reporting and Monitoring Results for Sharia Supervisory Board, and after conducting supervision and observation of:

1. Operational and product guidelines issued by PT Bank BRISyariah;
2. The operations of PT Bank BRISyariah;
3. Financial Statements of PT Bank BRISyariah for the year ended 31 December 2014.

## Opini Dewan Pengawas Syariah

Opinion of the Sharia Supervisory Board

Maka Dewan Pengawas Syariah dengan ini memberikan opini sebagai berikut:

1. Pedoman operasional dan produk yang meliputi penghimpunan dan penyaluran dana PT Bank BRISyariah telah sesuai dengan Fatwa-fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) serta Opini-opini Dewan Pengawas Syariah PT Bank BRISyariah;
2. Pelaksanaan operasional PT Bank BRISyariah telah sesuai dengan Fatwa-fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) serta Opini-opini Dewan Pengawas Syariah PT Bank BRISyariah;
3. Laporan Keuangan PT Bank BRISyariah yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip Syariah.
4. Opini ini diberikan dengan asumsi bahwa dokumen-dokumen yang diberikan kepada Dewan Pengawas Syariah adalah benar dan lengkap.
5. Opini ini dapat berubah apabila terdapat hal-hal atau kondisi yang berubah atau dokumen-dokumen yang disampaikan tidak benar atau ada informasi material yang belum disampaikan.
6. Penanggung jawaban opini ini terbatas pada copy dokumen yang disampaikan kepada Dewan Pengawas Syariah.

The Sharia Supervisory Board herewith submits the following opinions:

1. Guidelines for the operations and products covering the mobilization and distribution of funds of PT Bank BRISyariah have conformed to the Advices of the National Sharia Council – Indonesian Council of Ulama (DSN-MUI) as well as the opinions of Sharia Supervisory Board of PT Bank BRI Syariah.
2. The operation of PT Bank BRISyariah has complied with the Advices of the National Sharia Council – Indonesian Council of Ulama (DSN-MUI) as well as opinions of the Sharia Supervisory Board of PT Bank BRISyariah,
3. Financial Statements of PT Bank BRISyariah ended 31 December 2014 has been prepared and presented according to the Sharia Principles.
4. The opinion is submitted, assuming that the documents presented to the Sharia Supervisory Board are correct and complete
5. The opinion may change in case of discrepancies or data submitted in the documents are proven incorrect or there is a material information not submitted
6. The accountability to the opinion is limited to the copy of documents submitted to the Sharia Supervisory Board

Demikian opini ini disampaikan, semoga Allah SWT senantiasa membimbing kita ke jalan yang lurus dan memberi kita kekuatan untuk melaksanakan syariat Islam dengan istiqamah, Amin.

In witness thereof, this opinion is submitted, hoping that Allah SWT would always guide us to walk through the right corridor and give us strength to carry out Islamic principles with all His righteousness, Amin.

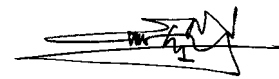
Jakarta, 20 Januari 2015

**DEWAN PENGAWAS SYARIAH**  
**PT BANK BRISYARIAH**



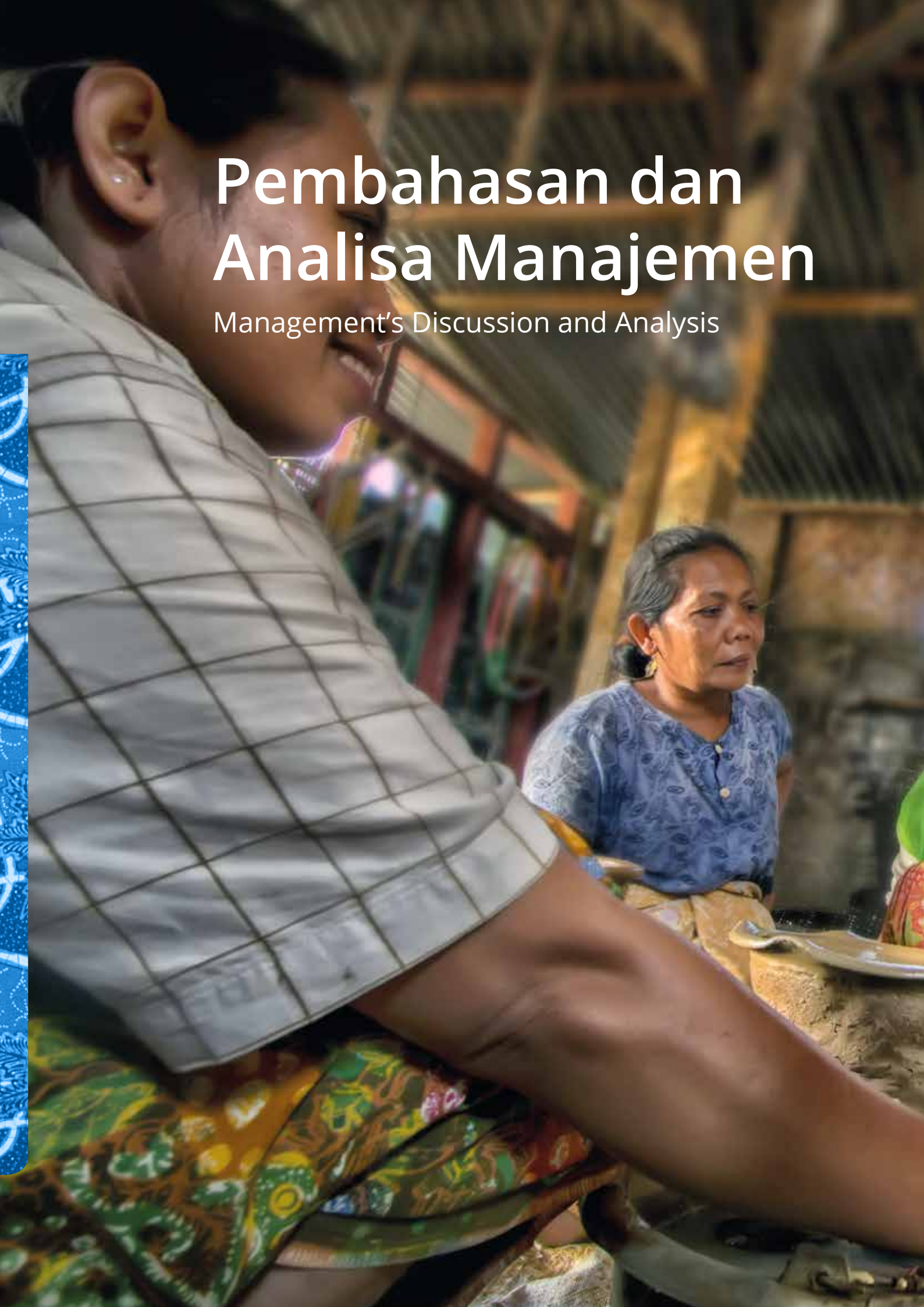
**Prof. DR.H. Didin Hafidhuddin, M.Sc.**

Ketua  
*Chairman*



**Muhammad Gunawan Yasni, SE.Ak.MM**

Anggota  
*Member*



# Pembahasan dan Analisa Manajemen

Management's Discussion and Analysis



# Tinjauan Bisnis

## Business Review

Kondisi ekonomi mikro secara global yang masih cenderung melambat, secara tidak langsung memberikan pengaruh terhadap perekonomian nasional. Imbas dari situasi global tersebut, nilai ekspor Indonesia mengalami penurunan sebesar 3,43% dibandingkan tahun sebelumnya.

The global micro-economic condition which remains to slow down indirectly provides impact on the national economy. The impact of this global situation, the value of Indonesia's export decreased by 3.43% over the previous year.

### TINJAUAN BISNIS PERBANKAN

#### Perekonomian Indonesia

Pada tahun 2014, kondisi perekonomian global cenderung masih mengalami perlambatan. Pertumbuhan ekonomi China seperti dicatat National Bureau of Statistics of China, sebesar 7,4% lebih rendah dibandingkan tahun sebelumnya yang 7,7%. China sebagai salah satu negara dengan perekonomian terbesar di dunia mampu memberikan dampak yang signifikan terhadap perekonomian global.

Indonesia yang menganut sistem perekonomian terbuka, tentu tak bisa menghindari dinamika global, sehingga ikut terkena imbas oleh situasi perekonomian dunia tersebut. Salah satu indikasinya, selama tahun 2014, secara kumulatif nilai ekspor Indonesia mengalami penurunan sebesar 3,43% dibandingkan tahun sebelumnya. Khusus ekspor non-migas, turunnya mencapai 2,64%.

Melemahnya ekspor ini berimplikasi terhadap neraca perdagangan, sehingga mengalami defisit. Pertumbuhan ekonomi Indonesia pada tahun 2014 pun ikut mengalami tekanan. Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat bahwa pertumbuhannya hanya 5,02% (*year on year*), lebih rendah dibandingkan tahun 2013 yang 5,78%.

BPS juga mengungkapkan bahwa laju pertumbuhan konsumsi rumah tangga sebagai salah satu faktor pembentuk PDB, pada tahun

### BANKING BUSINESS OVERVIEW

#### Indonesian Economy

In 2014, the global economic condition remained to slowdown. As recorded by the National Bureau of Statistics of China, China's economic growth was 7.4%, namely lower than the previous year of 7.7%. China as one of the country with the largest economy in the world is capable of providing a significant impact on the global economy.

Indonesia, which adopts a system of open economy, of course was not able to avoid the global dynamics, thus was also affected by the world economic situation. One indication, during 2014, the cumulative value of the Indonesian export decreased by 3.43% compared to the previous year. Particularly for non-oil export, the decline reached 2.64%.

The weakening of export provided implications to the balance of trade, thus experiencing a deficit. Indonesia's economic growth in 2014 became under pressure. The Central Statistics Agency (BPS) noted that growth only reached 5.02% (*year on year*), lower than the growth in 2013 which reached 5.78%.

BPS also revealed that the growth of household consumption as one of the determining factors of GDP, in 2014 also experienced a correction,

2014 juga mengalami koreksi, menjadi hanya 5,14%. Sedangkan pada tahun 2013 sebesar 5,28%.

Menjelang berakhirnya tahun 2014 juga diwarnai dengan kenaikan suku bunga acuan BI *rate* sebesar 25 basis poin, dari 7,50% menjadi 7,75%. Kenaikan suku bunga ini merupakan respon yang diambil oleh Bank Indonesia untuk menahan laju inflasi, salah satunya akibat kenaikan harga bahan bakar minyak. Walaupun begitu, sepanjang tahun 2014, inflasi akhirnya masih tetap tinggi, yaitu 8,36% (*year on year*).

Posisi nilai tukar rupiah terhadap Dollar Amerika Serikat juga masih lemah. Pemerintah melalui APBN Perubahan 2014 menetapkan kurs rupiah terhadap dollar AS sebesar Rp11.600. Namun realisasinya, nilai rupiah jauh lebih lemah dari target tersebut. Bank Indonesia mencatat bahwa rata-rata kurs sebesar Rp11.878 per Dollar AS.

### **Bisnis Perbankan**

Kondisi ekonomi secara makro yang terjadi di tingkat global maupun nasional memberikan pengaruh, baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap industri keuangan. Respon Bank Indonesia terhadap tingginya inflasi dan melemahnya kurs Rupiah terhadap dolar AS dengan menaikkan suku bunga acuan pada akhir tahun, berpotensi memberikan dampak negatif terhadap pergerakan suku bunga perbankan.

Bagi industri perbankan, kondisi itu berpotensi menurunkan pendapatan mengingat net interest margin makin menipis. Sementara bagi konsumen, kenaikan suku bunga berpotensi menurunkan tingkat permintaan pembiayaan ritel maupun konsumsi.

Hal itu terlihat pada hasil survei perbankan yang dilakukan oleh Bank Indonesia. Survei yang dilakukan terhadap sejumlah bank umum yang menguasai pangsa pasar perbankan sebesar 80% itu mengungkapkan terjadinya perlambatan pada pertumbuhan pembiayaan.

becoming only 5.14%. While in the year 2013 it reached 5.28%.

The end of 2014 was also marked by the rise of BI interest rate by 25 basis points, from 7.50% to 7.75%. The increase of interest rate was a response taken by Bank Indonesia to curb inflation, among others due to the increase of fuel oil price. However, throughout 2014, inflation remained high, namely 8.36% (*year on year*).

The position of Rupiah against the US Dollar also remained weak. The Government through the amendment of the State Budget in 2014 set the exchange rate of Rupiah against the US Dollar in the level of Rp11,600 per US Dollar. However in realization, Rupiah was much weaker than the target. Bank Indonesia noted that the average exchange rate of Rupiah against the US Dollar was Rp11,878 per US Dollar.

### **Banking Business**

The global and national macro-economic conditions provided impacts, either directly or indirectly to the financial industry. Bank Indonesia's response to the high inflation and the weakening of the Rupiah exchange rate against the US Dollar by raising interest rate at the end of the year, potentially provided negative impact, namely the movement in bank interest rates.

For the banking industry, this condition provided the potential to lower income considering the net interest margin was decreasing. As for the customers, the rise in interest rates could potentially reduce the level of retail financing demand and consumption.

This is shown in the result of the banking survey conducted by Bank Indonesia. The survey was conducted to a number of commercial banks dominating 80% of the banking market share and revealed the slowdown in financing growth.

Hasil survei menyebutkan, pada Triwulan III-2014, melambatnya pertumbuhan pembiayaan disebabkan oleh rendahnya permintaan pembiayaan dari nasabah, kenaikan suku bunga, serta meningkatnya risiko pemberian pembiayaan. Pada triwulan berikutnya, responden juga memperkirakan masih terjadi kondisi yang sama.

Kemudian, masih tingginya inflasi membuat daya beli masyarakat juga ikut melemah. Akibat terjadinya penurunan pada konsumsi rumah tangga, pembiayaan konsumsi yang secara cepat memberikan keuntungan bagi perbankan juga berpotensi ikut tertekan.

Tantangan yang dihadapi di sektor keuangan tersebut juga terjadi pada industri umumnya. Hal itu ditunjukkan oleh hasil survei dunia usaha yang dilakukan Bank Indonesia bersama BPS. Pada kuartal akhir tahun 2014, optimisme dunia usaha terhadap situasi ekonomi mengalami penurunan. Hal itu ditunjukkan melalui Indeks Tendensi Bisnis yang lebih rendah dibandingkan triwulan sebelumnya pada tahun yang sama, yaitu dari 107,24 menjadi 104,07.

Inilah beragam tantangan yang dihadapi oleh Perseroan sepanjang tahun 2014.

The result of the survey mentions, in the third quarter of 2014, the slowdown of financing growth was caused by the lower financing demand from customers, the rise of interest rate and increased financing risk. In the next quarter, the respondents predicted the same condition will occur.

Moreover, the high inflation caused the weakening of purchasing power. Due to the decline in household consumption, consumer loan which quickly provides advantages for the banks was also potentially under pressure.

The challenges faced in the financial sector also occurred in the industry in general. This is shown by the result of the business survey conducted by Bank Indonesia together with BPS. In the last quarter of 2014, the optimism of the business world to the economic situation declined. This is shown through the Business Tendency Index which decreased compared to the index in the previous quarter of the same year, namely from 107.24 to 104.07.

Those are the variety of challenges faced by the Company throughout 2014.

## Bisnis Mikro

### Micro Business



Setelah memasuki tahun kelima, kinerja segmen bisnis mikro Perusahaan terus menunjukkan pertumbuhan yang cukup signifikan. Di awal tahun 2014, BRISyariah telah melakukan serangkaian aktivitas di segmen bisnis mikro sesuai dengan rencana bisnis tahun 2014. BRISyariah berkomitmen untuk selalu menyempurnakan proses bisnis serta meningkatkan produktivitas tenaga-tenaga penjualnya sebagai ujung tombak bisnis mikro.

Dalam proses bisnis, BRISyariah telah memperbaharui sistem analisa pembiayaan berbasis teknologi informasi yang dikerjakan sendiri oleh tim IT & Mikro Banking Group. Tujuan pelaksanaannya untuk memfasilitasi kebutuhan konsumen yang lebih kompleks seiring dengan ekspansi bisnis yang dilakukan.

After entering its fifth year, the performance of the Company's micro business segment continues to show significant growth. At the beginning of 2014, BRISyariah has conducted a series of activities in the micro business segment in accordance with the 2014 business plan. BRISyariah is committed to always enhance business processes as well as improve the productivity of its sales force workers as the frontliners of the micro business.

In the business process, BRISyariah has updated its information technology based financing analysis system which was solely performed by the IT team & the Micro Banking Group. Its implementation purpose is to facilitate a more complex needs of the customers in line with the business expansion being conducted.



Pembiayaan Mikro  
BRISyariah iB

Pembiayaan Mikro  
BRISyariah iB

## Jaringan Layanan

Strategi yang dilaksanakan dalam pengembangan bisnis mikro di BRISyariah adalah dengan senantiasa mempertahankan keunggulan bisnis pada segmen ini yaitu kecepatan, kemudahan, kenyamanan, keberlangsungan, dan tentu saja syar'i atau kesesuaian dengan syariah Islam. Dari sisi jaringan layanan juga diperluas hingga akhir tahun 2014 tercatat sebanyak 311 Unit Mikro Syariah yang tersebar di pelosok Indonesia. Jika dibandingkan dengan tahun 2013 yang berjumlah 291 unit, berarti mengalami peningkatan sebesar 6,87%.

## Pembiayaan Mikro

Saat ini, Bisnis Mikro fokus secara konsisten pada aspek pembiayaan produktif. Sasaran nasabah pembiayaan adalah pedagang kebutuhan pokok dan pakaian serta barang dagangan lainnya, dengan program "Serbu Pasar & Open Table", yang masing-masing telah menyerap sekitar 75% dan 25% dari total pembiayaan mikro yang disalurkan.

Perusahaan memiliki tiga skema pembiayaan untuk melayani segmen mikro, yakni Mikro 25, Mikro 75 dan Mikro 500. Sesuai dengan nama yang diberikan, Mikro 25 adalah produk pembiayaan yang memiliki plafon sampai dengan Rp25 juta, begitu pun seterusnya. Pada tahun 2014, fokus plafond pembiayaan berada pada kisaran Rp5 juta - Rp300 juta.

Pada tahun 2014, total pembiayaan mikro yang disalurkan meningkat sebesar 31% dari Rp2,455 triliun pada tahun 2013 menjadi Rp3,210 triliun pada tahun 2014, setelah sebelumnya juga mengalami peningkatan berturut-turut selama 4 tahun. Pencapaian target pembiayaan di tahun 2014 dapat melampaui target Perjanjian Rencana Bisnis Bank (RBB) 2014 sebesar 109%.

## Network Services

The strategy being pursued in the development of micro businesses in BRISyariah is to always maintain the business excellence in this segment, namely speed, ease, comfort, sustainability, and of course syar'i or conformity with Islamic law. From the network side service is also extended to the end of 2014, there were 311 units Sharia Micro spread across Indonesia. If compared with 2013 which amounted to 291 units, it is an increase of 6.87%.

## Micro Financing

Currently, Micro Business consistently focuses on the productive financing aspect. The financing customer target are merchants of basic necessities and clothes as well as other merchandises, with the "Serbu Pasar & Open Table" program, which respectively absorbed about 75% and 25% of the total disbursed microfinance.

The Company has three financing schemes to accomodate the micro segment, namely the Micro 25, Micro 75 and Micro 500. In accordance with the name, Micro 25 is a financing product that has a limit of up to Rp25 million, and so on. In 2014, the financing limit focus is in the range of Rp5 million - Rp300 million.

In 2014, the total of micro-financing disbursed increased by 31% from Rp2.455 trillion in 2013 to Rp3.210 trillion in 2014, having previously also increased consecutively for four years. The financing target achievement in 2014 was able to exceed the 2014 Bank Business Plan (RBB) target which amounted to 109%.

Dari sisi tingkat kesehatan aset, tingkat NPF (*Non Performing Financing*) segmen mikro berhasil dijaga dikisaran angka 2,4%, dengan *Repayment Rate* (tingkat kelancaran pembayaran angsuran) masih diangka 95,3%.

### Pendanaan Mikro

Sepanjang tahun 2014, pendanaan mikro mencapai Rp1,09 triliun atau meningkat 41% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp710,6 miliar. Penghimpunan dana di segmen mikro secara konsisten meningkat jika dibandingkan dengan pembiayaan yang disalurkan di tahun 2014. Hal ini ditujukan supaya UMS (Unit Mikro Syariah) dapat berdiri secara mandiri. Perusahaan menyadari potensi besar dari segmen mikro ini dan oleh sebab itu telah mempersiapkan berbagai inovasi produk agar dapat lebih melayani segmen ini di masa mendatang.

### Prospek 2015

Potensi BRISyariah untuk membantu usaha mikro dan kecil masih sangatlah besar, baik dari sisi pembiayaan maupun dari sisi pendanaan. Di sisi pembiayaan, Perusahaan menargetkan untuk meningkatkan kontribusi pembiayaan mikro minimal sebesar 20% dari total pembiayaan yang disalurkan oleh BRISyariah.

Sejalan dengan rencana pengembangan yang agresif, maka salah satu fokus kegiatan yang juga utama adalah *monitoring*, terutama dalam rangka mengontrol tingkat NPF (*Non Performing Financing*). Kegiatan *monitoring* direncanakan akan lebih menggiatkan pendekatan persuasif terhadap nasabah dan selalu berupaya untuk mencari jalan keluar dengan musyawarah dan mufakat.

In terms of assets soundness, the NPF (Non Performing Financing) level of the micro segment was successfully maintained in the 2.4% range, with a Repayment Rate (level of installment fluency) still in the 95.3%.

### Micro Funding

Throughout 2014, micro funding reaches Rp1.09 trillion, an increase of 41% compared to 2013 which amounted to Rp710.6 billion. Funding in the micro segment has consistently increased compared to the financing disbursed in 2014. It is intended so that the UMS (Micro Sharia Unit) will be able to stand independently. The company realizes the great potential of the micro segment and has prepared a variety of innovative products to better serve this segment in the future.

### 2015 Prospects

The figures indicate that BRISyariah still has huge potential to assist micro and small businesses, both in funding and financing. BRISyariah sets up the target to increase the contribution of micro financing at minimum 20% of total financing distributed.

In line with the aggressive business development, hence one of the key focuses is monitoring especially in order to control and manage the level of NPF (Non Performing Financing). Monitoring activity is planned to further encourage a persuasive approach to customers and to always try to find solution in deliberation and consensus.

## Pendanaan

### Funding



Sejak awal BRISyariah didirikan, produk pendanaan senantiasa memperlihatkan pertumbuhan yang baik. Hal ini terutama disebabkan oleh semakin sadarnya masyarakat Indonesia akan produk-produk berbasis syariah yang berhasil dimanfaatkan dengan sangat baik oleh Perusahaan.

Since the establishment of BRISyariah, funding products always show good growth. This is mainly due to the increasing awareness of the Indonesian people on sharia-based products, which are successfully utilized by the Company.

### Strategi Pengembangan

#### 1. Kantor Layanan Syariah

Pengembangan jaringan fisik di samping pembukaan kantor cabang baru juga mencakup pembukaan kantor layanan syariah baru. Pada akhir tahun 2014, BRISyariah telah memiliki 674 kantor layanan syariah yang tersebar di berbagai pelosok Indonesia. Jika dibandingkan tahun 2013 yang sebanyak 573 kantor, mengalami peningkatan sebesar 17,63%.

### Development Strategy

#### 1. Sharia Services Outlets

The development of physical network in addition to the opening of new branches also include the opening of a new sharia service outlets. At the end of 2014, BRISyariah has 674 sharia services outlets that are spread in various parts of Indonesia. If compared to 2013 with 573 outlets, it is an increase of 17.63%.



Tabungan Faedah  
BRISyariah iB

Tabungan Faedah  
BRISyariah iB

## 2. Jaringan Elektronik

Sementara itu pengembangan jaringan elektronik dilakukan dengan memperbesar kapasitas jaringan, selain melalui penyempurnaan fitur-fitur yang telah ada. Perusahaan juga menambah jumlah ATM *on site* dan *off site* dari sebanyak 418 unit di akhir tahun 2013, menjadi 481 unit di akhir tahun 2014. Selain itu, kartu ATM BRISyariah juga dapat dipergunakan di jaringan ATM Bersama dan Prima tanpa dibebankan biaya tarik tunai, biaya transfer, biaya cek saldo dan *purchase* (melalui jaringan ATM Prima).

## 3. Program Promosi

Di samping meningkatkan kualitas layanan, Perusahaan juga melaksanakan serangkaian program promosi dengan pendekatan *soft selling* dan *hard selling* dalam kampanye periklanan yang gencar dilakukan di sepanjang tahun 2014 melalui media cetak dan elektronik. [Program ini disadur dari tahun 2013.

## Pencapaian Kinerja

Produk pendanaan Perusahaan terbagi dalam pendanaan Konsumer dan Komersial.

### 1. Pendanaan Konsumer

Perusahaan mengemas produk-produk pendanaannya dalam bentuk: Tabungan BRISyariah iB, Giro BRISyariah iB and Deposito BRISyariah iB.

#### a. Tabungan BRISyariah iB

Tabungan BRISyariah iB mencakup Tabungan Faedah BRISyariah iB, Tabungan Haji BRISyariah iB, TabunganKu BRISyariah iB dan Tabungan Impian BRISyariah iB. Tabungan Faedah BRISyariah iB dipersembahkan bagi yang menginginkan kemudahan dalam melakukan transaksi keuangan.

Semua manfaat yang ditawarkan tersebut telah meningkatkan popularitas Tabungan Faedah BRISyariah iB dan menjadikannya produk yang paling

## 2. Electronic Network

Meanwhile, the development of electronic networks is performed by increasing the capacity of the network, in addition to the improvement of the existing features. The company also increased the number of on site and off site ATMs, from a total of 418 unit at the end of 2013, to a total of 481 unit at the end of 2014. In addition, BRISyariah ATM cards can also be used in the ATM Bersama and Prima networks without the imposition of cash withdrawal fees, transfer fees, balance check and purchase fees (through the ATM Prima network).

## 3. Promotional Program

In addition to improving service quality, the Company also carried out a series of promotional programs with the approach of soft selling and hard selling in a vigorous advertising campaign conducted throughout 2014 through print and electronic media.

## Performance Achievement

The Company's funding products consists of Consumer and Commercial funding.

### 1. Consumer Funding

BRISyariah offers its funding products in the packages of: Tabungan BRISyariah iB, Giro BRISyariah iB and Deposito BRISyariah iB.

#### a. Tabungan BRISyariah iB

Tabungan BRISyariah iB consists of Tabungan Faedah BRISyariah iB, Tabungan Haji BRISyariah iB, TabunganKu BRISyariah iB and Tabungan Impian BRISyariah iB. Tabungan Faedah BRISyariah iB is designed for those who need easy banking transactions.

All of the benefits offered has increased the popularity of Tabungan Faedah BRISyariah iB and making it the most in demand product. Up to the end of 2014,

banyak diminati. Hingga akhir tahun 2014, dana terhimpun pada Tabungan BRISyariah iB mencapai Rp3,67 triliun. Dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp2,76 triliun, mengalami peningkatan sebesar 32,97%.

b. Giro BRISyariah iB

Merupakan bentuk simpanan yang diterima luas di kalangan masyarakat yang memiliki kebutuhan tambahan seperti pengelolaan dana dan kemudahan dalam melakukan kegiatan usaha mereka.

Dana terhimpun di Giro BRISyariah per akhir tahun 2014 sebesar Rp613 miliar, sedikit mengalami penurunan dibandingkan tahun 2013 yang Rp677 miliar.

c. Deposito BRISyariah iB

Merupakan produk yang dipersembahkan bagi nasabah yang memiliki keinginan untuk berinvestasi secara aman dan menguntungkan. Produk ini ditawarkan dengan fasilitas ARO (*Automatic Roll Over*) dan Bilyet Deposito.

Keunggulan dari produk ini mencakup nisbah bagi hasil yang kompetitif dan hadiah langsung untuk nominal mulai dari Rp50 juta sesuai ketentuan yang berlaku. Deposito BRISyariah iB mewakili porsi terbesar dari seluruh dana pihak ketiga yang terhimpun di BRISyariah, yaitu sebesar 75%.

Hingga akhir tahun 2014, dana terhimpun di Deposito BRISyariah tercatat sebesar Rp12,5 triliun. Dibandingkan tahun 2013 yang Rp10,92 triliun, mengalami peningkatan 14,65%.

funds collected by Tabungan BRISyariah iB reached Rp3.67 trillion. Compared to 2013 which amounted to Rp2.76 trillion, it is an increase of 32.97%.

b. Giro BRISyariah iB

This is a kind of saving widely accepted by those having additional banking need such as fund management and more facilities in running their business.

Funds acquired in the Giro BRISyariah per the end of 2014 amounted to Rp613 billion, a slight decrease compared to 2013 which amounted to Rp677 billion.

c. Deposito BRISyariah iB

This is a demand deposit offered to customers having the desire for safe and profitable investment. This product comes with the facilities of ARO (*Automatic Roll Over*) and Deposit Ticket.

The benefit of this product includes a competitive ratio of profit sharing and direct prizes for the nominal minimum of Rp50 million pursuant to applicable rules and regulations. Deposito BRISyariah iB represents the largest portion of the entire third party funds obtained in BRISyariah, namely by 75%.

Up to the end of 2014, funds acquired in the Deposito BRISyariah was in the amount of Rp12.5 trillion. Compared to the amount in 2013, which was Rp10.92 trillion, it has increased by 14.65%.

## 2. Pendanaan Komersial

Bisnis di bidang pendanaan komersial tetap fokus pada peningkatan layanan. Strategi ini dinilai telah berhasil meningkatkan loyalitas nasabah korporasi yang ada dan menarik lebih banyak nasabah potensial. Upaya tersebut juga didukung dengan peningkatan kompetensi para *funding officer* melalui program pembinaan dan pelatihan yang dilakukan secara intensif.

### Pencapaian Kinerja

Produk-produk pendanaan yang dikelola Commercial Banking Group di tahun 2014 masih tetap sama dari tahun-tahun sebelumnya yakni giro dan deposito yang bersegmentasi *commercial/institusi* seperti BUMN, korporasi, dana pensiun, perusahaan asuransi, dan lain sebagainya.

Seluruh upaya yang dilakukan berhasil meningkatkan pencapaian dana pihak ketiga yang di tahun 2014 kembali meningkat 17,87% dari Rp8,28 triliun pada tahun 2013 menjadi Rp9,76 triliun pada tahun 2014.

## 2. Commercial Funding

Business in the field of commercial funding remains focused on service improvements. This strategy is considered as successful to enhance the loyalty of the existing corporate customers and attract more potential customers. This effort is also supported by improving the competence of the funding officers through intensive training and mentoring.

### Performance Achievement

Funding products managed by Commercial Banking Group in 2014 are still current account and deposit account like in previous years that are developed for business in commercial/institutional segment such as state owned enterprises, corporations, pension funds, insurance firms, etc.

The whole effort was successful in increasing the achievement of third party funds in 2014 which increased by 17.87% from Rp8.28 trillion in 2013 to Rp9.76 trillion in 2014.

## E-Banking

### E-Banking



Sebagai bank yang memiliki visi untuk menjadi bank ritel modern, BRISyariah menawarkan layanan *e-banking* yang luas kepada para nasabahnya. Di Perusahaan, *e-banking* dikelola oleh *Funding & Banking Services Group*. Sejak Perusahaan pertama kali dioperasikan, Grup ini menajamkan fokus pada pemanfaatan teknologi terkini dalam rangka mengembangkan produk perbankan elektronik dalam rangka memenuhi dinamika kehidupan moderen nasabah yang sekaligus mampu menunjang pendapatan bank dalam bentuk *fee-based income*.

*E-banking* BRISyariah membantu nasabah melakukan beragam transaksi perbankan seperti transfer dana dari dan ke rekening nasabah, pembayaran tagihan, melakukan isi ulang, dan cek saldo tanpa harus antri di kantor cabang. Di tahun 2014, *e-banking* BRISyariah berhasil mencatatkan kinerja yang sangat baik.

As a bank with a vision to become a modern retail bank, BRISyariah strives to offer a broad range of *e-banking* services to its customers. *E-banking* at the Company is managed under the *Funding & Banking Services Group*. Since the Company's first operation, the Group sharpens the focus on the use of the latest technology in order to develop electronic banking products to meet the dynamic modern life of customers while supporting the Bank's revenue in *fee-based income*.

BRISyariah's *e-banking* helps customers in performing various banking transactions such as transfer of funds from and to customer's account, payment of bill, reloading, and balance checking, without having to queue at our branch offices. In 2014, BRISyariah's *e-banking* managed to record an outstanding performance.



mobile BRIS  
mobile BRIS

Tahun 2014 merupakan tahun di mana beberapa fitur dan layanan unggulan berbasis solusi e-banking sukses diimplementasikan, seperti layanan Internet Banking BRISyariah, kerja sama kartu *Co-Branding* dengan mekanisme *host to host* dan *Virtual Account Online*.

## Pencapaian Kinerja 2014

### ATM BRIS

Selama tahun 2014 BRISyariah telah melakukan perluasan jaringan dengan menambahkan jumlah ATM dan mobil ATM sehingga masing-masing berjumlah 462 dan 25 unit. Dengan penambahan ini, jumlah transaksi yang dilakukan melalui jaringan ATM BRISyariah meningkat sebesar 58% menjadi sebanyak 13.146.964 transaksi.

Jumlah fitur yang dapat dimanfaatkan Nasabah pada layanan ATM BRIS sebanyak lebih dari 90 fitur, berupa transaksi non finansial dan transaksi finansial seperti penarikan tunai, transfer, pembelian dan pembayaran.

### EDC (ELECTRONIC DATA CAPTURE) BRIS

EDC yang dioperasikan BRISyariah memiliki multi fungsi yang disesuaikan dengan kebutuhan Nasabah, yaitu:

- EDC *Mini Banking*, berfungsi sebagai pengganti layanan finansial dan non finansial ATM,
- EDC Mikro, membantu layanan bisnis mikro dalam proses *collection*,
- EDC Mitra *Payment Point*, layanan bagi nasabah BRIS yang ingin menggunakan EDC BRIS sebagai sarana *payment point*.
- EDC *Purchase*, layanan kepada mitra *merchant* BRISyariah untuk memudahkan proses pembayaran.

Jumlah mesin EDC mengalami peningkatan menjadi sebanyak 1.017 unit, meningkat sebanyak 309 unit dibandingkan tahun sebelumnya.

2014 was a year in which several superior features and services with e-banking solution based were successfully implemented, such as the Internet Banking BRISyariah services, card *Co-Branding* cooperation with host to host mechanism and Online Virtual Account.

## 2014 Performance Achievement

### ATM BRIS

During 2014 BRISyariah have to expand its network by adding the number of ATMs and ATM cars respectively totaling to 462 and 25 units. Through this addition, the number of transactions carried out through the BRISyariah ATM network increased by 58% to as many as 13,146,964 transactions.

The number of features that can be utilized by the Customer at the BRIS ATM services is more than 90 features, such as non-financial transactions and financial transactions such as cash withdrawals, transfers, purchases and payments.

### EDC (ELECTRONIC DATA CAPTURE) BRIS

The EDC operated by BRISyariah has multiple functions tailored to customer needs, namely:

- EDC Mini Banking, serves as a substitute for the financial and non financial ATM services,
- EDC Mikro, assists the micro business services in the collection process,
- EDC Mitra Payment Point, services for BRIS customers who wish to use BRIS ATM as a means of payment point.
- EDC Purchase, services for BRISyariah merchant partners to facilitate payment processes.

The number of EDC increased to as many as 1,017 units, an increase of 309 units compared to the previous year.

### Mitra Bisnis Payment Point Online Bank (PPOB)

Pada tahun 2014, BRISyariah terus melakukan penambahan fitur yang sangat dibutuhkan masyarakat seperti layanan pembayaran PDAM dan PBB (Pajak Bumi dan Bangunan). Saat ini total *Collecting Agent* Mitra Bisnis BRISyariah sebanyak 19 Mitra dengan 15.000 loket. Dengan jumlah *outlet* lebih banyak tersebut, volume yang diraih sekitar 8 juta transaksi per bulan dan memberikan kontribusi pendapatan *fee* sebesar ± Rp20 miliar/tahun.

Selain itu, pada tahun 2014 juga, BRISyariah telah ditunjuk oleh PLN menjadi Bank Induk dan menjadi satu-satunya bank syariah yang masuk dalam kategori Bank Induk PLN. Kontribusi pengendapan dana PLN cukup berpengaruh terhadap penghimpunan DPK di BRISyariah.

### Cash Management System (CMS)

Cash Management System (CMS) BRISyariah menawarkan layanan manajemen keuangan yang ditujukan untuk membantu nasabah institusi/korporasi mengendalikan dan mengefektifkan pengelolaan keuangannya. Sistem ini memungkinkan Nasabah korporat untuk melakukan berbagai jenis transaksi keuangan secara elektronik secara langsung, *real time online*, dari manapun dan kapanpun selama 24 jam.

Sistem ini merupakan aplikasi berbasis *web* dengan dukungan keamanan SSL (*Secure Socket Layer*) bersertifikat Verisign 128 bit. Dalam rangka melindungi transaksi nasabah, sistem ini juga dilengkapi dengan Token BRIS dan *Multi Layer User* untuk mencegah *user* yang tidak berkepentingan melakukan transaksi.

Sejak diimplementasikan pada tahun 2011, institusi pengguna CMS semakin meningkat dengan jumlah pengguna di tahun 2014 sebanyak 666 dibandingkan dengan tahun 2013 sebanyak 493.

### Payment Point Online Bank (PPOB) Business Partners

In 2014, BRISyariah continues to add features that are needed by the public, such as the PDAM and PBB (Land and Building Tax) payment services. Currently, the total of BRISyariah *Collecting Agent* Business Partners is 19 Partners with 15,000 counters. With a larger number of outlets, the volume reached is approximately 8 million transactions per month and contributed to ± 20 billion/ year of fee based income.

In addition, in 2014, BRISyariah was appointed by PLN to be the Primary Bank and became the only sharia bank in the Primary Bank category of PLN. The contribution of PLN fund deposition has a substantial impact towards third party funds in BRISyariah.

### Cash Management System (CMS)

BRISyariah's Cash Management System (CMS) offers financial management service to assist institutional/ corporate customers to have effective management and control over their finances. This system enables corporate customers to make various electronic transactions directly through real time and online basis, whenever and wherever they are.

This system is a web-based application with the support of SSL (Secure Socket Layer) 128 Verisign certified. In order to protect customer transactions, this system is also equipped with the BRIS Token and Multi Layer User to prevent unauthorized users from conducting transactions.

Since its implementation in 2011, institutions that use the CMS has increased with 666 users in 2014 compared to 493 users in 2013.

### **smsBRIS & mobileBRIS**

Layanan smsBRIS adalah layanan perbankan 24 jam bagi nasabah BRISyariah melalui telepon seluler (ponsel) dengan cara mengetikkan perintah SMS dan mengirimkan SMS ke *short dial code* BRISyariah, yaitu: 3338.

BRISyariah juga menyediakan layanan mobileBRIS sebagai aplikasi berbasis SMS dan GPRS dari Bank BRISyariah yang dapat digunakan untuk mengakses rekening Tabungan Faedah BRISyariah iB kapanpun dan dimanapun. Fasilitas layanan mobileBRIS dapat memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi finansial dan non finansial dan didukung oleh *platform* sistem operasi utama *smartphone* seperti Android, Blackberry, iOS dan Windows.

Aplikasi mobileBRIS menjadi semakin menarik bagi Nasabah dengan ditambahkan menu konten pada tahun 2014. Nasabah dapat menikmati layanan konten islami, seperti waktu sholat, arah kiblat, hadits pilihan, digital tasbeih serta juz amma. Dengan menu konten ini pula, Nasabah lebih mudah untuk mengetahui lokasi ATM dan kantor Cabang BRISyariah serta informasi promo merchant yang sedang berlaku.

Layanan smsBRIS dan mobileBRIS mendapat sambutan yang hangat dari nasabah. Pada tahun 2014, jumlah pengguna layanan tersebut menjadi 207.519 pengguna, meningkat signifikan hampir 3 kali lipat dari tahun sebelumnya.

### **Solusi Pendidikan BRISyariah**

Sebagai salah satu bentuk perhatian pada dunia pendidikan, Perusahaan telah menyiapkan layanan solusi pendidikan khususnya untuk memudahkan proses pembayaran biaya pendidikan mulai dari tingkat pendidikan dasar hingga perguruan tinggi. Dengan menyesuaikan kondisi lembaga pendidikan, Perusahaan menyiapkan beragam solusi pembayaran seperti mekanisme *host to host*, *point to host*, *auto debit* atau *virtual account*. Akses pembayaran pun telah ditambahkan tidak hanya di counter BRISyariah, namun pada *e-channel* seperti ATM, EDC dan *mobile banking*.

### **smsBRIS & mobileBRIS**

smsBRIS service is a 24 hour banking service for BRISyariah's customer through cellular phone by entering the SMS instruction and sending it to BRISyariah's short dial code: 3338.

BRISyariah also provides the mobileBRIS services as SMS and GPRS based application from Bank BRISyariah that can be used to access the Faedah BRISyariah iB savings account anytime and anywhere. This facility enables the customers to conduct financial and non-financial transactions and is supported by the main smartphone operating system platforms such as Android, Blackberry, iOS, and Windows.

The MobileBRIS application is becoming increasingly appealing for customers with the addition of content menu in 2014. Customers can enjoy Islamic content, such as prayer times, Qibla direction, hadith of choice, digital beads, as well as juz amma. With this addition the content menu, the Customer can more easily determine the location of BRISyariah ATM and branch offices as well as applicable merchant promo information.

The smsBRIS and MobileBRIS services received warm welcome from the customers. In 2014, the number of users of these services became 207,519 users, a significant increase of nearly three-fold compared to the previous year.

### **BRISyariah Education Solution**

As a concern in the educational field, the Company has set up education solution services, particularly to facilitate the tuition fees payment process ranging from primary level to university. By adjusting to the conditions of educational institutions, the Company prepared a variety of payment solutions such as the mechanisms of host to host, point to host, auto debit, or virtual account. Payment access has also been added, not only at BRISyariah counters, but also e-channels such as ATM, EDC and mobile banking.

Di samping layanan pembayaran, kerja sama BRISyariah dengan lembaga pendidikan juga mencakup penyediaan kartu identitas siswa yang juga berfungsi sebagai kartu CoBranding ATM BRIS, layanan *cash management* hingga penyediaan aplikasi *mini banking* untuk sarana pembelajaran siswa.

### Internet Banking BRISyariah

Menjelang akhir tahun 2014, BRISyariah meluncurkan Layanan Internet Banking. Fasilitas ini merupakan layanan transaksi perbankan melalui jaringan internet yang dapat diakses selama 24 jam, kapan dan di manapun nasabah berada menggunakan *personal computer*, *notebook* atau *smartphone*. *Internet Banking* Perusahaan akan memberikan kemudahan, kepraktisan, keamanan serta kenyamanan bagi nasabah dalam melakukan transaksi secara online. Dengan layanan *Internet Banking*, transaksi dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja, selama terdapat koneksi jaringan internet.

Dengan *Internet Banking* BRIS, nasabah dapat melakukan transaksi non finansial, seperti informasi saldo dan mutasi rekening, dan transaksi finansial, seperti transfer antar-rekening BRISyariah, transfer *Online* Antar Bank, SKN (Kliring) dan RTGS. Untuk kenyamanan dan keamanan bertransaksi, *Internet Banking* BRIS dilengkapi dengan dukungan keamanan jaringan SSL (*Secure Socket Layer*) bersertifikat Verisign 128 bit dan *e-token* BRIS.

In addition to payment services, the cooperation of BRISyariah with educational institutions also include the provision of student identity card which also serves as a CoBranding ATM BRIS card, cash management services, up to the provision of mini banking applications for student learning tool.

### BRISyariah Internet Banking

Towards the end of 2014, BRISyariah launched the Internet Banking Services. This facility is a banking transaction services through the Internet which can be accessed for 24 hours, at anytime and anywhere the customer is, using a personal computer, notebook or smart phone. The Company's Internet Banking will provide convenience, practicality, safety and comfort for customers in conducting transactions online. With the Internet Banking service, transactions can be conducted anywhere and anytime, as long as there is a internet network connection.

With BRIS Internet Banking, customers can conduct non-financial transactions, such as balance information and transaction history, and financial transactions, such as transfers between BRISyariah accounts, Interbank Online Transfer, SKN (Clearance) and RTGS. For the comfort and security of transactions, BRIS Internet Banking is equipped with the support of SSL (Secure Socket Layer) network security with 128-bit Verisign certified and BRIS e-token.

### **Kartu ATM CoBranding Host To Host**

Sebagai pengembangan dari *CoBranding* kartu ATM BRIS, pada tahun 2014 juga telah diluncurkan fitur *CoBranding* kartu ATM BRIS H2H (*host to host*). Bekerja sama dengan Lembaga Keuangan Mikro (LKM), fitur ini memungkinkan terjadinya mekanisme pertukaran data transaksi antara BRIS dan LKM secara *host to host* dan *real time*. Untuk tahap awal, nasabah LKM saat ini sudah dapat melakukan transaksi ganti PIN, *inquiry* saldo dan tarik tunai di jaringan ATM BRIS, Bersama dan Prima.

Dalam waktu dekat BRISyariah akan segera menambahkan fitur untuk transfer *online* dan fungsi kartu pembayaran di EDC jaringan Prima.

### **Virtual Account Online**

Untuk mendukung fitur *CoBranding Host to Host*, Perusahaan juga telah mengimplementasikan fitur *Virtual Account Online*. Fitur ini memberikan kemudahan bagi nasabah Lembaga Keuangan Mikro (LKM) untuk melakukan transfer *real time online* ke rekening nasabah di LKM menggunakan jaringan ATM BRIS, Bersama & Prima.

Fitur *Virtual Account Online* ini dijadikan sebagai dasar untuk pengembangan solusi bisnis *e-banking* lainnya semisal pembayaran biaya pendidikan dan layanan pembayaran *e-commerce* yang dapat diakses melalui jaringan ATM Bersama dan Prima.

### **Host to Host CoBranding ATM Card**

As the development of the BRIS CoBranding ATM card, the H2H (*host to host*) feature BRIS CoBranding ATM card was also launched in 2014. In collaboration with the Microfinance Institutions (MFIs), this feature allows the host to host and real time transaction data exchange mechanism between BRIS and MFI. For the initial stage, the MFI customers are now able to perform the PIN change, balance inquiry and cash withdrawal transactions at the BRIS, Bersama and Prima ATM networks.

In the near future BRISyariah will add a feature for online transfer and payment card functions in the EDC Prima network.

### **Virtual Account Online**

To support the Host to Host CoBranding feature, the Company has also implemented the Online Virtual Account feature. It facilitates Microfinance Institution (MFI) customers to conduct real time online transfer to the customer's account at the MFI using the BRIS, Bersama, and Prima ATM networks.

The Online Virtual Account feature is used as the basis for the development of other e-banking solutions such as educational expenses and e-commerce payment services that can be accessed through the ATM Bersama and Prima networks.

## Pembiayaan Konsumer

### Consumer Financing



Di sisi pembiayaan, *consumer banking* memberikan kontribusi terbesar ketiga bagi pertumbuhan usaha Perusahaan, setelah *commercial banking* dan mikro, yakni dengan porsi yang saat ini mewakili sekitar 23% dari seluruh pembiayaan yang disalurkan oleh BRISyariah. Kinerja tahun 2014 sedikit mengalami penurunan, yaitu 2,5% dibandingkan kinerja tahun sebelumnya.

#### Kinerja Pembiayaan Konsumer

BRISyariah menawarkan berbagai produk pembiayaan seperti di bawah ini:

##### a. KPR BRISyariah iB

Merupakan produk BRISyariah yang menunjukkan pertumbuhan pesat dan diperuntukkan bagi masyarakat luas yang mempunyai impian untuk memiliki rumah sendiri. Produk ini ditawarkan dengan skema akad *murabahah* dan *wakalah*. Khusus untuk menjangkau nasabah berpenghasilan rendah, BRISyariah meluncurkan produk

On financing side, consumer banking is the third largest contributor for the Bank's business growth after commercial banking and micro, representing around 26% of total financing distributed by BRISyariah. The 2014 performance experienced a slight decrease, namely about 2.5% compared to the performance in the previous year.

#### Consumer Financing Performance

BRISyariah offers the following financing products:

##### a. KPR BRISyariah iB

This is a fast-growing product of BRISyariah, offered to individuals who wish to have a house of their own. This product is offered under the contract schemes of *murabahah* and *wakalah*, especially to reach out to low income customers, BRISyariah launches the



Kredit Pemilikan Rumah  
BRISyariah iB

Kredit Pemilikan Rumah  
BRISyariah iB

yang dikemas dengan nama KPR Sejahtera BRISyariah iB dengan batas maksimum pembiayaan sebesar Rp145 juta.

KPR Sejahtera BRISyariah iB memiliki beberapa keunggulan yang salah satu di antaranya adalah uang muka yang ringan yang selama ini selalu menjadi kendala bagi masyarakat yang belum memiliki kemampuan untuk menyisihkan uang dalam jumlah yang besar dalam waktu yang relatif singkat. Pengguna KPR BRISyariah juga dipermudah dengan cicilan tetap yang meringankan dengan tenor maksimal 15 tahun.

Guna meningkatkan Pembiayaan KPR di kota-kota kedua, KPR Sejahtera mengembangkan kerja sama dengan Kementerian Perumahan Rakyat (Kemenpera) RI melalui program Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP).

Di tahun 2014, BRISyariah terus mempererat kerjasama dengan seluruh mitra tersebut guna mendorong pertumbuhan di masa-masa mendatang. Selain itu, Perusahaan juga terus melakukan pembenahan di sisi internal seperti simplifikasi proses dan penggunaan Aplikasi Penunjang Pembiayaan Elektronik (APPEL).

Produk ini juga dipandang strategis, mengingat tenornya yang panjang diharapkan akan membuka peluang bagi pertumbuhan produk pembiayaan lainnya melalui skema *cross selling*.

Saat ini KPR BRISyariah iB merupakan kontributor terbesar dari total pembiayaan yang disalurkan BRISyariah di segmen *Consumer Banking*, yaitu 66% dan di akhir tahun 2014 mencapai Rp2,32 triliun, meningkat 16,58% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp1,99 triliun.

#### **b. KMG BRISyariah iB**

Kepemilikan Multi Guna (KMG) BRISyariah iB dirancang untuk memenuhi kebutuhan karyawan khususnya karyawan perusahaan

product in a package named it KPR Sejahtera BRISyariah iB, with a financing limit of Rp145 million.

KPR Sejahtera BRISyariah iB comes with many features including small down payment that has become a constraint for those unable to generate a large amount of money within a relatively short period. Users of KPR BRISyariah iB will also find it comfortable with light installment and a maximum tenor of 15 years.

In order to boost KPR Financing in second cities, KPR Sejahtera builds up a cooperation with the Ministry of Public Housing (Kemenpera) RI through the Housing Financing Liquidity (FLPP) program.

In 2014, BRISyariah made continuous efforts to strengthen the cooperation with all partners in order to allow stronger growth in the future besides improving internal aspects through simplified process and the use of APPEL (supporting application for electronic financing).

This product is also deemed strategic by the Bank as the long tenor is expected to open opportunity for the Bank's other financing products through cross selling scheme.

Currently KPR BRISyariah iB is the largest contributor of total financing distributed by the Bank, representing 66% and at the end of 2014, reaching up to Rp2.32 trillion, or an increase of 16.58% compared to the previous year, which was Rp1.99 trillion.

#### **b. KMG BRISyariah iB**

Multi Purpose Ownership (KMG) BRISyariah iB is designed to meet the needs of employees, especially employees of the company that

yang telah turut berpartisipasi dalam dalam program Kesejahteraan Karyawan (EmBP) di BRISyariah. KMG mendapat sambutan hangat dari karyawan dan terus menunjukkan pertumbuhan yang signifikan sejak diperkenalkan pertama kali.

Pada tahun 2014, KMG BRISyariah mencapai Rp702 miliar. Dibandingkan tahun 2013 yang Rp694 miliar, mengalami peningkatan 1,15%.

Di penghujung tahun 2014, BRISyariah menghadirkan produk pembiayaan terbaru yaitu KMG Purna BRISyariah iB. Produk ini dirancang untuk memenuhi kebutuhan para pensiunan. Fitur Produk KMG Purna BRISyariah iB memiliki banyak kelebihan dibandingkan dengan produk sejenis, di antaranya dapat membiayai calon nasabah hingga maksimal 75 tahun saat jatuh tempo pembiayaan, jangka waktu pembiayaan hingga 120 bulan (10 tahun) dan memberikan nilai pembiayaan hingga Rp100 juta.

have participated in the Employee Benefits (EmBP) program in BRISyariah. KMG received warm welcome from the employees and continues to show significant growth since it was first introduced.

In 2014, KMG BRISyariah reached Rp702 billion. Compared to 2013 which reached Rp694 billion, an increase of 1.15%.

At the end of 2014, BRISyariah launched its latest financing product, namely the KMG Purna BRISyariah iB. This product was designed to meet the needs of the retirees. The Product Features of KMG Purna BRISyariah iB has many advantages compared to its similar products, among others able to finance a prospective customers up to the maximum age of 75 at financing maturity, financing period of up to 120 months (10 years), and provide financing of up to Rp100 million.

## Kinerja Bisnis UKM & Kemitraan

### Performance of SME & Linkage Banking



BRISyariah menjadikan pembiayaan kepada segmen SME & Linkage (UKM dan Kemitraan) sebagai salah satu fokus usaha. Di tahun 2014, BRISyariah berhasil membukukan peningkatan portofolio pembiayaan SME & Linkage sebesar Rp594 miliar, sehingga keseluruhannya mencapai Rp4,05 triliun atau tumbuh sebesar 17,2% dibanding yang dicapai di tahun 2013 yakni Rp3,45 triliun.

#### Pencapaian Kinerja

Kegiatan pembiayaan segmen ini dikelola oleh SME and Linkage Group.

Agar dapat terus meningkatkan volume dan kualitas pembiayaan UKM, manajemen telah dan terus melakukan berbagai peningkatan layanan di antaranya melalui perbaikan proses kerja, pengembangan produk yang sesuai dengan kebutuhan nasabah, serta pemantapan keterampilan para AO. Selain itu, untuk meningkatkan kualitas pembiayaan UKM maka proses pembiayaan dapat diteruskan jika telah

BRISyariah has made financing to SME and Linkage segment as one of the business focuses. In 2014, BRISyariah was able to post an increase of Rp594 billion in this portfolio of this segment, making a total of Rp4.05 trillion or grow by 17.2% compared to the achievement in 2013 of Rp3.45 trillion.

#### Performance Achievement

Financing activity in this segment is managed by SME and Linkage Group.

To be able to continue to improve the volume and quality of SME financing, management has been and continues to conduct various service improvements, including through improved work processes, product development that are in accordance with the needs of the customer, as well as strengthening the skills of the AO. In addition, to improve the quality of SME financing, the financing process can be continued if it has

memperoleh persetujuan prinsip dari Grup UKM dan Kemitraan.

Sementara itu, pengembangan produk meliputi penambahan produk/skema pembiayaan seperti Bank Garansi, Pembiayaan dengan pola *Value Chain* (pembiayaan kepada para supplier dari Usaha Besar).

Grup UKM dan Kemitraan juga terus memperkuat pemahaman terhadap potensi usaha di setiap wilayah yang menjadi sasaran pengembangan bisnis. Temuan yang didapat kemudian dirangkum dan dirumuskan untuk dijadikan referensi dalam rangka meningkatkan kecakapan para tenaga pemasaran (AO) yang diberikan melalui berbagai pelatihan.

Hal ini berdampak kepada peningkatan produktivitas seperti tercermin dalam pencapaian target pembiayaan rata-rata para AO tersebut. Di samping itu, *monitoring* proses manajemen pemasaran juga dilakukan secara berkala untuk mempertahankan bahkan melebihi pencapaian saat ini.

Seluruh upaya yang dilakukan secara berkesinambungan tersebut terbukti berhasil seperti tercermin dari peningkatan pembiayaan yang signifikan dari tahun ke tahun.

Per 31 Desember 2014, portofolio pembiayaan segmen untuk Usaha Kecil Menengah (UKM) mencapai Rp1,99 triliun atau mengalami kenaikan sebesar 18% (Rp304 miliar) jika dibandingkan posisi 31 Desember 2013 yang mencatat angka Rp1,69 triliun dengan jumlah nasabah saat ini sebanyak 1.901 nasabah.

### **Kemitraan**

Kemitraan merupakan suatu langkah strategis yang dilakukan BRISyariah dalam rangka menangkap peluang pembiayaan di sektor yang lebih efisien untuk digarap melalui kerjasama dengan mitra. Keputusan untuk menjalin suatu kemitraan tentunya didasarkan atas evaluasi kelayakan terhadap sektor usaha yang akan

obtained approval in principle from the SME and Linkage Group.

Meanwhile, product development includes the addition of product/ financing schemes such as Bank Guarantees, Financing with Value Chain pattern (financing to suppliers of Large Enterprises).

The SME and Linkage Group also continues to strengthen the understanding of business potentials in every region of the targeted business development. The findings are summarized and formulated to be used as reference in order to improve the skills of the sales force (AO) which is provided through various training.

This has an impact on productivity increase as reflected in the financing average achievement of the AO. In addition, monitoring of marketing management process are also carried out regularly to maintain even exceeds the current achievement.

The entire ongoing effort is proven successful as reflected in a significant increase in funding from year to year.

As of 31 December 2014, the Small and Medium Enterprise (SME) financing portfolio reached Rp1.99 trillion or an increase of 18% (Rp. 304 billion) compared to the position on 31 December 2013 which posted Rp1.69 trillion with currently 1,901 customers.

### **Linkage**

Linkage is a strategic step performed by BRISyariah in order to capture financing opportunities in a more efficient sector to be conducted through cooperation with partners. The decision to establish a linkage shall be based on the feasibility evaluation of the business sector to be financed as well as the selection of

dibiayai serta pemilihan mitra yang kapabel, berpengalaman, dan memiliki reputasi yang baik sesuai analisa Bank.

Hingga akhir tahun 2014, BRISyariah telah membangun kemitraan dengan 302 Koperasi Karyawan, 8 BMT, 13 perusahaan pembiayaan (*multi finance company*), dan 9 BPR Syariah.

Pembiayaan segmen Kemitraan telah ditempuh melalui berbagai strategi diantaranya:

- *Review* target perusahaan *multifinance* dari waktu ke waktu.
- Memperluas target market pembiayaan kepada perusahaan rental dan perusahaan yang bergerak di bidang logistik *partner* yang berbasis kontrak.
- Pembaharuan daftar nasabah koperasi karyawan dari perusahaan induk yang bonafid (BUMN dan Korporasi)
- Perluasan pembiayaan kepada koperasi karyawan untuk membiayai usaha di sektor riil khusus yang terkait usaha perusahaan induknya
- Meningkatkan disiplin administrasi dan *monitoring* pembiayaan di seluruh unit kerja.

Per 31 Desember 2014 pembiayaan segmen Kemitraan telah mencapai Rp2,05 triliun atau meningkat sebesar 16% atau Rp290 miliar jika dibandingkan dengan pencapaian di tahun 2013 yang sebesar Rp1,76 triliun.

partner who is capable, experienced, and has a good reputation according to the analysis of the Bank.

Up to the end of 2014, BRISyariah has established partnerships with 302 Employee Cooperatives, 8 BMT, 13 finance companies (*multi-finance company*), and 9 Sharia Rural Banks (BPR Sharia).

Financing in the linkage segment is distributed through various strategies, among others:

- To review the target market of multifinance companies from time to time.
- To expand financing target market to rental companies and companies operating in contract-based logistics business
- To update the listings of cooperative customers of a prominent parent company (SOEs and Corporations).
- To expand financing to employee cooperatives to finance businesses in the real sector specifically related to the businesses of its parent company.
- To improve administrative discipline and monitoring of financing in all work units.

As of 31 December 2014, financing of the Linkage segment reached up to Rp 2.06 trillion or an increase of 16% or Rp290 billion compared to the 2013 achievement which amounted to Rp1.76 trillion.

## Bisnis Komersial

### Commercial Banking



Commercial Banking Group menyalurkan pembiayaan pada beberapa industri strategis seperti pelayaran, dengan porsi terbesar yakni sekitar 14,8% dari seluruh portofolio *commercial banking*, lalu diikuti oleh tekstil, pengembang, kontraktor dan beberapa sektor lainnya.

Dilihat dari kontribusi yang diberikan saat ini *commercial financing* mewakili 31% dari seluruh pembiayaan yang disalurkan oleh BRISyariah. Di tahun 2014, pembiayaan di segmen ini meningkat sebesar 7,63%, dari 4,48 triliun di tahun 2013 menjadi 4,82 triliun di tahun 2014.

The Commercial Financing Group distributes financing to several strategic sectors such as shipping, with its largest contribution of 14.8% from commercial banking portfolio, followed by textile, developers, contractors, and a number of other sectors.

In terms of contribution, currently Commercial Financing represents 31% of total financing distributed by BRISyariah. In 2014, financing in this segment increased by 7.63% from Rp 4.48 trillion in 2013 to Rp4.82 trillion in 2014.



Di samping itu, BRISyariah juga terus mendorong kantor-kantor cabang agar dapat memberikan kontribusi yang lebih besar dan mampu menangkap berbagai peluang di wilayahnya masing-masing. Hal ini terbukti dengan peningkatan jumlah pembiayaan di segmen komersil yang merupakan hasil inisiasi kantor cabang dari 3,04 triliun di tahun 2013 menjadi Rp3,28 triliun di tahun 2014, meningkat 7,89%.

In addition, BRISyariah also encourages branch offices to have a larger contribution in order to capture various business opportunities in their respective areas. This is evidenced by the increasing amount of financing in the commercial segment which were initiated by branch offices from Rp3.04 trillion in 2013 to Rp3.28 trillion in 2014, an increase of 7.89%.

## Treasuri

### Treasury



Unit kerja Treasury & International Banking Group memiliki tugas utama dalam melakukan pengelolaan likuiditas dengan *constrain* tercukupinya kebutuhan likuiditas bank dan optimalisasi *yield* atas eksekusi likuiditas yang ada dengan memperhatikan pengelolaan sebagai risiko terkait serta *comply* dengan berbagai aturan regulator. Selain itu, dengan keluarnya izin BRISyariah sebagai bank devisa, maka unit kerja Treasury & International Banking berperan dalam pengembangan dan layanan produk-produk dalam valuta asing secara umum dan secara khusus yang terkait dengan bisnis internasional.

The Treasury & International Banking Group Unit has a major task in managing liquidity with the constraints of adequate liquidity needs of the bank and optimization of yield on the existing excess liquidity with regards to the management as associated risks and comply with the various regulations. In addition, with the permit issuance of BRISyariah as a foreign exchange bank, the Treasury & International Banking Unit has a role in the development of products and services in foreign currencies in general and specifically related to international business.



SUKUK BRISyariah  
SUKUK BRISyariah

## Fungsi Pengelolaan Global Market

Treasury melakukan berbagai aktivitas transaksi keuangan untuk dapat mencapai tujuan pengelolaan likuiditas yang optimal. Berbagai *tools* dan pendekatan digunakan dalam melakukan analisis yang mempengaruhi *variable* makro ekonomi dan psikologis pasar agar dapat mengambil keputusan terbaik atas berbagai transaksi keuangan.

Selain pengelolaan likuiditas, Treasury juga melakukan kegiatan penempatan *excess fund* melalui investasi surat berharga agar terciptanya portofolio yang optimum. Dengan begitu, Perusahaan dapat memperoleh *optimum yield* yang lebih baik atas *excess fund* yang dimiliki.

Dalam menjalankan fungsi dan tugasnya, Dealing Room memanfaatkan berbagai instrumen keuangan berikut:

- Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (SIMA) dengan *underlying* imbal hasil tetap dan
- imbal hasil tidak tetap.
- Deposito antar Bank.
- Surat Berharga Syariah Negara (SBSN)
- Sukuk Korporat
- Sertifikat Perdagangan komoditi berdasarkan
- Prinsip syariah antar bank (SIKA)
- Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS)
- Deposit Facility Syariah - Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS)
- Fasilitas Likuiditas Intrahari Berdasarkan Prinsip Syariah (FLIS)
- Fasilitas pinjaman jangka pendek (FPJP)
- *Repurchase Agreement* (Repo) SBIS dan SBSN
- *Reverse Repo* SBSN
- *Foreign Exchange* (*Spot*, *Tod*, *Tom* dan *Forward*)

## Global Market Management Function

Treasury in charge of various financial transaction activities in order to achieve optimum liquidity management. Various tools and approaches are utilized in performing the analysis that affect the macroeconomic variables and the psychological market in order to take the best decisions on a variety of financial transactions.

In addition to liquidity management, Treasury also performs excess funds placement through securities investment for the creation of an optimum portfolio. By doing so, the Company will be able obtain a better optimum yield better on its excess funds.

In carrying out its functions and duties, the Dealing Room utilizes various financial instruments as follows:

- Mudharabah Interbank Investment Certificate (SIMA) with the underlying of fixed income and non-fixed income
- Inter bank deposits
- Government Sharia Bond (SBSN)
- Corporate Sharia Bond (Sukuk)
- Commodity Trading Certificate based on intra bank sharia principles (SIKA)
- Sharia Certificate of Bank Indonesia (SBIS)
- Sharia Deposit Facility - Sharia Saving Facility of Bank Indonesia (FASBIS)
- Intraday Liquidity Facility based on Sharia Principles (FLIS)
- Short term Loan Facility (FPJP)
- Repurchase Agreement (Repo) SBIS and SBSN
- Reverse Repo SBSN
- Foreign Exchange (*Spot*, *Tod*, *Tom*, and *Forward*)

## Fungsi Pendukung Bisnis dan Layanan

Treasuri menjalankan fungsi sebagai berikut:

### 1. Financial Institution

Bertugas mengelola dan mengembangkan *reciprocal business* dengan bank-bank koresponden.

### 2. Assets and Liabilities Management (ALMA)

Bertugas melakukan analisis dan merekomendasikan kebijakan pengelolaan Assets and Liabilities Management (ALMA) untuk diputus oleh *Asset and Liabilities Committee* (ALCO).

### 3. Investment Banking

Bertugas mengembangkan dan memberikan jasa *Investment Banking* untuk memenuhi kebutuhan bisnis Bank maupun investor/nasabah. Saat ini BRISyariah aktif sebagai salah satu agen penjual (*selling agent*) Sukuk Negara Ritel.

## Business Service and Support Function

Treasury carry out with the following functions:

### 1. Financial Institution

To be responsible for managing and developing a reciprocal business with correspondent banks.

### 2. Assets and Liabilities Management (ALMA)

To be responsible for providing analysis and recommending policies for the Assets and Liabilities Management (ALMA) to obtain further approval from the Assets and Liabilities Committee (ALCO)

### 3. Investment Banking

To be responsible for developing and providing Investment Banking services to meet the business requirements of both the Bank and its investors/ customers. Currently BRISyariah is an active selling agent of the Government Retail Sukuk.

## Fungsi Bisnis Perbankan International

Treasuri berfungsi untuk mengembangkan dan melaksanakan layanan perbankan terkait international banking seperti trade finance, remittance, money changer dan sebagainya. Beragam layanan tersebut dikembangkan dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhan nasabah secara menyeluruh dengan berdasarkan prinsip kehati-hatian sekaligus memperoleh fee based income secara optimal. International banking terdiri dari unit kerja dengan fungsi sebagai berikut :

### 1. International Banking Services

Berfungsi merencanakan dan mengontrol kegiatan pemasaran produk international banking agar dapat memenuhi kebutuhan bisnis dengan tetap memperhatikan aspek pengendalian risiko dan prinsip kehati-hatian.

## International Banking Business Function

Treasury the function of developing and implementing international banking services such as trade finance, remittance, money changer and others. These services have been developed to accomodate the various needs of the customers in a comprehensive manner based on the prudent principle, while also generating optimum fee based income. International Banking comprises the following work units and their functions:

### 1. International Banking Services

Responsible for the planning and control of the marketing of international banking products in line with business needs and the observance of risk management and prudent banking principle.

## **2. International Banking Support**

Berfungsi menyusun kebijakan dan pelaporan transaksi international banking, serta melakukan pembinaan kepada Kantor Cabang terkait pengembangan produk dan jasa international banking.

### **Kinerja Di Tahun 2014**

Treasury & International Banking Group berperan aktif dalam persiapan dan implementasi BRISyariah sebagai Bank Devisa sepanjang tahun 2014. Implementasi layanan produk bank devisa dilakukan dengan mempertimbangan aspek bisnis, risiko dan prinsip kehati-hatian. Treasury & International Banking Group memandang bahwa penetapan BRISyariah sebagai Bank Devisa merupakan peluang yang baik untuk memperbesar bisnis dan peran serta Treasury dan International Banking Group dalam pencapaian bisnis bank di masa depan.

Kenaikan *BI Rate* hingga 7,75% pada akhir tahun 2014 dan penetapan suku bunga penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) menjadi tantangan tersendiri bagi Perusahaan untuk dapat bersaing di pasar dan mencapai pertumbuhan aset yang sehat. Bagi Treasury dan International Banking Group hal ini juga merupakan tantangan tersendiri untuk dapat memberikan *pricing* yang kompetitif dan penjabaran strategi *pricing* yang efisien agar pertumbuhan aset yang sehat dapat tercapai.

## **2. International Banking Support**

Responsible for the formulation of policies and the reporting of international banking transactions, as well as to support the Branch Offices in terms of the development of international banking products and services.

### **Performance in 2014**

The Treasury & International Banking Group plays an active role in the preparation and implementation of BRISyariah as a Foreign Exchange Bank throughout 2014. The implementation of foreign exchange bank product services was conducted by taking into account the aspects of business, risk, and the prudent principle. The Treasury & International Banking Group considers that the establishment of BRISyariah as a Foreign Exchange Bank is a good opportunity to expand the business and the role of the Treasury and International Banking Group in the achievement of the bank's business in the future.

The increase in the *BI Rate* to 7.75% at the end of 2014 and the establishment of the insurance interest rate of the Deposit Insurance Corporation (LPS) is a challenge in itself for the company to be competitive in the market and achieve a sound asset growth. For Treasury and International Banking Group, this is also a challenge to be able to provide competitive pricing and efficient pricing strategy description to obtain a healthy asset growth.

## Aspek Pemasaran

### Marketing Aspect



Kegiatan promosi didukung dengan kampanye periklanan yakni berupa kegiatan *Above The Line* (ATL). Iklan produk BRISyariah ditempatkan di media massa tradisional seperti Televisi, Radio, media cetak, media luar ruang serta media digital dengan memanfaatkan kecanggihan *social media* yang dinilai memiliki dampak yang cepat dan kuat terhadap pasar yang dituju. Tujuan dari kegiatan ATL di *fase* pertumbuhan BRISyariah adalah untuk meningkatkan *brand awareness* serta *hardsale*.

Kegiatan ATL tersebut dilakukan beriringan dengan kegiatan *Below The Line* (BTL), yakni berupa pendekatan-pendekatan yang dilakukan secara langsung kepada nasabah melalui berbagai program unik dan kreatif. Penjadwalan kegiatan ATL dan BTL dilaksanakan sedemikian rupa sehingga *brand awareness* yang telah tercipta di kalangan nasabah potensial dapat segera dimanfaatkan oleh tenaga-tenaga penjual untuk direalisasikan menjadi penjualan.

Our promotional effort is fully supported by an advertising campaign in the form of Above The Line (ATL) activity . BRISyariah's product advertisements are placed in mass media such as TV, Radio, print media, outdoor media, as well as online media by utilizing the sophistication of social media that is considered to have a strong and quick impact on the target market. The purpose of ATL activity in the growth phase of BRI Syariah is to increase brand awareness as well as hardsale.

ATL activity is carried out along with our Below The Line (BTL) activity, which comprise direct approaches to customers through unique and creative programs. The two activities are scheduled in such a way that brand awareness created among potential customers can soon be utilized by our sales force to realize them into sales.



Pelaksanaan iB Vaganza 2015

Organizing iB Vaganza 2015

Kegiatan BTL yang dilaksanakan di tahun 2014, meliputi:

1. Program *open table* rutin oleh cabang dan kantor pusat
2. Program khusus Ramadhan Vaganza, yaitu pemasaran produk di halaman masjid seluruh Indonesia
3. iB Vaganza yang merupakan expo industri keuangan syariah nasional bulanan
4. Partisipasi dalam beberapa acara masyarakat yang diselenggarakan oleh OJK, BI, Kementerian Agama RI dan Kementerian Perumahan Rakyat RI. Hal ini juga diselaraskan untuk mendukung program peningkatan literasi keuangan dari OJK.

Kegiatan pemasaran BRISyariah difokuskan untuk mempromosikan produk unggulan BRISyariah yakni Tabungan Faedah BRISyariah iB dengan Fasilitas serba mudah, dalam rangka merealisasikan strategi Bank untuk meningkatkan penghimpunan dana murah. Juga produk konsumen seperti KPR Sejahtera FLPP serta pembiayaan mikro.

BTL activity undertaken in 2014 include:

1. Regular open table program by the head and branch offices
2. Ramadan Vaganza special program, which is the marketing products in the mosque's courtyards throughout Indonesia.
3. iB Vaganza which is a national monthly sharia financial industry expo.
4. Participation in several public events that are organized by the OJK, BI, the Ministry of Religion, and the Ministry of Public Housing. These are also aligned to support OJK's financial literacy program

BRISyariah's marketing effort is focused on promoting the Bank's flagship product, which is Tabungan Faedah BRISyariah iB that comes with benefits, in order to realize the Bank's strategy to increase the mobilization of low cost fund. As well as consumer products such as KPR Sejahtera FLPP and micro financing.

## Tinjauan Pendukung Bisnis

### Business Support Review



#### Pengelolaan Sumber Daya Insani

Human Resources  
Development

Aspek Sumber Daya Insani merupakan salah satu aspek yang menjadi pembeda di dalam persaingan bisnis perbankan. Dengan pengelolaan SDI yang kompeten, akan menghasilkan layanan yang memuaskan bagi para nasabah.

The Human Resources aspect is one of the aspects that becomes a differentiator in the banking business competition. Competent HR management will result satisfactory services to customers.

## PROFIL SDM

Sampai akhir tahun 2014 jumlah karyawan BRISyariah dengan status Karyawan Tetap, Karyawan Kontrak dan Karyawan *Outsource* tercatat sebanyak 6.877 Karyawan. Bila dibandingkan dengan jumlah Karyawan pada akhir tahun 2013 yakni sejumlah 6.314 orang, maka peningkatan jumlah Karyawan hanya sebesar 9% di tahun 2014.

Hal ini disebabkan diterapkannya kebijakan "*Zero Growth External Recruitment*" untuk Kantor Pusat oleh Manajemen terkecuali untuk jabatan-jabatan khusus, kegiatan program pengembangan namun tidak terbatas pada Sharia Officer Development Program, Information Technology Officer Program, Auditor Officer Development Program serta program pengembangan sejenis dan atau untuk pengisian jabatan-jabatan lowong di Kantor Pusat yang sumbernya berasal dari Internal BRISyariah

## Komposisi SDM Berdasarkan Status Kepegawaian

Dari jumlah karyawan sebanyak 6.877 orang, jumlah karyawan tetap sebanyak 2.833. Jika dibandingkan dengan tahun 2013 yang sebanyak 2.514, mengalami peningkatan 12,69%.

Berikut ini jumlah karyawan berdasarkan status Kepegawaian dalam dua tahun terakhir:

## PROFILE of HR

Until the end of 2014 the number of employees of BRISyariah was 6,877 employees with the status of permanent, contract and outsource employees. When compared with the number of employees at the end of 2013, namely 6,314 employees, the increase in the number of employees amounted to only 9% in 2014.

This was due to the implementation of the policy "*Zero Growth External Recruitment*" for the Head Office by the Management except for special positions, the activities of the development program not limited to the Sharia Officer Development Program, Information Technology Program Officer, Auditor Officer Development Program and other similar development programs and or to fill vacant positions in the Head Office with the source internally from BRISyariah.

## The Composition of HR Based on the Employment Status

Of the total number of 6,877 employees, the number of permanent employees was 2,833 employees. When compared to the number in 2013 which was 2,514 employees, there was an increase of 12.69%.

Below is the number of employees based on the Employment status in the last two years:

| STATUS KARYAWAN<br>EMPLOYMENT STATUS                              | 2014         | 2013         | PENINGKATAN<br>DIFFERENCES |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|
| Karyawan Kontrak + Tetap<br>Permanent + Non Permanent<br>Employee | 5.350        | 4.937        | 8,97%                      |
| Karyawan <i>Outsource</i><br>Outsourcing                          | 1.497        | 1.377        | 8,71%                      |
| <b>Total</b>                                                      | <b>6,877</b> | <b>6,314</b> | <b>8,92%</b>               |

### Komposisi SDM Berdasarkan Level Organisasi

Jumlah karyawan berdasarkan level/Eselon dalam organisasi Perusahaan dapat dijelaskan sebagai berikut:

| ESELON   ECHELON | 2014  | 2013  | PENINGKATAN   DIFFERENCES |
|------------------|-------|-------|---------------------------|
| I                | 15    | 21    | -28,57%                   |
| II               | 6     | 6     | -                         |
| III              | 105   | 111   | -5,41%                    |
| IV               | 642   | 683   | -6%                       |
| V                | 1.370 | 1.385 | -1,08%                    |
| VI               | 3.242 | 2.731 | 18,71%                    |
| Total            | 5.380 | 4.937 | 8,97%                     |

### The Composition of HR Based on the Organization Level

The number of employees based on the level/Echelon in the Company's organization can be described as follows:

### 3. Komposisi SDM Berdasarkan Tingkat Pendidikan

Jumlah karyawan berdasarkan tingkat pendidikan yang saat ini ada di Perusahaan dapat dijelaskan sebagai berikut:

| TINGKAT PENDIDIKAN<br>EDUCATION LEVEL | 2014  | 2013  | PENINGKATAN   DIFFERENCES |
|---------------------------------------|-------|-------|---------------------------|
| S3                                    | 1     | 1     | 0%                        |
| S2                                    | 113   | 137   | -18%                      |
| S1                                    | 4.439 | 4.056 | 9%                        |
| D3                                    | 761   | 681   | 12%                       |
| SMA / Sederajat                       | 66    | 62    | 6%                        |
| Total                                 | 5.380 | 4.937 |                           |

### 3. The Composition of HR Based on the Education Level

The number of employees based on the level of education that currently exists in the Company can be explained as follows:

### 4. Komposisi SDM Berdasarkan Masa Kerja

Jumlah karyawan berdasarkan masa kerja yang saat ini ada di Perusahaan dapat dijelaskan sebagai berikut:

| MASA KERJA   YEARS OF SERVICE | 2014  | 2013  |
|-------------------------------|-------|-------|
| < 1 tahun/year                | 793   | 1770  |
| 1 - 2 tahun/year              | 1.401 | 843   |
| 2 - 3 tahun/year              | 1.086 | 807   |
| 3 - 4 tahun/year              | 452   | 992   |
| 4 - 5 tahun/year              | 1.210 | 394   |
| > 5 tahun/year                | 438   | 131   |
| Total                         | 5.380 | 4.937 |

### 4. The Composition of HR Based on the Work Tenure

The number of employees based on the work tenure that currently exists in the Company can be explained as follows:

## 5. Komposisi SDM Berdasarkan Usia

Jumlah karyawan berdasarkan usia yang saat ini ada di Perusahaan dapat dijelaskan sebagai berikut:

| USIA   AGE    | 2014         | 2013         |
|---------------|--------------|--------------|
| < 25 tahun    | 770          | 726          |
| 26 - 30 TAHUN | 1.809        | 1.698        |
| 31 - 35 Tahun | 1.568        | 1.460        |
| 36 - 40 Tahun | 798          | 658          |
| 41 - 45 Tahun | 280          | 239          |
| 45- 50 Tahun  | 113          | 99           |
| > 50 Tahun    | 42           | 57           |
| <b>Total</b>  | <b>5.380</b> | <b>4.937</b> |

## Pengelolaan Nilai-Nilai Perusahaan

### Budaya Kerja

Perusahaan menerapkan 7 (tujuh) nilai Budaya Kerja yang meliputi: Profesional, Antusias, Penghargaan terhadap SDM, Tawakkal, Integritas, Berorientasi Bisnis dan Kepuasan Pelanggan. Hal inilah yang menjadi basis nilai yang mendasari setiap kebijakan dan tindakan BRISyariah dalam kegiatan operasional sehari-hari.

Agar Budaya Kerja dapat diterapkan dan diimplementasikan secara maksimal di lingkungan Perusahaan, maka dilakukan langkah-langkah inovatif seperti:

1. Hadirnya komitmen yang KUAT & KONSISTEN dari jajaran TOP MANAGEMENT (Direksi & Group Head) atas inisiatif Budaya Kerja BRISyariah.
2. Penguatan konsep, reaktualisasi rencana aksi, konsistensi program, monitoring berkesinambungan, dan evaluasi berkelanjutan oleh tim counterpart.
3. Revitalisasi peran PU & MP (Pelatih Utama & Mitra Pengubah) di tiap unit kerja (Group/ KC); khususnya KOMITMEN keseriusan dari PU & MP untuk menjalankan agenda aksi bersama.

## 5. The Composition of HR Based on Age

The number of employees based on the age that currently exists in the Company can be explained as follows:

## Management of Corporate Values

### Work Culture

The Company applies 7 (seven) of Working Culture which include: Professional, Enthusiasm, Respect for Human Resources, Submission, Integrity, Business Oriented and Customer Satisfaction. These are basic values underlying each policy and action of BRISyariah in its day-to-day operations.

In order for the Work Culture to be applied and implemented to the fullest in the Company, the innovative measures taken include:

1. The presence of STRONG & CONSISTENT commitments from the TOP MANAGEMENT (Directors & Group Heads) on the initiatives of Work Culture of BRISyariah.
2. Concept strengthening, re-actualization of the action plan, the consistency of the program, continuous monitoring and continuous evaluation by the counterpart team.
3. Revitalizing the role of PU & MP (Primary Trainer & Modifying Partner) in each work unit (Group/ Branch Office); particularly the COMMITMENT of the seriousness of PU & MP to run a joint action agenda.

## Teknologi Informasi

### Information Technology



#### KOMITMEN DI BIDANG TEKNOLOGI INFORMASI

Penggunaan Teknologi Informasi (TI) di BRISyariah tidak lagi hanya sebagai pendukung (*support*) namun telah menjadi tulang punggung (*backbone*). Bahkan penerapan TI merupakan sudah menjadi salah satu *critical success factor* kelangsungan bisnis.

Operasional bisnis bank dan produk yang ditawarkan Perusahaan seluruhnya berbasis TI. Hal ini sejalan dengan visi BRISyariah untuk “menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna” yang tidak akan tercapai tanpa pemanfaatan TI.

#### COMMITMENT IN THE FIELD OF INFORMATION TECHNOLOGY

In BRISyariah, Information Technology (IT) do not only plays a role as a support but has become a backbone. Moreover, the application of IT has become one of the critical success factors for the continuity of the business.

The Bank's business operations as well as the products offered by the Company are entirely IT-based. This is in line with the vision of BRISyariah to “become the leading modern retail bank with a range of financial services according to the needs of customers, easy to reach for more meaningful life,” which cannot be achieved without the use of IT.

Sesuai perkembangan TI yang sangat pesat, BRISyariah mengimbangnya dengan terus melakukan berbagai inovasi, *enhancement* serta optimalisasi pada seluruh layanan berbasis TI yang dimilikinya dengan tetap memperhatikan penerapan manajemen risiko, tata kelola TI serta sekuriti yang memadai.

### IMPLEMENTASI PENERAPAN TEKNOLOGI INFORMASI

Pada tahun 2014 BRISyariah telah melakukan berbagai terobosan pada layanan berbasis TI yang dimilikinya. Perusahaan juga melakukan kerja sama dengan Entitas Induk dalam penerapan TI terintegrasi.

#### Integrasi TI dengan Entitas Induk

Sebagai bentuk kerja sama dan sinergi dengan Entitas Induk, Perusahaan telah mengintegrasikan layanan perbankan syariahnya di kantor-kantor cabang PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. melalui implementasi Kantor Layanan Syariah (KLS). Hal ini dimungkinkan setelah BRISyariah bersama BRI mengembangkan layanan syariah pada Portal BRI. Dengan begitu, nasabah Perusahaan dapat melakukan transaksi di KLS BRISyariah di kantor-kantor cabang BRI.

#### Peningkatan Core Banking

BRISyariah juga telah melakukan perbaikan dan peningkatan performa *Core Banking* SYIAR. Hal ini berdampak pada peningkatan performa *Close of Business* (COB), baik harian (*End Of Day/EOD*) maupun bulanan (*End Of Month/EOM*).

#### Pengembangan Layanan Masyarakat

- a. Bidang Pembiayaan Elektronik  
Inovasi terhadap layanan nasabah pembiayaan dilakukan dengan pengembangan dan implementasi Aplikasi Penunjang Pembiayaan Elektronik (APPEL). Dengan diterapkannya sistem ini, proses pengajuan pembiayaan oleh nasabah hingga persetujuan pencairan pembiayaan dapat dilakukan lebih cepat dan akurat. Ke depan, produk-produk pembiayaan yang selama ini yang diproses oleh *core banking* T24 SYIAR akan dipindahkan ke APPEL.

BRISyariah compensates the rapid development of IT by continuously performing a variety of innovations, enhancement and optimization of its entire IT-based services with regard to the implementation of risk management, IT governance and with adequate security.

### APPLICATION OF INFORMATION TECHNOLOGY

In 2014 BRISyariah has conducted several breakthroughs in its IT-based services. The Company also worked together with the Parent Entity in the application of integrated IT.

#### IT integration with the Parent Entity

As a form of cooperation and synergy with the Parent Entity, the Company has integrated its sharia banking services in the branches of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk through the Sharia Services Office (KLS). This was made possible after a BRISyariah and BRI developed its sharia services on BRI Portal. By doing so, the customers can conduct transactions in KLS BRISyariah at the BRI branch offices.

#### Increased Core Banking

BRISyariah also improved and increased the performance of SYIAR Core Banking. This resulted in an increase in the performance of Close of Business (COB), either daily (*End Of Day/EOD*) or monthly (*End Of Month/EOM*).

#### Development of Community Services

- a. The field of Electronic Financing  
The innovation of the services to the financing customers is performed through the development and implementation of the Electronic Financing Support Application (APPEL). By implementing this system, the process from the application of financing application by the customers up to the approval of the financing can be performed more quickly and accurately. Looking ahead, the financing products that are currently processed by the T24 SYIAR core banking will be moved to APPEL.

b. Internet Banking Personal

Setelah pada tahun sebelumnya BRISyariah meluncurkan layanan *Cash Management System* (CMS), *SMS Banking* dan *mobileBRIS*, kemudahan akses layanan perbankan BRISyariah bertambah dengan diimplementasikannya *Internet Banking Personal* BRISyariah di alamat *ibank.brisyariah.co.id* yang dapat diakses 24 jam penuh secara online melalui internet.

Implementasi *internet banking personal* dilengkapi dengan fitur keamanan berupa *One-Time-Password* (OTP) yang dikirimkan ke nomor *handphone* nasabah, serta notifikasi transaksi yang dikirimkan tidak hanya ke nomor *handphone* tapi juga ke *email* nasabah yang didaftarkan.

b. Personal Internet Banking

After the launch of the *Cash Management System* (CMS), *SMS Banking* and *mobileBRIS* in the previous year, the ease of access to BRISyariah's banking services was increased with the implementation of the BRISyariah *Personal Internet Banking* in *ibank.brisyariah.co.id* which can be accessed online 24 hours a day via the Internet.

The personal internet banking is equipped with security features such as *One-Time-Password* (OTP) which is sent to the mobile phone number of the customers, as well as transaction notifications which are not only sent to the mobile phone number but also to the registered e-mail address of the customers.

**Peningkatan kapasitas Disaster Recovery Center**

Infrastruktur *Data Center* (DC) dan *Disaster Recovery Center* (DRC) yang dimiliki juga tidak lepas dari pembenahan dan perbaikan. BRISyariah telah meningkatkan kapasitas DRC yang dimilikinya baik link dan perangkat *network, server, database, storage* serta perangkat pendukung lainnya. Hal ini telah dibuktikan dengan dilakukannya pengujian DRC di antaranya mengoperasikan *Core Banking SYIAR production* dari lokasi DRC tanpa kendala dan penurunan kualitas layanan.

**Increasing the Capacity of the Disaster Recovery Center**

The Bank's Infrastructure *Data Center* (DC) and *Disaster Recovery Center* (DRC) are also inseparable from improvement and repair. BRISyariah has increased the capacity of its DRC on its link and network devices, server, database, storage and other supporting devices. This is proved by the DRC testing which among others was performed through the operation of SYIAR *Core Banking production* from the location of DRC without constraints and without decreasing service quality.

### **Implementasi Laporan Stabilitas Moneter dan Keuangan**

Pada tahun 2014 Bank Indonesia mengharuskan perbankan syariah mengimplementasikan Laporan Stabilitas Moneter dan Keuangan (LSMK) menggunakan *Extensible Business Reporting Language* (XBRL). BRISyariah menindaklanjuti hal tersebut dengan melakukan pengembangan aplikasi LSMK-XBRL secara *in-house development*, sehingga Perusahaan tidak perlu melakukan investasi pembelian aplikasi LSMK-XBRL yang berharga miliaran rupiah. Penyusunan dan penyampaian laporan LSMK-XBRL yang dihasilkan oleh aplikasi tersebut telah *comply* dengan seluruh persyaratan pelaporan yang ditentukan oleh Bank Indonesia, seperti menggunakan definisi yang seragam serta sandi-sandi dan angka-angka yang ditetapkan.

### **The Monetary and Financial Stability Report**

In 2014 Bank Indonesia requires the Islamic banks to prepare the Monetary and Financial Stability Report (LSMK) using the Extensible Business Reporting Language (XBRL). BRISyariah followed up the requirement by developing an in-house LSMK-XBRL application, thus the Company did not need to purchase the LSMK-XBRL application worth billions of Rupiah. The preparation and submission of the LSMK-XBRL Report generated by this application has complied with all of the reporting requirements set by Bank Indonesia, such as the use of standardized definition and ciphers as well as figures as specified.

## Tinjauan Keuangan

### Financial Review



## Tinjauan Keuangan

### Financial Review

Peningkatan kinerja di sisi finansial mutlak dilakukan untuk menjaga pertumbuhan dan perkembangan Perusahaan. Dengan upaya efisiensi dan perbaikan yang dijalankan, BRISyariah terus berupaya untuk menumbuhkan kinerja positif.

Improved performance in the financial side is absolutely necessary to maintain the growth and development of the Company. With the applied efficiency and improvement efforts, BRISyariah continuously strives to foster positive performance.

## KEPATUHAN TERHADAP REGULASI

## COMPLIANCE TO REGULATIONS

| PERSENTASE PELANGGARAN BMPK   | 2014  | 2013  | 2012  | PERCENTAGE OF VIOLATION OF LEGAL LENDING LIMIT |
|-------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------------------|
| 1. Pihak Terkait              | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1. Related Parties                             |
| 2. Pihak Tidak Terkait        | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2. Third Parties                               |
| a. Persentase Pelampauan BMPK |       |       |       | a. Percentage of Excess of Legal Lending Limit |
| 1. Pihak Terkait              | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1. Related Parties                             |
| 2. Pihak Tidak Terkait        | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 2. Third Parties                               |
| GWM Rupiah                    | 5.05% | 5.03% | 5.03% | Minimum Reserve Requirement (Rupiah)           |
| 3. PDN                        | 0.34% | -     | -     | 3. Net Foreign Exchange Position               |

## KINERJA KEUANGAN

## FINANCIAL PERFORMANCE

BRISyariah terus melakukan upaya dalam rangka meningkatkan kinerjanya di sisi finansial. Sebagai Bank baru, BRISyariah dituntut mampu untuk terus meningkatkan efisiensi, yang dalam pandangan kami meskipun perlahan terus memperlihatkan perbaikan. Ulasan berikut ini memberikan gambaran bagaimana pencapaian kami di sisi finansial.

BRISyariah continues to improve its performance in terms of finance. As a new bank, BRISyariah is demanded to keep increasing efficiency, which in our opinion in spite of slowness yet showing improvement. The following is a brief review of our financial achievement.

| NERACA<br>(dalam jutaan rupiah) | 2014       | 2013       | 2012       | BALANCE SHEET<br>(in Million Rupiahs) |
|---------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------------|
| Jumlah Aktiva                   | 20,343,249 | 17,400,914 | 14,088,914 | Total Assets                          |
| Aktiva Produktif                | 18,976,927 | 16,284,929 | 13,334,284 | Earning Assets                        |
| Pembiayaan                      | 15,691,430 | 14,167,362 | 11,403,000 | Financing                             |
| Dana Pihak Ketiga               | 16,711,516 | 13,794,869 | 11,948,889 | Third Party Fund                      |
| Ekuitas Bersih                  | 1,707,843  | 1,698,128  | 1,068,564  | Equity Net                            |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan      | 6,577      | 129,564    | 101,888    | Profit (Loss) Current Year            |

## ASET

BRISyariah membukukan aset sebesar Rp20,3 triliun per Desember 2014, atau meningkat sebesar 16,9% dari Rp 17,4 triliun yang dibukukan di tahun 2013. Peningkatan ini terutama berasal dari peningkatan dana pihak ketiga yang juga meningkat dari Rp13,8 triliun menjadi Rp16,7 triliun.

Beberapa akun aset yang mengalami peningkatan signifikan, di antaranya giro dan penempatan pada bank lain yang meningkat 209,13%. Jika pada tahun 2013 jumlahnya Rp62,92 miliar, pada tahun 2014 menjadi Rp194,60 miliar.

## ASSETS

BRISyariah posted assets of Rp20.3 trillion as of Desember 2014, or an increase of 16.9% from Rp17.4 trillion recorded in 2013. This increase mainly came from the increase of third party funds that was also increased from Rp 13.8 trillion to Rp 16.7 trillion.

A number of asset accounts which have increased significantly are current accounts and placements with other banks which increased by 209.13%. If in 2013 the amount was Rp62.92 billion, in 2014 became Rp194.60 billion.

Investasi pada surat berharga juga tumbuh tinggi, yaitu mencapai 294,49%, menjadi Rp667,85 miliar. Sedangkan pada tahun 2013 jumlahnya Rp169,30 miliar. Untuk pembiayaan, kenaikannya mencapai 22,96%, dari Rp3,97 triliun pada tahun 2013 menjadi Rp4,88 triliun pada tahun 2014.

### LIABILITAS

Liabilitas Perusahaan pada Tahun Buku 2014 mencapai Rp5,61 triliun, meningkat 24,67% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp24,44%. Salah satu akun yang mengalami peningkatan dan mempengaruhi total liabilitas adalah kenaikan simpanan sebesar 24,44%, dari Rp3,92 triliun pada tahun 2014 menjadi Rp3,15 triliun pada tahun 2013.

### EKUITAS

Hingga berakhirnya Tahun Buku 2014, total ekuitas Perusahaan mencapai Rp1,71 triliun. Dibandingkan dengan tahun 2013 yang Rp1,70 triliun, peningkatannya mencapai 0,59%. Salah satu pendorong kenaikan ekuitas adalah kenaikan laba ditahan, dari Rp219,13 miliar menjadi Rp228,84 miliar pada tahun 2014.

### DANA PIHAK KETIGA

Di BRISyariah dana pihak ketiga dikelompokkan menjadi tabungan, giro, dan deposito. Tabungan mewakili 21,98%, sementara giro dan deposito masing-masing mewakili 3,72% dan 74,30%. Hal yang menarik adalah peningkatan sebesar Rp910 miliar yang sebagian dikarenakan program "Open Table atau Serbu Pasar" yang gencar dilakukan di tahun ini. Dalam hal deposito terjadi penyusutan kontribusi dari sebelumnya mewakili 75% dari total DPK menjadi 74,3% meskipun besaran deposito meningkat sebesar Rp2,05 triliun.

### PENDAPATAN DARI PENGELOLAN DANA

Pendapatan Perusahaan dari aktivitas pengelolaan dana meningkat 18,39% dibandingkan tahun sebelumnya. Yakni, dari Rp1,74 triliun pada tahun 2013 menjadi Rp2,01 triliun pada tahun 2014.

Investment in securities also had a high growth, reaching 294.49%, to Rp667.85 billion. While in 2013 the amount was Rp169.30 billion. For financing, the increase reached 22.96%, from Rp3.97 trillion in 2013 to 4.88 trillion in 2014.

### LIABILITIES

The Company's liabilities in the 2014 Fiscal Year reached Rp5.61 trillion, an increase of 24.67% compared to 2013 which amounted Rp24.44%. One of the accounts which experienced an increase and affect the total liabilities was the increase in deposits which amounted to 24.44%, from Rp3.92 trillion in 2014 to Rp3.15 trillion in 2013.

### EQUITY

Up to the end of the 2014 Fiscal Year, the Company's total equity reached Rp1.71 trillion. Compared to 2013 which amounted to Rp1.70 trillion, the increase reached 0.59%. One of the drivers of the increase in equity was the increase in retained earnings, from Rp219.13 billion to Rp228.84 billion in 2014.

### THIRD PARTY FUND

Third party fund at BRISyariah is grouped into savings account, checking account (giro) and deposit. Savings represents 21.98%, while checking account and deposits represents 3.72% and 74.30% respectively. It is interesting to note that the increase of Rp 910 billion partly came from the "Open Table or Serbu Pasar" program that was carried out this year. In terms of deposit, the contribution shrank from previously 75% of the total third party funds to 74.3% although the amount of deposits was increased by Rp2.05 trillion.

### REVENUES FROM FUND MANAGEMENT

The Company's Revenues from fund management activities increased by 18.39% compared to the previous year. Namely, from Rp1.74 trillion in 2013 to Rp2.01 trillion in 2014.

Pendapatan yang diperoleh dari pengelolaan dana di BRISyariah berasal dari penjualan (piutang) melalui Murabahah, metode pembagian keuntungan (Mudharabah dan Musyarakah), Ijarah, serta pendapatan operasional lainnya.

Revenues generated from funds management at BRISyariah come from sales (receivables) through Murabaha, profit sharing (Mudharaba and Musharaka), Ijarah, as well as other operational income.

## LABA-RUGI

### Laba Usaha

Untuk Tahun Buku 2014, Perusahaan masih berhasil membukukan laba kotor usaha sebesar Rp9,89 miliar. Jika dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp179,74 miliar, laba usaha tahun 2014 mengalami penurunan 94%. Penurunan ini, terutama disebabkan oleh meningkatnya beban usaha Perusahaan yang jauh lebih tinggi dibandingkan pertumbuhan pendapatan usaha.

## COMPREHENSIVE INCOME

### Income from Operations

For the 2014 Fiscal Year, the Company still managed to record a gross profit from operations in the amount of Rp9.89 billion. When compared to 2013, which amounted to Rp179.74 billion, operating income in 2014 decreased by 94%. This decrease was primarily due to increased operating expenses which was much higher than the growth of revenue.

### Beban Usaha

Beban Usaha BRISyariah digunakan untuk beberapa faktor utama seperti perekrutan karyawan dan investasi yang lebih besar di bidang teknologi informasi guna menopang strategi untuk terus memperluas jaringan kantor dan elektronik. Total beban usaha sepanjang tahun 2014 mencapai Rp1,07 triliun. Dibandingkan dengan tahun 2013 yang sebesar Rp926,59 miliar, mengalami kenaikan 15,45%.

### Operating Expense

The Operating Expenses of BRISyariah was used for several key factors such as recruitment and greater investment in information technology in order to sustain the strategy to continue to expand its office and electronic networks. Total operating expenses during 2014 reached Rp1.07 trillion. Compared to 2013, which amounted to Rp926.59 billion, it increased by 15.45%.

| URAIAN                | 2014            | 2013          | DESCRIPTION                |
|-----------------------|-----------------|---------------|----------------------------|
| Gaji dan Tunjangan    | 447.03          | 400.27        | Salaries and benefits      |
| Umum dan Administrasi | 476.57          | 400.18        | General and Administrative |
| Administrasi ATM      | 67.47           | 52.81         | ATM Administrative         |
| Bonus Wadiah          | 39.16           | 39.07         | Wadiah bonus               |
| Lain-lain             | 39.54           | 34.26         | Others                     |
| <b>Jumlah</b>         | <b>1,069.77</b> | <b>926.59</b> | <b>total</b>               |

### Pendapatan Usaha

Sepanjang tahun 2014, pendapatan usaha Perusahaan mengalami peningkatan 3,08% dibandingkan tahun 2013, yaitu dari Rp1,11 triliun menjadi Rp1,15 triliun. Pendapatan usaha ini didorong oleh meningkatkan perolehan bagi hasil yang mencapai Rp1,06 triliun, meningkat 9,13% dibandingkan tahun 2013 yang sebesar Rp926,59 miliar.

### Operating Income

During 2014, the Company's operating income increased by 3.08% compared to 2013, namely from Rp1.11 trillion to Rp1.15 trillion. The operating income was driven by the increase of profit sharing results which reached Rp1.06 trillion, an increase of 9.13% compared to 2013, which amounted to Rp926.59 billion.

### Laba Bersih

BRI Syariah membukukan laba sebelum pajak tahun 2014 yaitu Rp 15,39 miliar dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp183,94 miliar. Sedangkan laba bersih sebesar Rp6,58 miliar di tahun 2014, sementara tahun 2013 mencapai Rp129,56 miliar di tahun 2013.

### Net Income

in 2014, BRI Syariah posted a profit before tax in the amount of Rp15.39 billion compared to 2013 which amounted to Rp183.94 billion. The net profit amounted to Rp6.58 billion in 2014, while in 2013, it reached Rp129.56 billion.

### ARUS KAS

Perolehan kas Perusahaan dari aktivitas operasi pada tahun 2014 mencapai Rp1,26 triliun. Sementara pada tahun sebelumnya, kas Perusahaan yang digunakan untuk aktivitas operasional mencapai Rp273,84 miliar.

### CASH FLOW

Acquisition of the Company's cash from operating activities in 2014 reached Rp1.26 trillion. While in the previous year, the Company's cash used for operations reached Rp273.84 billion.

Berikut ini tabel arus kas Perusahaan:

The following is the Company's cash flow table:

| URAIAN<br>(Rp Juta)               | 2014      | 2013    | DESCRIPTION<br>(Rp Million)          |
|-----------------------------------|-----------|---------|--------------------------------------|
| Arus Kas dari Aktivitas Operasi   | 1,258,902 | 273,845 | Cash Flows from Operating Activities |
| Arus Kas dari Aktivitas Investasi | 541,651   | 94,938  | Cash Flows from Investing Activities |
| Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan | -         | 500,000 | Cash Flows From Financing Activity   |

### RASIO KEUANGAN UTAMA

Rasio laba bersih terhadap aktiva (ROA) sebesar 0,08%, Rasio laba bersih terhadap modal sendiri (ROE) sebesar 0,44%, Rasio Net Income Margin (NIM) sebesar 6,04%.

### MAIN FINANCIAL RATIOS

Return on Assets (ROA) amounted to 0.08%, Return on Equity amounted to 0.44%, and Net Income Margin (NIM) Ratio amounted to 6.04%.

Berikut ini tabel rasio keuangan utama Perusahaan dalam tiga tahun terakhir:

The following is the Company's main financial ratio table in the last three years:

| PERSENTASE PELANGGARAN BMPK    | 2014   | 2013   | 2012   | PERCENTAGE OF VIOLATION OF LEGAL LENDING LIMIT |
|--------------------------------|--------|--------|--------|------------------------------------------------|
| I. Permodalan                  |        |        |        | 1. Capital Adequacy Ratio (CAR)                |
| 1. CAR                         | 12.89% | 14.49% | 11.35% | 1. Capital Adequacy Ratio (CAR)                |
| 2. Aset Tetap terhadap Modal   | 22.41% | 20.25% | 24.03% | 2. Fixes Assets to Capital                     |
| II. Aktiva Produktif           |        |        |        | II. Earning Assets                             |
| 1. Aktiva Produktif bermasalah | 3.77%  | 3.49%  | 2.55%  | 1. Non Performing Earning Assets               |
| 2. NPF - Gross                 | 4.60%  | 4.06%  | 3.00%  | 2. Non Performing Financing (NPF) - Gross      |
| 3. NPF - Netto                 | 3.65%  | 3.26%  | 1.84%  | 3. Non Performing Financing (NPF) - Net        |

| PERSENTASE PELANGGARAN BMPK       | 2014    | 2013    | 2012    | PERCENTAGE OF VIOLATION OF LEGAL LENDING LIMIT                                    |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 4. PPAP terhadap Aktiva Produktif | 0.60%   | 1.56%   | 1.79%   | 4. Allowance for Losses on Earning Assets to Earning Assets                       |
| 5. Pemenuhan PPAP                 | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 5. Allowance for Losses on Earning Assets to Required Allowance of Earning Assets |
| III. Rentabilitas                 |         |         |         | III. Rentability                                                                  |
| 1. ROA                            | 0.08%   | 1.15%   | 1.19%   | 1. Return on Assets (ROA)                                                         |
| 2. ROE                            | 0.44%   | 10.20%  | 10.41%  | 2. Return on Equity (ROE)                                                         |
| 3. NIM                            | 6.04%   | 6.27%   | 7.15%   | 3. Net Interest Margin (NIM)                                                      |
| 4. BOPO                           | 99.47%  | 90.42%  | 86.63%  | 4. Operating Expenses to Operating Revenues                                       |
| IV. Likuiditas                    |         |         |         | IV. Liquidity                                                                     |
| 1. FDR                            | 93.90%  | 102.70% | 100.96% | 1. Financing to Deposits Ratio (FDR)                                              |
| V. Kepatuhan                      |         |         |         | V. Compliance                                                                     |
| 1. a. Persentase Pelanggaran BMPK |         |         |         | 1. a. Percentage of Violation of Legal Lending Limit                              |
| a.1. Pihak Terkait                | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | a. 1. Related Parties                                                             |
| a.2. Pihak Tidak Terkait          | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | a. 2. Third Parties                                                               |
| b. Persentase Pelampauan BMPK     |         |         |         | b. Percentage of Excess of Legal Lending Limit                                    |
| b.1. Pihak Terkait                | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | b. 1. Related Parties                                                             |
| b.2. Pihak Tidak Terkait          | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | b. 2. Third Parties                                                               |
| 2. GWM Rupiah                     | 5.05%   | 5.03%   | 5.03%   | 2. Minimum Reserve Requirement (Rupiah)                                           |
| 3. PDN                            | 0.34%   | -       | -       | 3. Net Foreign Exchange Position                                                  |

# Tata Kelola Perusahaan

Good Corporate Governance





# Penerapan Tata Kelola Perusahaan

## GCG Implementation



### Tata Kelola Perusahaan

Good Corporate Governance

Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) yang konsisten, menjadi fondasi Perusahaan sesuai dengan visi dan misi nya untuk terus tumbuh dan berkembang secara berkelanjutan di masa mendatang.

Consistent implementation of Corporate Governance (GCG) consistent, becomes the foundation of the Company in accordance with its mission and vision to continue to grow and develop in a sustainable manner in the future.

## A. PENDAHULUAN

Bank BRISyariah (BRIS) telah menjadikan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) sebagai salah satu fondasi perusahaan untuk mencapai visi dan misinya, serta untuk tumbuh secara berkelanjutan (*sustainable growth*) di masa mendatang.

Pertama: Transparansi (*Transparency*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. Penerapan prinsip ini menuntut bank untuk menyediakan informasi yang cukup, akurat, tepat waktu kepada segenap *stakeholders*-nya.

Kedua: Akuntabilitas (*Accountability*), yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan, serta pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. Penerapan prinsip ini secara efektif menyebabkan kejelasan fungsi, hak, kewajiban dan wewenang serta tanggung jawab di antara pemegang saham, Dewan Komisaris dan Direksi dan jajaran yang ada di bawahnya.

Ketiga: Pertanggungjawaban (*Responsibility*), yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat, diantaranya; masalah pajak, hubungan industrial, kesehatan dan keselamatan kerja, perlindungan lingkungan hidup, memelihara lingkungan bisnis yang kondusif bersama masyarakat dan sebagainya. Dengan demikian, bank menyadari bahwa dalam kegiatan operasionalnya, bank bertanggung jawab tidak hanya kepada *shareholder* tetapi juga kepada *stakeholders*-lainnya.

Keempat: Profesional (*Professional*), yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif, dan bebas dari pengaruh/tekanan dari pihak manapun (*independen*) serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan bank syariah.

## A. INTRODUCTION

Bank BRISyariah (BRIS) has made the implementation of Good Corporate Governance (GCG) as one of the Company's foundations to achieve its vision and mission, as well as for sustainable growth in the future.

First: Transparency, namely the openness in expressing material and relevant information and openness in the decision-making process. The application of this principle requires the Bank to provide adequate, accurate, timely information to all of its stakeholders.

Second: Accountability, namely the clarity of functions and implementation, as well as the accountability of the Bank's organs thus its management becomes effective. Effective application of this will lead to the clarity of functions, rights, obligations and authorities and responsibilities between the shareholders, the Board of Commissioners and the Board of Directors and the ranks below.

Third: Responsibility, namely the conformity of the Bank's management with the legislations in force and the principles of sound bank management, among others; tax issues, industrial relations, work health and safety, environmental protection, maintaining a conducive business environment with the community and so on. Thus, the Bank realizes that in its operations, the Bank is responsible not only to the shareholders but also to other stakeholders.

Fourth: Professional, namely possessing competence, able to act objectively, and free from the influence/ pressure from all parties (*independent*) and possess a strong commitment to develop the Islamic bank.

Kelima: Kewajaran (*Fairness*), yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Penerapan prinsip ini dapat menjadi faktor pendorong yang dapat memonitor dan memberikan jaminan perlakuan yang adil di antara beragam kepentingan dalam perusahaan.

Pelaksanaan GCG yang baik dan konsisten akan memberikan manfaat antara lain sebagai berikut:

- a. Melindungi kepentingan *stakeholders*;
- b. Mengarahkan BRIS menuju keseimbangan kekuatan kewenangan yang diperlukan BRIS untuk menjamin kelangsungan usaha (*going concern*) dan pertanggungjawaban kepada *stakeholders*;
- c. Memberikan arahan strategis dalam mendukung tercapainya Visi, Misi dan Nilai-Nilai Perusahaan.
- d. Menghindarkan timbulnya berbagai macam risiko, yang tidak terbatas pada risiko reputasi; dan
- e. Meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta prinsip syariah dan nilai etika yang berlaku pada industri perbankan syariah.

## KOMISARIS

### Perubahan Dewan Komisaris

Pada pertengahan Bulan Maret tahun 2014, Bapak Bambang Soepeno tidak lagi menjabat sebagai Komisaris Utama berdasarkan hasil RUPS Tahunan BRISyariah tanggal 12 Maret 2014 dan mengangkat Bapak Indra Kesuma sebagai Komisaris Utama yang dikukuhkan melalui Surat OJK No. Kep.77/D-03/2014 tanggal 25 Agustus 2014 tentang Hasil Uji Kemampuan Dan Kepatutan (*Fit And Proper Test*) Sdr. Indra Kesuma selaku calon Komisaris Utama (Independen) pada PT Bank BRISyariah.

- b. Independensi Dewan Komisaris
  - i. Rangkap Jabatan  
Dalam rangka penerapan prinsip *Transparency* dan *Independency* dalam

Fifth: Fairness, namely justice and equality in fulfilling the rights of stakeholders based on the agreement and the legislations in force. The application of this principle can be a motivating factor that can monitor and guarantee fair treatment among the diverse interests in the company.

Good and consistent GCG implementation will provide benefits including the following:

- a. Protect the interests of stakeholders;
- b. Direct BRIS towards a balance power of authority necessary to ensure business continuity (*going concern*) and accountability to stakeholders;
- c. Provide strategic direction in support the achievement of the Vision, Mission and Values of the Company.
- d. Avoid the occurrence of various risks, which are not limited to reputation risk; and
- e. Improve compliance to the legislations in force as well as the Islamic principles and ethical values that apply in the Islamic banking industry.

## COMMISSIONER

### Changes in the Board of Commissioners

In mid-March 2014, Mr. Bambang Soepeno no longer served as a Commissioner of BRISyariah based on the results of the Annual General Meeting of Shareholders dated March 12, 2014 and Mr. Indra Kesuma was appointed as President Commissioner confirmed through the OJK Letter No. Kep.77/D-03/2014 dated August 25, 2014 on the Results of the Fit And Proper Test performed by Mr. Indra Kusuma as a candidate of Commissioner (Independent) in PT Bank BRISyariah.

- b. Independence of the Board of Commissioners
  - i. Concurrent Positions  
In order to apply the principles of *Transparency* and *Independency* in

pelaksanaan GCG, seluruh anggota Dewan Komisaris telah mengungkapkan rangkap jabatannya, sebagaimana tabel berikut:

the implementation of good corporate governance, the members of the Board of Commissioners have revealed the concurrent positions, as described the following table:

| NO | NAMA   NAME           | RANGKAP JABATAN DI PERUSAHAAN/LEMBAGA LAIN<br>DUAL POSITION IN OTHER COMPANY/INSTITUTION | JABATAN DI PERUSAHAAN/LEMBAGA LAIN<br>POSITION IN OTHER COMPANY/INSTITUTION   |
|----|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Indra Kesuma          | -                                                                                        | -                                                                             |
| 2  | Nasrah Mawardi        | PT Mitramas Infosys Global                                                               | Komisaris/Commissioners                                                       |
| 3  | Musthafa Zuhad Mughni | -                                                                                        | -                                                                             |
| 4  | Sunarsip              | -                                                                                        | -                                                                             |
| 5  | Zulhelfi Abidin       | PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.                                                            | Kepala Divisi Teknologi Sistem Informasi (TSI)/<br>Head of IT System Division |

Kondisi rangkap jabatan anggota Dewan Komisaris tersebut tidak bertentangan dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

The concurrent positions of the members of the Board of Commissioners are not contrary to the statutory of the applicable provisions.

Tidak terdapat anggota Dewan Komisaris independen yang melakukan rangkap jabatan pada lembaga keuangan dan/ atau perusahaan yang menjadi nasabah bank.

There are no independent members of the Board of Commissioners who have concurrent positions at the financial institutions and/ or companies that are customers of the Bank.

Rangkap Jabatan hanya dilakukan oleh Komisaris yang menjadi wakil dari Pemegang Saham Pengendali.

Other conccorrent positions were only possessed by the Commissioner who becomes the representative of the controlling shareholder.

Hal ini menjadikan Dewan Komisaris lebih independen dan dapat menghindari terjadinya benturan kepentingan (*conflict of interest*).

This makes the BOC more independent and able to avoid conflicts of interest.

- ii. Hubungan Keuangan, Hubungan Kekeluargaan dan Kepemilikan Saham Dewan Komisaris  
Mayoritas anggota Dewan Komisaris BRIS tidak memiliki hubungan keuangan dan/atau kekeluargaan (sampai dengan derajat kedua, baik vertikal maupun horizontal) dengan Pemegang Saham Pengendali (PSP), dan/atau sesama anggota Dewan Komisaris BRIS

- ii. Financial Relations, Kinship Relations and Shareholding of the BOC  
The majority of the members of the Board of Commissioners of BRIS have no financial and/ or family relations (up to the second degree, both vertically and horizontally) with the Controlling Shareholder (PSP), and/or other members of the Board of Commissioners of BRIS and/ or members of the Board

lainnya dan/atau anggota Direksi BRIS, sebagaimana tabel berikut:

of Directors of BRIS, as described in the following table:

| NAMA   NAME           | HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU KEKELUARGAAN<br>FINANCIAL AND/OR FAMILY RELATIONSHIP |                    |                                                                           |                    |                                       |                    |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                       | PEMEGANG SAHAM<br>PENGENDALI BRIS<br>BRIS CONTROLLING<br>SHAREHOLDERS           |                    | ANGGOTA DEWAN<br>KOMISARIS BRIS LAINNYA<br>OTHER MEMBER OF BOC<br>OF BRIS |                    | ANGGOTA DIREKSI BRIS<br>MEMBER OF BOD |                    |
|                       | ADA/TIDAK<br>YES/NO                                                             | KETERANGAN<br>NOTE | ADA/TIDAK<br>YES/NO                                                       | KETERANGAN<br>NOTE | ADA/TIDAK<br>YES/NO                   | KETERANGAN<br>NOTE |
| Indra Kesuma          | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                                                        | -                  | Tidak ada/<br>None                    | -                  |
| Nasrah Mawardi        | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                                                        | -                  | Tidak ada/<br>None                    | -                  |
| Musthafa Zuhad Mughni | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                                                        | -                  | Tidak ada/<br>None                    | -                  |
| Sunarsip              | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                                                        | -                  | Tidak ada/<br>None                    | -                  |
| Zulhelfi Abidin       | Ada*/ yes*                                                                      | -                  | Tidak ada/<br>None                                                        | -                  | Tidak ada/<br>None                    | -                  |

\* Masih menjadi karyawan PT Bank Rakyat Indonesia (PERSERO), Tbk.

\* Serves as employee of PT Bank Rakyat Indonesia (PERSERO), Tbk.

Hal ini membuat Dewan Komisaris independen dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, serta dapat menghindari terjadinya *conflict of interest*. Terkait dengan kepemilikan saham, selama periode Tahun 2014 tidak terdapat anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor di BRIS, sebagaimana tabel berikut:

This makes the BOC independent in carrying out its duties and obligations, and can avoid conflict of interest. Associated with ownership of shares, during the period of 2014 there were no member of the Board of Commissioners with shares ownership reaching 5% (five percent) or more of the paid-up capital in BRIS, as described in the following table:

iii. Hubungan Keuangan, Hubungan Kekeluargaan dan Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

iii. Board of Commissioners Financial Relations, Kinship Relations and Shareholding

| NAMA   NAME           | KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS BRIS SEBESAR 5% ATAU LEBIH DARI MODAL DISETOR DI BRIS<br>SHARE OWNERSHIP OF MEMBER OF BRIS BOC OF 5% OR MORE FROM PAID-UP CAPITAL OF BRIS |                                                |                                                          |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                       | ADA/TIDAK<br>KETERANGAN<br>(JIKA ADA)<br>YES/NO<br>INFORMATION<br>(IF ANY)                                                                                                          | JENIS SAHAM YANG<br>DIMILIKI<br>TYPE OF SHARES | JUMLAH LEMBAR SAHAM<br>YANG DIMILIKI<br>NUMBER OF SHARES |
| Indra Kesuma*         | Tidak ada                                                                                                                                                                           | -                                              | -                                                        |
| Nasrah Mawardi        | Tidak ada                                                                                                                                                                           | -                                              | -                                                        |
| Musthafa Zuhad Mughni | Tidak ada                                                                                                                                                                           | -                                              | -                                                        |
| Sunarsip              | Tidak ada                                                                                                                                                                           | -                                              | -                                                        |
| Zulhelfi Abidin       | Tidak ada                                                                                                                                                                           | -                                              | -                                                        |

\* Efektif sejak tanggal 25 Agustus 2014 sesuai Surat OJK No. Kep.77/D-03/2014 tentang Hasil Uji Kemampuan Dan Kepatutan (Fit And Proper Test) Sdr. Indra Kesuma Selaku Calon Komisaris Utama (Independen) Pada PT. Bank BRISyariah

\* Effective on August 25, 2014 in accordance with FSA Letter No. Kep.77/D-03/2014 on Fit And Proper Test of Mr. Indra Kesuma As Candidate Commissioner (Independent) At PT. Bank BRISyariah

Tidak terdapat anggota Dewan Komisaris yang memiliki saham pada BRIS, kondisi tersebut lebih baik dari ketentuan dimana ketentuan masih memperbolehkan anggota Dewan Komisaris untuk memiliki saham Bank tidak lebih dari 5% dari modal disetor Bank.

Hal ini membuat Dewan Komisaris lebih independen dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, serta dapat menghindari terjadinya *conflict of interest*.

c. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris BRIS selama Tahun 2014 secara umum telah sejalan dengan Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

d. Rapat Dewan Komisaris Dalam upaya melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya untuk melakukan pengawasan terhadap aktivitas dan operasional Bank, Dewan Komisaris selama periode Tahun 2014 telah melaksanakan rapat sebanyak 31 kali telah melebihi persyaratan dalam peraturan Bank Indonesia (BI). Rapat Dewan Komisaris telah dilaksanakan secara quorum (memenuhi jumlah minimal peserta rapat) dan keputusan yang diambil berdasarkan musyawarah mufakat tanpa mengesampingkan terjadinya dinamika yang terjadi selama rapat dengan sebagai berikut:

There are no members of the Board of Commissioners who have shares in BRIS, this condition is better than the provision where the provision still allows the members of the Board of Commissioners to own the Bank's shares not more than 5% of the paid up capital of the Bank.

This makes the BOC more independent in performing its duties and responsibilities, and can avoid conflict of interest.

c. Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners

The implementation of the tasks and responsibilities of the Board of Commissioners of BRIS during 2014 were generally in line with the Company's Articles of Association and regulations in force.

d. Board of Commissioners Meeting

In an effort to carry out its duties and responsibilities to supervise the activities and operations of the Bank, the Board of Commissioners during the period of 2014 has conducted 31 meetings and has exceeded the regulatory requirements of Bank Indonesia (BI). The meetings of the Board of Commissioners was performed by quorum (meeting the requirement of minimum number of participants) and decisions were taken by consensus without setting aside the dynamics that occur during the meetings with the following details:

| NO | NAMA   NAME           | JUMLAH RAPAT<br>NUMBER OF<br>MEETING | JUMLAH<br>KEHADIRAN<br>ATTENDANCE |
|----|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 1  | Bambang Soepeno*      | 31                                   | 6                                 |
| 2  | Indra Kesuma**        | 31                                   | 24                                |
| 3  | Nasrah Mawardi        | 31                                   | 27                                |
| 4  | Musthafa Zuhad Mughni | 31                                   | 27                                |
| 5  | Sunarsip              | 31                                   | 28                                |
| 6  | Zulhelfi Abidin       | 31                                   | 24                                |

\* Periode bulan Januari - Maret tahun 2014  
\*\* Periode bulan April-Desember tahun 2014  
\* Period January - March, 2014  
\*\* Period April - December, 2014

Agenda utama Rapat Dewan Komisaris antara lain:

- Penyampaian Laporan Kinerja dan Performance BRIS secara berkala setiap bulan.
- Penyampaian Realisasi Kinerja BRIS terhadap RBB (Rencana Bisnis Bank) PT Bank BRISyariah Tahun 2014, baik secara bulanan, triwulanan dan semesteran.
- Pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara berkala, serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi.

#### DIREKSI

- Susunan Keanggotaan Direksi BRIS  
Direksi BRIS pada posisi akhir Tahun 2014 berjumlah 4 (empat) orang. Seluruh direksi berdomisili di Indonesia. Direktur Utama berasal dari pihak independen terhadap Pemegang Saham Pengendali, sesuai dengan ketentuan PBI No. 11/03/PBI/2009 tentang Bank Umum Syariah (BUS).

Seluruh anggota Direksi BRIS telah lulus *Fit and Proper Test* yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan telah memperoleh surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dengan penjelasan:

| NO | NAMA   NAME                                               | PERSETUJUAN BI<br>BI APPROVAL                               | TANGGAL<br>DATE                     |
|----|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1  | Moch. Hadi Santoso<br>(Direktur Utama/President Director) | Surat BI No. 14/16/GBI/DPbS BI<br>Letter No. 14/16/GBI/DPbS | 11 April 2012<br>April 11, 2012     |
| 2  | Ari Purwandono (Direktur/Director)                        | Surat BI No. 10/10/GBI/DPbS<br>BI Letter No. 10/10/GBI/DPbS | 16 Oktober 2009<br>October 16, 2009 |
| 3  | Eko B Suharno (Direktur/Director)                         | Surat BI No. 10/10/GBI/DPbS<br>BI Letter No. 10/10/GBI/DPbS | 16 Oktober 2009<br>October 16, 2009 |
| 4  | Indra Praseno (Direktur/Director)                         | Surat BI No. 14/16/GBI/DPbS<br>BI Letter No. 14/16/GBI/DPbS | 11 April 2012<br>April 11, 2012     |

Pejabat Sementara Direktur Kepatuhan:  
Pada pertengahan bulan Maret Tahun 2014, berdasarkan RUPS Bank BRISyariah tanggal 12 Maret 2014, RUPS telah menghentikan

The main agenda of the Board of Commissioners meetings, among others:

- Submission of the BRIS Performance Report regularly every month.
- Submission of the BRIS's performance realization against the Business Plan of PT Bank BRISyariah 2014, either monthly, quarterly or semi-annually.
- Supervision of the implementation of the tasks and responsibilities of the Board of Directors on a regular basis, and provision of advice and inputs to the Board of Directors.

#### DIRECTORS

- The composition of the members of the Board of Directors of BRIS  
At the end of 2014, the number of members of the Board of Directors of BRIS was 4 (four) people. All directors are domiciled in Indonesia. The President Director comes from an independent party of the Controlling Shareholder, namely in accordance with the provisions of Bank Indonesia Regulation No. 11/03/PBI/2009 concerning Islamic Banks (BUS).

All members of the Board of Directors BRIS have passed the fit and proper test conducted by the Financial Services Authority (OJK) and has obtained the approval from the Financial Services Authority (OJK), with the following explanations:

Acting Director of Compliance:  
In mid-March 2014, based on the GMS of BRISyariah dated March 12, 2014, the GMS respectfully dismissed Mr. Budi Wisakseno

dengan hormat Bp. Budi Wisakseno (Direktur Kepatuhan) dan Rapat Direksi tanggal 17 Maret 2014 menetapkan Bp. Ari Purwandono diangkat sebagai Pgs. Dir. Kep. (Pengganti Sementara Direktur Kepatuhan) hingga Bank memiliki Pejabat Definitif Direktur Kepatuhan sesuai persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

(Director of Compliance) and the meeting of the Board of Directors dated March 17, 2014 appointed Mr. Ari Purwandono was appointed as the Acting Director of Compliance (Temporary Substitute of the Director of Compliance) until the Bank has a Definitive Compliance Director with the approval of Financial Services Authority (FSA).

b. Independensi Direksi BRIS

i. Rangkap Jabatan

Dalam rangka melaksanakan independensinya dalam melaksanakan tugas, selama Tahun 2014, tidak ada Direksi BRIS yang melakukan rangkap jabatan di perusahaan lain.

ii. Hubungan Keuangan, Hubungan Kekeluargaan dan Kepemilikan Saham Direksi

Mayoritas anggota direksi BRIS tidak memiliki hubungan Keuangan, hubungan kekeluargaan dan kepemilikan Saham Direksi dengan pemegang saham pengendali (PSP), anggota Dewan Komisaris dan sesama anggota direksi lainnya, sebagaimana tabel berikut:

b. Independence of BRIS Directors

i. Concurrent Positions

In order to implement independence in carrying out its tasks, during 2014, there were no BRIS Directors who have concurrent positions at other companies.

ii. Financial Relations, Kinship Relations and Shareholding by the Directors

The majority of the members of the Board of Directors of BRIS have no financial ties, kinship relations and shares ownership with the controlling shareholder (PSP), members of the Board of Commissioners and fellow members of the Board of Directors, as described in the following table:

| NAMA   NAME        | HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU KEKELUARGAAN<br>FINANCIAL AND/OR FAMILY RELATIONSHIP |                    |                                             |                    |                                             |                    |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|--------------------|
|                    | PEMEGANG SAHAM<br>PENGENDALI BRIS<br>BRIS CONTROLLING<br>SHAREHOLDERS           |                    | ANGGOTA DEWAN<br>KOMISARIS<br>MEMBER OF BOC |                    | ANGGOTA DIREKSI<br>LAINNYA<br>MEMBER OF BOD |                    |
|                    | ADA/TIDAK<br>YES/NO                                                             | KETERANGAN<br>NOTE | ADA/TIDAK<br>YES/NO                         | KETERANGAN<br>NOTE | ADA/TIDAK<br>YES/NO                         | KETERANGAN<br>NOTE |
| Moch. Hadi Santoso | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  |
| Ari Purwandono     | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  |
| Eko B Suharno      | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  |
| Budi Wisakseno     | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  |
| Indra Praseno      | Tidak ada/<br>None                                                              | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  | Tidak ada/<br>None                          | -                  |

Hal ini membuat Dewan Direksi independen dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, serta dapat menghindari terjadinya *conflict of interest*.

This makes the Board of Directors independent in performing their duties and responsibilities, enabling them to avoid conflict of interest.

Terkait dengan kepemilikan saham, selama Tahun 2014 tidak terdapat kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor di BRIS. Hal yang sama juga berlaku untuk bank lain dan perusahaan lain, baik yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, sebagaimana tabel berikut:

Associated with the ownership of shares, during 2014 there were no members of the Board of Directors with shareholdings of 5% (five percent) or more of the paid-up capital in BRIS. The same thing applies to other banks and other companies, whether domiciled inside or outside the country, as described the following table:

| NAMA   NAME                                                      | KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI BRIS SEBESAR 5% ATAU LEBIH DARI MODAL DISETOR DI BRIS DAN/ATAU DI BANK LAIN DAN/ATAU DI PERUSAHAAN LAIN DALAM/LUAR NEGERI<br>SHARE OWNERSHIP OF BRIS DIRECTORS OF 5% OR MORE FROM PAID-UP CAPITAL IN BRIS AND/OR OTHER BANKS IN AND ABROAD |                                                                |                                                                   |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | ADA/TIDAK KETERANGAN (JIKA ADA) YES/NO NOTE (IF ANY)                                                                                                                                                                                                                         | JENIS SAHAM YANG DIMILIKI DI BRIS TYPE OF SHARES OWNED AT BRIS | JUMLAH SAHAM YANG DIMILIKI DI BRIS NUMBER OF SHARES OWNED AT BRIS |
| <b>Moch. Hadi Santoso</b><br>(Direktur Utama/President Director) | Tidak ada/ None                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                                              | -                                                                 |
| <b>Ari Purwandono</b><br>(Direktur/Director)                     | Tidak ada/ None                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                                              | -                                                                 |
| <b>Eko B Suharno</b><br>(Direktur/Director)                      | Tidak ada/ None                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                                              | -                                                                 |
| <b>Indra Praseno</b><br>(Direktur/Director)                      | Tidak ada/ None                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                                              | -                                                                 |

Tidak terdapat anggota Direksi yang memiliki saham pada BRIS, kondisi tersebut lebih baik dari ketentuan dimana ketentuan masih memperbolehkan anggota Direksi untuk memiliki saham Bank tidak lebih dari 5% dari modal disetor Bank.

There were no members of the Board of Directors who have shares in BRIS, this condition better than the provision where the provision allows the members of the Board of Directors to own bank shares not exceeding 5% of the paid up capital of the Bank.

Hal ini membuat Direksi lebih independen dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, serta dapat menghindari terjadinya *conflict of interest*.

This makes the Board of Directors more independent in carrying out its duties and responsibilities, enabling them to avoid conflict of interest.

- c. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi  
Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi BRIS selama periode tahun 2014 secara umum telah sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yaitu melakukan pengelolaan terhadap kegiatan usaha dan operasional BRIS untuk kepentingan perusahaan dalam mencapai maksud dan tujuannya.

- c. Duties and Responsibilities of the Board of Directors  
The implementation of duties and responsibilities of the Board of Directors of BRIS during the period of 2014 were generally in accordance with the Articles of Association and the legislations in force, namely the management of the business activities and operations of BRIS for the benefit of the Company in achieving its goals and objectives.

d. Rapat Direksi

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, serta untuk memutuskan hal-hal bersifat strategis, Direksi BRIS telah melakukan rapat sebanyak 44 kali selama periode Tahun 2014 dan dilaksanakan secara quorum (memenuhi jumlah minimal peserta rapat) dan keputusan yang diambil berdasarkan musyawarah mufakat tanpa mengesampingkan terjadinya dinamika yang terjadi selama rapat.

Pengambilan keputusan dalam rapat tetap didasarkan pada prinsip GCG (transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, profesional, dan kewajaran) serta prinsip kehati-hatian Bank dan prinsip syariah. Rincian pelaksanaan rapat adalah sebagai berikut:

d. Board of Directors Meeting

In the application of their duties and responsibilities, as well as in deciding strategic issues, the Board of Directors during the period of 2014 has conducted 44 meetings which were performed by quorum (meeting the requirement of minimum number of participants) and decisions were taken by consensus without setting aside the dynamics that occur during the meetings:

Decision-making in the meetings continues to be based on the principles of GCG (transparency, accountability, responsibility, professional, and fairness) as well as the Bank's prudential principles and sharia principles. Details of the meetings is described as follows:

| NO | NAMA   NAME                                                      | JUMLAH RAPAT<br>NUMBER OF<br>MEETING | JUMLAH KEHADIRAN<br>ATTENDANCE |
|----|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 1  | <b>Moch. Hadi Santoso</b><br>(Direktur Utama/President Director) | 44                                   | 37                             |
| 2  | <b>Ari Purwandono</b> (Direktur/Director)                        | 44                                   | 43                             |
| 3  | <b>Eko B Suharno</b> (Direktur/Director)                         | 44                                   | 42                             |
| 4  | <b>Budi Wisakseno*</b> (Direktur/Director)                       | 44                                   | 6                              |
| 5  | <b>Indra Praseno</b> (Direktur/Director)                         | 44                                   | 40                             |

\* Bp. Budi Wisakseno tidak lagi menjabat sebagai Direktur sesuai hasil RUPS Tahunan BRISyariah tanggal 12 Maret 2014.

\* Mr. Budi Wisakseno no longer served as a Director in accordance BRISyariah results of Annual General Meeting dated March 12, 2014.

Secara jumlah dan proses pelaksanaan pengambilan keputusan dalam rapat telah dilaksanakan dengan baik oleh Direksi.

The number of the meeting is adequate and the process of decision-making was applied well by the Board of Directors.

**3. Komite-komite**

Untuk membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris, dibentuk komite-komite dengan anggota yang memiliki keahlian yang relevan dan sesuai dengan yang dipersyaratkan oleh ketentuan yang berlaku. Komite-komite tersebut diatas diangkat oleh komisaris pada Rapat Dewan Komisaris, dengan penjelasan sebagai berikut:

**3. The Committees**

To assist the implementation of the duties of the Board of Commissioners, several committees were formed with members who have relevant expertise and as required by the applicable regulations. These committees are appointed by the commissioner on the Board of Commissioners Meeting, with the following explanation:

a. Komite Audit

Susunan Komite Audit adalah sebagai berikut:

a. The Audit Committee

The composition of the Audit Committee is as follows:

| NO | NAMA   NAME    | SK PENGANGKATAN<br>LETTER OF APPOINTMENT | BIDANG KEAHLIAN<br>EXPERTISE                                                | JABATAN<br>POSITION                 |
|----|----------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1  | Sunarsip       | B.016-PDR/ 05-2014                       | Akuntansi Keuangan/Financial Accounting                                     | Ketua/Chairman                      |
| 2  | Nasrah Mawardi | B.016-PDR/ 05-2014                       | Perbankan Syariah, Akuntansi Keuangan/Islamic Banking, Financial Accounting | Anggota/Member                      |
| 3  | Ismir Kamili   | B.016-PDR/ 05-2014                       | Teknologi Informasi (IT)/ Information Technology                            | Pihak Independen/ Independent Party |
| 4  | Irdam Halim    | B.016-PDR/ 05-2014                       | Audit & Akuntansi Keuangan/ Audit & Financial Accounting                    | Pihak Independen/ Independent Party |

Rapat Komite Audit adalah sebagai berikut:

Audit Committee meeting is as follow:

| NO | NAMA   NAME                     | JUMLAH RAPAT<br>NUMBER OF MEETING | JUMLAH KEHADIRAN<br>ATTENDANCE |
|----|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1  | Sunarsip (Ketua/Chairman)       | 20                                | 19                             |
| 2  | Nasrah Mawardi (Anggota/Member) | 20                                | 12                             |
| 3  | Ismir Kamili (Anggota/Member)   | 20                                | 17                             |
| 4  | Irdam Halim* (Anggota/Member)   | 20                                | 9                              |

\* Bapak Irdam Halim diangkat sebagai anggota komite Audit efektif tanggal 25 April 2014 sesuai SK B.016-PDR/05-2014 tanggal 8 Mei 2014.

\* Mr. Irdam Halim was appointed as a member of the Audit Committee effective on 25 April 2014 in accordance SK B.016-PDR/05-2014 dated May 8, 2014.

Komite Audit secara umum telah melaksanakan tugasnya sesuai ketentuan yang berlaku, yaitu membantu Dewan Komisaris dalam melaksanakan fungsi pengawasan, yang meliputi:

- i. Memantau dan mengevaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit serta memantau tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan;
- ii. Melakukan evaluasi terhadap:
  - a) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Internal (SKAI);
  - b) Kesesuaian pelaksanaan audit oleh KAP (Kantor Akuntan Publik) dengan standar audit yang berlaku;
  - c) Kesesuaian Laporan Keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku; dan

The Audit Committee has generally been carrying out their duties according to the applicable regulations, namely to assist the Board of Commissioners in performing oversight functions, which include:

- i. Monitor and evaluate the planning and execution of audit and monitor the follow-up of the results of the audit in order to assess the adequacy of internal control, including the adequacy of the financial reporting process;
- ii. To evaluate the:
  - a. Implementation of the duties of the Internal Audit Unit (SKAI);
  - b. Compliance of the audit performed by the KAP (Public Accounting Firm) with the applicable auditing standards;
  - c. Financial Statements Compliance to the applicable accounting standards; and

- d) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan audit dan/atau rekomendasi dari hasil pengawasan Bank Indonesia, auditor intern, Dewan Pengawas Syariah, dan/atau auditor ekstern, guna memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris; serta
- iii. Memberikan rekomendasi penunjukan KAP (Kantor Akuntan Publik) sesuai ketentuan yang berlaku kepada RUPS melalui Dewan Komisaris.
- b. Komite Pemantau Risiko  
Susunan Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

- d. The follow-up performed by the Board of Directors on the audit findings and/ or recommendations from the results of Bank Indonesia's supervision, internal auditors, Sharia Supervisory Board and/ or external auditors, in order to provide recommendations to the Board of Commissioners; and
- iii. Provision of the recommendation for the appointment of KAP (Public Accounting Firm) according to the applicable regulations to the GMS through the BOC.
- b. Risk Monitoring Committee  
The composition of the Risk Monitoring Committee is as follows:

| NO | NAMA   NAME     | SK PENGANGKATAN<br>LETTER OF APPOINTMENT | BIDANG KEAHLIAN<br>EXPERTISE            | JABATAN<br>POSITION                    |
|----|-----------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| 1  | Nasrah Mawardi  | B.017-PDR/ 05-2014                       | Perbankan Syariah/<br>Islamic Banking   | Ketua/Chairman                         |
| 2  | Sunarsip        | B.017-PDR/ 05-2014                       | Ekonomi/Akunting<br>Economic/Accounting | Anggota/Member                         |
| 3  | Saiful Anwar    | B.017-PDR/ 05-2014                       | Manajemen Risiko/Risk<br>Management     | Pihak Independen/<br>Independent Party |
| 4  | Tjut Meutia I.T | B.017-PDR/ 05-2014                       | Perbankan Syariah/<br>Islamic Banking   | Pihak Independen/<br>Independent Party |

Rapat Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

The Risk Monitoring Committee Meeting is as follows:

| NO | NAMA   NAME                        | JUMLAH RAPAT<br>NUMBER OF MEETING | JUMLAH KEHADIRAN<br>ATTENDANCE |
|----|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1  | Nasrah Mawardi (Ketua/Chairman)    | 16                                | 10                             |
| 2  | Sunarsip (Anggota/Member)          | 16                                | 12                             |
| 3  | Saiful Anwar (Anggota/Member)      | 16                                | 15                             |
| 4  | Tjut Meutia I.T * (Anggota/Member) | 16                                | 9                              |

\* Tjut Meutia Imelda T. diangkat sebagai anggota Komite Pemantau Risiko efektif 25 April 2014 sesuai SK No.Kep.B.017-PDR/05-2014 tanggal 8 Mei 2014

\* Tjoet Meutia Imelda T. was appointed as a member of the Risk Oversight Committee effective 25 April 2014 in accordance SK No.Kep.B.017-PDR/05-2014 dated May 8, 2014

Komite Pemantau Risiko secara umum telah melaksanakan tugasnya sesuai ketentuan yang berlaku, yaitu membantu Dewan Komisaris dalam hal-hal berikut:

- a) Melakukan evaluasi tentang kebijakan manajemen risiko;
- b) Melakukan evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut; dan

The Risk Monitoring Committee has generally carried out their duties according to the applicable provisions, namely assisting the BOC in the following matters:

- a) Evaluate the risk management policy;
- b) Evaluate the conformity between risk management policies and the implementation of such policies; and

c) Melakukan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, guna memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.

c) Evaluate the implementation of the duties of the Risk Management Committee and Risk Management Unit, in order to provide recommendations to the Board of Commissioners.

c. Komite Remunerasi dan Nominasi  
Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi adalah sebagai berikut:

c. Remuneration and Nomination Committee  
The composition of the Remuneration and Nomination Committee is as follows:

| NO | NAMA   NAME           | SK PENGANGKATAN<br>LETTER OF APPOINTMENT | BIDANG KEAHLIAN<br>EXPERTISE                                                                              | JABATAN<br>POSITION |
|----|-----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1  | Musthafa Zuhad Mughni | B.036-MDO/10-2014                        | Keuangan Mikro/<br>Microfinance<br><br>Tata kelola Perusahaan<br>Publik/Governance of<br>Public Companies | Ketua/Chairman      |
| 2  | Sunarsip              | B.036-MDO/10-2014                        | Akuntansi Keuangan/<br>Financial Accounting                                                               | Anggota/Member      |
| 3  | Dharmawan Hadad       | B.036-MDO/10-2014                        | HR Specialist                                                                                             | HC Group Head       |

Komite Remunerasi dan Nominasi secara umum telah melaksanakan tugasnya membantu Dewan Komisaris sesuai ketentuan yang berlaku. Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi meliputi:

- Melakukan evaluasi kebijakan remunerasi bagi:
  - Dewan Komisaris dan Direksi dan telah disampaikan kepada RUPS; dan
  - Pejabat Eksekutif dan pegawai dan telah disampaikan kepada Direksi.
- Melakukan evaluasi terhadap kesesuaian antara kebijakan remunerasi dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;
- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan.
- Mempertimbangkan kinerja keuangan, prestasi kerja individual, kewajaran dengan *peer group*, dan sasaran dan strategi jangka panjang Bank, sehubungan dengan kebijakan remunerasi.
- Menyusun sistem, serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.

In general, the Remuneration and Nomination Committee has performed their duties to assist the BOC in accordance with prevailing regulations. The Remuneration and Nomination Committee's tasks include:

- Evaluate the remuneration policy for:
  - The Board of Commissioners and the Board of Directors and has been submitted to the General Meeting of Shareholders; and
  - Executive Officers and employees and has been submitted to the Board of Directors.
- Evaluate the suitability of the remuneration policies with the implementation of such policies;
- Provide recommendations to the Board of Commissioners on the remuneration policy for the Board of Commissioners, Board of Directors, Sharia Supervisory Board, Executive Officers and employees overall.
- Consider the financial performance, individual performance, the reasonableness of the peer group, and the Bank's long-term goals and strategies, in relation to the remuneration policy.
- Develop the system and procedures and/or replacement of the members of the Board of Commissioners and Board of Directors to be submitted to the AGM.

- vi. Memberikan rekomendasi calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS; dan
- vii. Memberikan rekomendasi calon Pihak Independen yang dapat menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris.

#### 4. Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Sebagai bank syariah, BRIS memiliki Dewan Pengawas Syariah (DPS). DPS bersifat independen dan bertugas untuk mengawasi kegiatan Bank, serta memastikan kepatuhan kegiatan bisnis dan operasional bank agar sesuai dengan Prinsip Syariah.

Anggota DPS ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dengan persetujuan Bank Indonesia/Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Dalam pelaksanaan tugasnya selama periode Tahun 2014, DPS tidak hanya melakukan pemberian opini kepada produk dan aktivitas baru BRIS, namun DPS juga melakukan pemastian terhadap pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan bisnis dan operasional Bank dengan melakukan koordinasi dan asistensi kepada unit-unit kerja terkait dalam Bank. Dalam hal pelaksanaan tugas pengawasan, DPS bekerjasama dengan Satuan Kerja Kepatuhan dan Satuan Kerja Audit Internal untuk memastikan pelaksanaan kepatuhan bank terhadap prinsip syariah.

Pada periode ini DPS telah mengeluarkan 23 opini syariah dalam rangka pemastian aktivitas dan produk bank sesuai dengan prinsip syariah.

- a. Susunan DPS  
Pada Tahun 2014 tidak terdapat perubahan susunan keanggotaan DPS BRIS dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Dengan demikian, saat ini

- vi. Provide recommendations to prospective members of the Board of Commissioners and/ or Board of Directors to be submitted to the General Meeting of Shareholders; and
- vii. Provide recommendations on the candidates of Independent Party to be members of the Committee to the Board of Commissioners.

#### 4. The Sharia Supervisory Board (DPS)

As an Islamic bank, BRIS has a Sharia Supervisory Board (DPS). DPS is independent and has the duty to supervise the activities of the Bank, as well as ensure that the business activities and operations of the Bank complies with the Sharia principles.

Members of the DPS are designated by the National Sharia Board of the Indonesian Ulema Council (DSN-MUI) with the approval of Bank Indonesia/ Financial Services Authority (OJK).

In performing its duties during the period of 2014, DPS did not only provide opinions related to the new products and activities of BRIS, but also performed assurance on the implementation of Islamic principles in the business activities and operations of the Bank by performing coordination and assistance to the relevant work units within the Bank. In terms of the implementation of supervisory duties, DPS works together with the Compliance Unit and Internal Audit Unit to ensure the Bank's compliance to the Islamic principles.

In this period, DPS has issued 23 sharia opinions in order to ascertain the compliance of the Bank's activities and products with the Islamic principles.

- a. Composition of the Sharia Supervisory Board  
In the year 2014 there were no changes in the membership composition of DPS of BRIS compared to the previous year.

organisasi DPS BRIS terdiri dari seorang ketua dan seorang anggota, sebagaimana tabel berikut:

Thus, the current organization of DPS consists of a chairman and a member, as described in the following table:

| NO | NAMA   NAME                                       | PERSETUJUAN BI<br>BI APPROVAL                           | TANGGAL   DATE             |
|----|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1  | KH. Didin Hafidhuddin<br>(Ketua DPS/DPS Chairman) | Surat BI No. 12/941/DPbS*<br>BI Letter No. 12/941/DPbS* | 11 Juni 2010/June 11, 2010 |
| 2  | M. Gunawan Yasni<br>(Anggota DPS/DPS Member)      | Surat BI No. 12/941/DPbS<br>BI Letter No. 12/941/DPbS   | 11 Juni 2010/June 11, 2010 |

\* Pada Surat Persetujuan BI tersebut masih tercatat Bapak Asjmuni Abdurahman yang pada Tahun 2011 mengundurkan diri karena masalah kesehatannya

\* On the Approval Letter BI is still recorded Mr. Asjmuni Abdurahman that in the year 2011 resigned because of health problems

Semua anggota DPS tersebut tinggal dan berdomisili di Indonesia. Hal ini telah sesuai dengan ketentuan terkait yang mengatur tentang komposisi dan persyaratan DPS.

All members of DPS are domiciled in Indonesia. This is in accordance with the relevant provisions governing the composition and terms of DPS.

b. Independensi dan Rangkap Jabatan DPS  
Dalam rangka penerapan prinsip *Transparency* dan *Independency* pada pelaksanaan GCG, masing-masing DPS telah mengungkapkan rangkap jabatannya, sebagaimana tabel berikut:

b. Independence and concurrent positions of DPS  
In order to apply the principles of Transparency and Independency in the application of GCG, each member of DPS has revealed their concurrent positions, as described in the following table:

| NO | NAMA   NAME                                       | RANGKAP JABATAN<br>DI LEMBAGA<br>KEUANGAN SYARIAH<br>LAIN<br>DUAL POSITION<br>IN OTHER SHARIA<br>FINANCIAL<br>INSTITUTION | NAMA LEMBAGA<br>KEUANGAN SYARIAH<br>LAIN<br>NAME OF OTHER<br>SHARIA FINANCIAL<br>INSTITUTION |
|----|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | KH. Didin Hafidhuddin<br>(Ketua DPS/DPS Chairman) | Ketua/Chairman                                                                                                            | Badan Amil Zakat Nasional (Baznas)<br>National Agency of Amil Zakat                          |
| 2  | M. Gunawan Yasni<br>(Anggota DPS/DPS Member)      | Anggota DPS/DPS Member<br>Anggota DPS/DPS Member                                                                          | - Asuransi Astra Buana<br>- Jamkrindo (Perum)                                                |

Tidak terdapat anggota DPS yang melakukan rangkap jabatan pada lembaga perbankan lainnya. Rangkap jabatan DPS tersebut tidak bertentangan dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dan dengan tetap memperhatikan independensi DPS, serta penghindaran terjadinya *conflict of interest*.

There were no DPS member who has concurrent positions at other banking institutions. This is not contrary to the the statutory provisions force and with due regard to the independence of DPS, as well as the avoidance of conflict of interest.

c. Rapat Dewan Pengawas Syariah (DPS)  
Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, selama periode Tahun 2014

c. Meetings of the Sharia Supervisory Board (DPS)  
In carrying out its duties and

DPS telah melakukan rapat sebanyak 12 kali, dengan penjelasan sebagai berikut:

responsibilities, during the period of 2014, DPS held 12 meetings, with the following explanation:

| NO | PESERTA RAPAT<br>MEETING PARTICIPANTS                   | JUMLAH RAPAT<br>NUMBER OF<br>MEETING | JUMLAH KEHADIRAN<br>ATTENDANCE |
|----|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 1  | <b>KH. Didin Hafidhudin</b><br>(Ketua DPS/DPS Chairman) | 12                                   | 11                             |
| 2  | <b>M. Gunawan Yasni</b><br>(Anggota DPS/DPS Member)     | 12                                   | 12                             |

Risalah rapat DPS memuat keputusan dan opini syariah yang diambil dalam rapat DPS, dimana risalah rapat tersebut telah diketahui dan disetujui oleh seluruh anggota DPS. Pelaksanaan rapat DPS tersebut telah melebihi ketentuan rapat minimal yang dipersyaratkan dalam PBI No.11/33/PBI/2009 dan SEBI No.12/13/DPbS tentang Pelaksanaan GCG Bagi Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) mengatur bahwa rapat DPS diselenggarakan minimal sekali dalam 1 (satu) bulan.

The minutes of the DPS meetings contain the decisions and sharia opinions taken at the DPS meeting, in which the minutes of the meeting were known and approved by all members of the DPS. The number of DPS meeting has exceeded the minimum requirement as stated in Bank Indonesia Regulation No.11/33/PBI/2009 and Bank Indonesia Circular Letter No.12/13/DPbS on the Implementation of GCG for Islamic Banks (BUS) and Sharia Business Units (UUS) which govern that DPS meeting should at least be held once in 1 (one) month.

## 5. Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern

- a. Fungsi Kepatuhan

BRIS secara konsisten berusaha untuk terus-menerus meningkatkan budaya kepatuhan pada setiap jenjang organisasi. Dalam penerapan fungsi kepatuhan, BRIS telah melaksanakan langkah-langkah antara lain:

  - i. Menunjuk Direktur Kepatuhan serta memiliki unit kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja operasional sesuai dengan kebutuhan dan ukuran Bank;
  - ii. Membuat kebijakan dan prosedur kepatuhan;
  - iii. Menyediakan informasi mengenai ketentuan yang berlaku dan melakukan *monitoring* terhadap pelaksanaannya;
  - iv. Melakukan *monitoring* terhadap ketersediaan pedoman kerja pada setiap unit kerja serta melakukan *update* terhadap pedoman kerja tersebut;

## 5. Function of Compliance, Internal Audit and External Audit

- a. Compliance Function

BRIS consistently strive to continually improve the compliance culture at every level of the organization. In the application of the compliance function, BRIS has taken several measures, among others:

  - i. Appointed the Director of Compliance and possess a compliance unit independent from the operating units according to the needs and size of the Bank;
  - ii. Formulated compliance policies and procedures;
  - iii. Provided information about the applicable regulations and conduct monitoring of the implementation;
  - iv. Monitored the availability of work guidelines in each unit as well as updated the employment guidelines;

- v. Melakukan *review* kepatuhan terhadap rancangan ketentuan, kebijakan dan prosedur yang akan ditetapkan;
- vi. Menyampaikan laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan dan laporan khusus kepada Bank Indonesia dan pihak terkait;
- vii. Menyediakan sumber daya yang berkualitas dan patuh terhadap ketentuan melalui pelatihan-pelatihan dan sosialisasi; dan
- viii. Mencegah Direksi Bank agar tidak menempuh kebijakan dan atau menetapkan keputusan yang menyimpang dari ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta menghindari rekomendasi dan keputusan yang bertentangan dengan hukum.

b. Fungsi Audit Intern

Pelaksanaan Fungsi Audit Intern di BRIS untuk mendukung terlaksananya tata kelola perusahaan yang baik antara lain meliputi:

- i. Melakukan pemeriksaan baik langsung maupun tidak langsung secara rutin pada setiap unit kerja, serta memberikan rekomendasi bila terjadi penyimpangan terhadap peraturan yang berlaku dan atau kelemahan-kelemahan yang memiliki potensi risiko;
- ii. Menyampaikan hasil pemeriksaan kepada Direktur Utama, Komite Audit, Direktur Kepatuhan dan unit kerja terkait, serta secara berkala (setiap semester) dan menyampaikan pokok-pokok hasil audit kepada Bank Indonesia;
- iii. Melakukan *monitoring* terhadap tindak lanjut temuan audit sesuai dengan arahan Direksi dan atau Komite Audit;
- iv. Menyusun pedoman audit dan program atau rencana kerja tahunan sehingga pelaksanaan audit dapat berjalan efektif dan efisien serta tepat sasaran;

- v. Conducted a review of compliance to the draft regulations, policies and procedures to be determined;
- vi. Submitted the report on the implementation of the duties of the Director of Compliance and special reports to Bank Indonesia and other related parties;
- vii. Provided human resources with quality, complying with the provisions through training and socialization; and
- viii. Prevent the Board of Directors from taking policies or determining decisions that deviate from the rules and regulations in force as well as avoiding the recommendations and decisions contrary to the law.

b. Internal Audit Function

The Internal Audit Functions in BRIS are applied to support the implementation of good corporate governance, including:

- i. To examine routinely whether directly or indirectly each unit, as well as provide recommendations in the case of deviation from the regulations and or weaknesses that have potential risks;
- ii. Present the results of the examination to the President Director, Audit Committee, Director of Compliance and related work units periodically (every semester) and convey the main points of the audit results to Bank Indonesia;
- iii. Monitor the follow-up of the audit findings in accordance with the direction of the Board of Directors or the Audit Committee;
- iv. Develop the audit guidelines and programs or the annual work plan so that the audit can be conducted effectively and efficiently as well as precisely;

- v. Memiliki tenaga-tenaga yang profesional dan berpengalaman dibidang Perbankan Syariah, Teknologi, Sumber Daya Manusia, Treasury, dan Akuntansi, sesuai dengan perkembangan bisnis dan organisasi; dan
- vi. Meningkatkan kualitas aparat Audit Intern secara berkelanjutan melalui pelatihan-pelatihan yang bersertifikasi maupun non-sertifikasi.
- vii. Melakukan pelaporan kepada DPS terkait pelanggaran prinsip syariah.
- viii. Sebagai unit Anti Fraud yang melakukan investigasi atas fraud yang terjadi.

c. Fungsi Audit Ekstern

Pelaksanaan Fungsi Audit Ekstern atas Laporan Keuangan BRIS untuk tahun buku 2014 telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia mengenai transparansi kondisi keuangan Bank, dan Standar Profesional Akuntan Publik, serta perjanjian kerja dan ruang lingkup audit yang telah ditetapkan.

Dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Audit, penunjukan Kantor Akuntan Publik yang sama dilakukan maksimal hanya 5 (lima) tahun buku berturut-turut dan Akuntan yang sama dari Kantor Akuntan Publik (KAP) tersebut diperkenankan melakukan audit selama 4 (empat) tahun buku berturut-turut. Untuk memenuhi standar profesional, KAP yang ditunjuk adalah KAP yang sudah terdaftar di Bank Indonesia dan termasuk 5 KAP terbaik, yaitu KAP Purwantono, Suherman, Surja, anggota *Ernst & Young Global*. Dan KAP ini telah mengaudit BRIS selama 4 tahun berturut-turut. Sehingga pelaksanaan fungsi audit ekstern ini telah sesuai dengan ketentuan regulasi terkait.

- v. Possess personnel who are professional and experienced in the field of Islamic Banking, Technology, Human Resources, Treasury, and accounting, in accordance with the development of business and organization; and
- vi. Improve the quality of internal audit personnel on an ongoing basis through certified and non-certified trainings.
- vii. Reporting to the DPS-related violations of Islamic principles.
- viii. Act as the Anti Fraud unit investigating fraud.

c. External Audit Function

The implementation of the External Audit Function of on the Financial Statements for the financial year 2014 has complied with Bank Indonesia regulation related to the transparency of financial condition of the Bank, and the Generally Accepted Accounting Standards, as well as the employment agreement and scope of the audit that has been set.

Taking into account the recommendations from the Audit Committee, the appointment of the same public accounting firm shall be conducted at a maximum of only five (5) consecutive fiscal years and the same accountant of the Public Accounting Firm (KAP) is allowed to perform audit for four (4) consecutive fiscal years. To meet professional standards, the Bank has appointed a Public Accounting Firm which is registered in Bank Indonesia and included as the 5 best KAP, namely Purwantono, Suherman, Surja, member of the *Ernst & Young Global*. This Public Accounting Firm has audited BRIS for 4 years in a row. Thus the implementation of the external audit function complies with the provisions of the relevant regulations.

d. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama periode Tahun 2014, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan di BRIS. Terkait dengan penanganan benturan kepentingan tersebut, kebijakan umum pembiayaan BRIS telah mengatur bahwa pemberian pembiayaan yang diberikan bank kepada pihak terkait dan nasabah besar digolongkan kepada pembiayaan yang perlu mendapat perhatian khusus.

Kondisi BRIS terkait penyaluran dana untuk kegiatan sosial dapat dijelaskan melalui tabel berikut:

d. Transactions with Conflict of Interest

During the period of 2014, there were no transactions with conflict of interest in BRIS. Related to the handling of conflicts of interest, the general policy of financing of BRIS governs that the provision of financing by the Bank to the related parties and large customers are classified as the financing which need special attention.

The condition of BRIS related to the distribution of funds for social activities can be described by the following table:

| NO | DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL<br>SOCIAL ACTIVITIES FUND                                                                                                       | PIHAK PENERIMA DANA<br>SOSIAL   SOCIAL FUND<br>RESCIPIENT                    | JUMLAH<br>TOTAL<br>(Rp) |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1  | Penyaluran dana Zakat, Infak dan Sedekah Karyawan/ti BRIS periode Tahun 2014<br>Distribution of Zakat, Infak and Sadakah from employee of BRIS period 2014 | Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS)<br>National Agency of Amil Zakat (BAZNAS) | 7.022.461.475           |
| 2  | Dana Zakat yang Belum Tersalurkan<br>The undistributed funds                                                                                               | Lembaga Sosial Lain<br>Other Social Institution                              | 2.714.403.584           |
|    |                                                                                                                                                            | -                                                                            | 287.981                 |

Hasil *self assessment* secara umum dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Results of the self-assessment in general can be seen in the following table:

| NO | PARAMETER PENILAIAN<br>ASSESSMENT PARAMETER                                                                                            | STRUKTUR<br>STRUCTURE | PROSES<br>PROCESS | OUTCOME |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------|
| 1  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris<br>Implementation of the tasks and responsibilities of the Board of Commissioners | 1.29                  | 1.55              | 2.38    |
| 2  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi<br>Implementation of the tasks and responsibilities of the Board of Directors             | 1.13                  | 1.72              | 2.29    |
| 3  | Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite<br>Completeness and implementation of the Committee's tasks                                   | 1.20                  | 1.86              | 2.00    |
| 4  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah<br>Implementation of Duties and Responsibilities Sharia Supervisory Board  | 1.13                  | 1.55              | 1.60    |

| NO                                                     | PARAMETER PENILAIAN<br>ASSESSMENT PARAMETER                                                                                                                                                            | STRUKTUR<br>STRUCTURE | PROSES<br>PROCESS | OUTCOME |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------|
| 5                                                      | Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa<br>The implementation of Sharia Principles in Fund Collection and distribution and services      | 2.17                  | 2.50              | 2.00    |
| 6                                                      | Penanganan benturan kepentingan<br>Managing Conflict of Interest                                                                                                                                       | 2.00                  | 2.00              | 1.00    |
| 7                                                      | Penerapan fungsi kepatuhan Bank<br>Implementation of Bank Compliance Function                                                                                                                          | 2.00                  | 2.00              | 1.50    |
| 8                                                      | Penerapan fungsi audit intern<br>Implementation of Internal Audit Function                                                                                                                             | 2.25                  | 2.36              | 2.25    |
| 9                                                      | Penerapan fungsi audit ekstern<br>Implementation of External Audit Function                                                                                                                            | 1.00                  | 1.00              | 1.00    |
| 10                                                     | Batas Maksimum Penyaluran Dana<br>Fund Disbursement Limit                                                                                                                                              | 2.00                  | 1.67              | 2.00    |
| 11                                                     | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal<br>Transparence of Financial and Non-Financial Condition, GCG Implementation Report and Internal Report | 2.00                  | 1.57              | 1.86    |
| Total Nilai Parameter<br>Total Parameter Score         | 1.65                                                                                                                                                                                                   | 1.80                  | 1.81              |         |
| Bobot Penilaian Parameter<br>Weight of Parameter Score | 40%                                                                                                                                                                                                    | 30%                   | 30%               |         |
| Nilai Penilaian GCG Akhir<br>Final GCG Score           | 1.74 (Baik)                                                                                                                                                                                            |                       |                   |         |

## Manajemen Risiko

### Risk Management

Manajemen risiko merupakan bagian yang tidak terpisahkan dalam proses bisnis bank BRISyariah sebagai upaya untuk mendukung pertumbuhan bisnis yang sehat, berkualitas dan berkesinambungan yang dapat memberikan nilai tambah secara jangka panjang kepada seluruh *stakeholder*.

Manajemen Bank berperan secara proaktif dalam proses pengelolaan risiko dan mendorong seluruh karyawan untuk berperan aktif dalam mengelola risiko sesuai dengan fungsi dan tanggung jawabnya masing-masing. BRISyariah memandang bahwa peningkatan kesadaran risiko sangat penting bagi seluruh karyawan. Sejalan dengan itu peningkatan pemahaman dan kemampuan karyawan senantiasa diperbaharui dan ditingkatkan melalui sosialisasi kesadaran risiko, serta pelatihan-pelatihan terkait yang dilakukan di kantor pusat dan seluruh cabang.

Sebagai bagian dari keterbukaan informasi, profil risiko Bank untuk posisi akhir tahun 2014 yang terkait dengan manajemen risiko, disajikan di belakang.

#### PRINSIP - PRINSIP PENGELOLAAN RISIKO

BRISyariah menerapkan prinsip *three line of defense* dalam proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan penyediaan laporan yang memadai di dalam kerangka pengendalian risiko secara menyeluruh dan handal.

Unit bisnis dan unit support berperan sebagai pertahanan tingkat pertama dan bertanggung jawab terhadap eksposur risiko bisnis mereka dari hari ke hari. Unit bisnis dan unit support wajib untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, mengontrol dan memitigasi risiko yang melekat pada bisnisnya masing-masing.

Satuan kerja Manajemen Risiko dan satuan kerja Kepatuhan merupakan unit kunci yang berperan dalam memberikan pertahanan tingkat kedua melalui fungsi pemantauan yang independen. Unit manajemen risiko melakukan *review* dan merekomendasikan batasan dan mitigasi risiko

Risk Management is part of BRISyariah business process and is playing important roles to generate good quality and sustainable business growth which is in return creating long term stakeholder's value added.

The Bank's management takes proactive roles in the process of managing risk and understand that every employee is a risk manager, hence they are encouraged to take charge in managing risk according to their function and responsibility. BRISyariah realizes that promoting risk awareness is crucial to all employees. Hence increasing employees' awareness and competences are continually enhanced through socialization of risk awareness, as well as trainings at head office and branches.

As part of information disclosure, the Bank's risk profile as of end of year 2014 related to risk management are stated at the end of this chapter.

#### RISK MANAGEMENT PRINCIPLES

BRISyariah has applied the three line of defense principle to identify, measure, monitor, and to ensure the availability of adequate reports in managing risks comprehensively and consistently.

The Business Units and The Support Units serve as the first line of defense and are having primary responsibility for the day to day management of the risk exposures of the business. They are accountable for identifying, assessing, controlling and mitigating the risks in business.

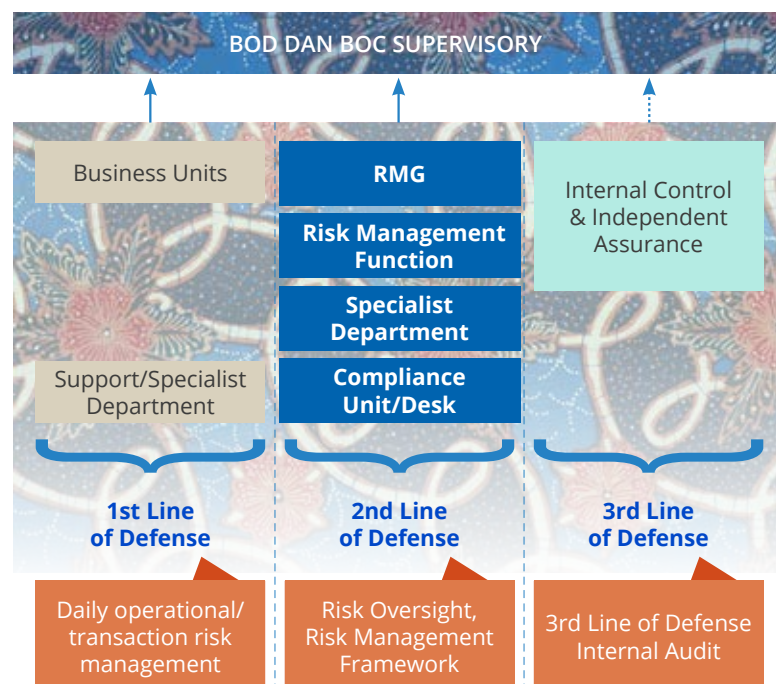
The independent Risk Management Unit and Compliance Unit is key unit in providing the second line of defense through an independent oversight function. The independent Risk Management department is expected to review and recommend the risk boundaries and

terhadap produk dan aktivitas bisnis, selanjutnya bekerja sama dengan unit bisnis dan unit *support* memastikan bahwa risiko yang diambil oleh unit bisnis dan unit *support* telah teridentifikasi secara tepat, terukur dan dikelola sesuai dengan parameter yang telah disetujui dan dilaporkan kepada para pihak terkait. Unit Kepatuhan mengelola risiko kepatuhan dan bertanggung jawab untuk memastikan bahwa seluruh peraturan yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan otoritas lainnya yang memiliki kewenangan menerbitkan peraturan telah disosialisasikan dan diikuti oleh seluruh unit bisnis dan unit *support* terkait di seluruh aktivitas bank dan tingkatan organisasi.

Satuan Kerja Audit Internal berperan sebagai pertahanan tingkat ketiga dalam kerangka kerja manajemen risiko. SKAI bertugas untuk melakukan kontrol melalui pengujian dan audit secara independen atas ketepatan proses unit bisnis dan unit *support* memastikan bahwa mereka telah melakukan fungsi dan tanggung jawabnya serta mematuhi kebijakan dan prosedur yang berlaku.

mitigation for products and business activities, and thereafter, work closely with the business units and support units to ensure that the risk undertaken by they businesses are appropriately identifies, measured and managed within agreed parameters and reported to the designated people. The Compliance unit department manages compliance risk and has the responsibility to ensure that all the regulations issued by Central Bank and other regulatory authorities are socialized and followed by all relevant business units and support units in all bank's activities and level of organization.

Internal Audit (SKAI) plays the role of the third line of defense in the risk management framework. Internal Audit role of control is conducting by independently testing and auditing the efficacy and robustness of the entire business processes, and ensuring that business unit as well as support unit are performing their roles and responsibilities, and comply with policies and procedures.



THE THREE LINE OF DEFENSE PRINCIPLES OF RISK MANAGEMENT

## STRUKTUR PENGELOLAAN RISIKO

Dewan Komisaris dan Dewan Direksi memegang peranan yang aktif dalam struktur pengelolaan risiko. Struktur organisasi pada tingkat Dewan Komisaris dan Dewan Direksi dibentuk dengan tanggung jawab, batas kewenangan, dan akuntabilitas yang jelas sesuai dengan kebutuhan bisnis dan operasional serta didukung dengan pengendalian internal yang kuat.

Pada level Dewan Komisaris, Komite Pemantau Risiko, Komite Audit, dan Komite Remunerasi dan Nominasi dibentuk untuk membantu Dewan Komisaris dalam mengawasi efektivitas pengelolaan risiko Bank, membantu dalam pelaksanaan fungsi pengawasan internal, pengawasan yang berkaitan dengan pelaporan auditor internal dan eksternal, dan mengawasi kebijakan remunerasi dan nominasi.

Secara spesifik, tanggung jawab Komite Pemantau Risiko, membantu Dewan Komisaris untuk melakukan *review* terhadap kerangka kerja kebijakan manajemen risiko yang membutuhkan persetujuan BOC. Komite juga membantu BOC untuk memantau pelaksanaan kebijakan pengelolaan risiko di seluruh organisasi, menganalisis kinerja portofolio pembiayaan, mendiskusikan berbagai permasalahan terkait risiko, mekanisme mitigasi serta potensi kerugiannya.

Pada level BOD, Komite Manajemen Risiko, Komite Audit Internal, ALCO (Assets & Liabilities Management Committee), Komite IT, Komite Kebijakan Pembiayaan, Komite Produk, dan Komite Sumber Daya Manusia dibentuk untuk memfasilitasi aktivitas pemantauan serta mengevaluasi sistem manajemen risiko Bank secara berkelanjutan, memastikan ketepatan tanggapan manajemen terhadap temuan dan rekomendasi dari auditor internal, auditor eksternal maupun regulator dan tingkat efektivitas dari tindak lanjut terhadap temuan tersebut, memberikan arahan terhadap pengembangan dan implementasi dari strategi *Asset Liability Management*, Teknologi Informasi, dan hal yang terkait dengan nominasi/promosi serta remunerasi.

## RISK MANAGEMENT STRUCTURE

The Board of Commissioners and the board of Directors take active roles in risk management structure. Organization structure of the BOC and BOD is established to have clear responsibilities, limits of authority, and accountability which are in line with business and operational needs that are supported by strong internal control.

At BOC level, Risk Oversight Committee, Audit Committee, and Remuneration and Nomination Committee were established to assist Board of Commissioners in monitoring the level of effectiveness of risk management practices, assisting in oversight function which relates to internal control, reporting to internal and external auditors, and supervising the remuneration and nomination policies.

In particular, the responsibility of the Risk Oversight committee is to assist BOC to review the risk management policy framework that need BOC approval. The Committee also help BOC to monitor the implementation of Risk Management Policy framework across bank, to analyze the performance of financing portfolio, as well as other risk issues, its mitigating controls, and any potential loss as deemed necessary.

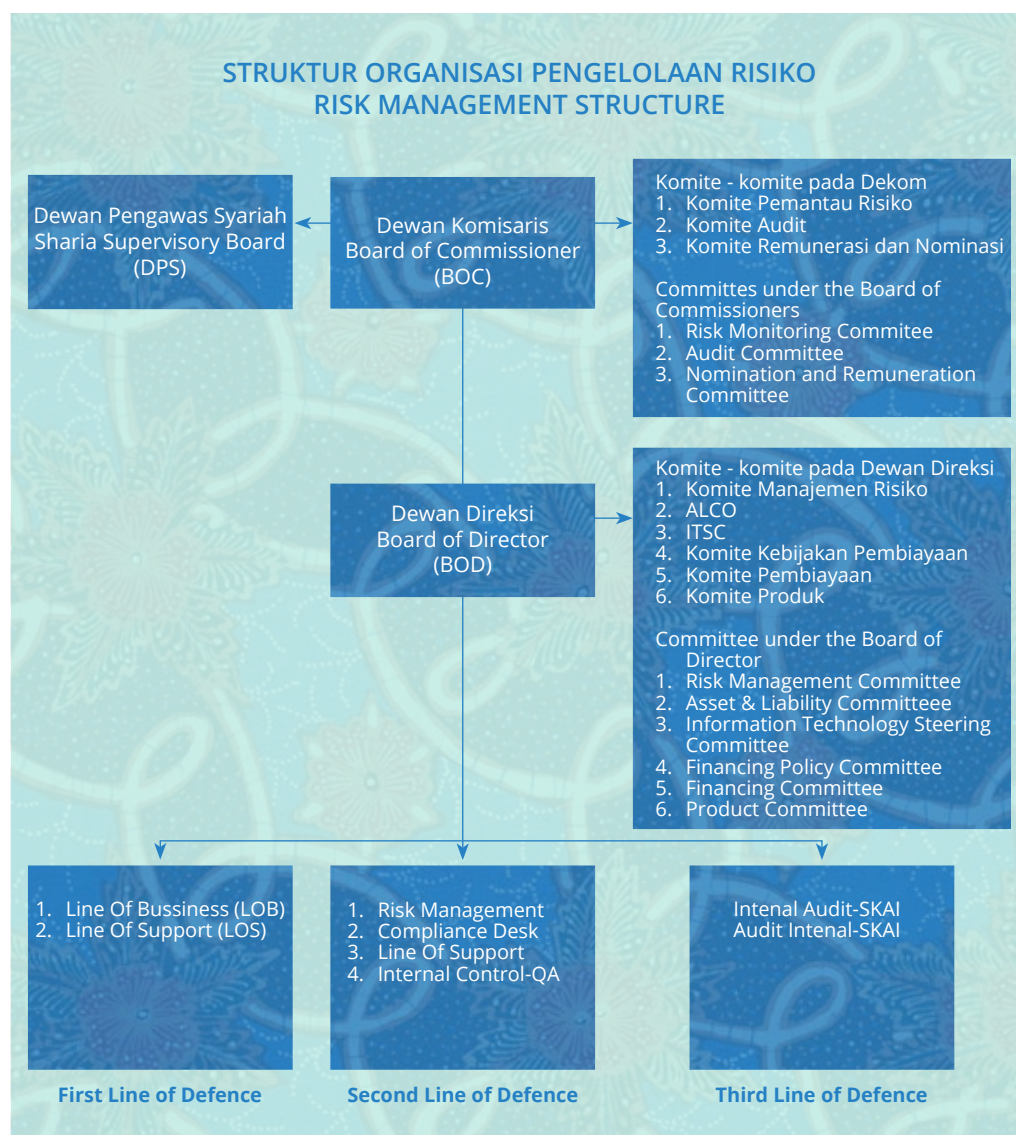
At the BOD level, Risk Management Committee (RMC), Internal Audit Committee (IAC), Assets & Liabilities Management Committee (ALCO), IT Steering Committee (ITSC), Financing Policy Committee, Product Committee, and Human Capital Committee were established to assist BOD with the purpose off acilitating monitoring functions and continually evaluating Bank's risk management practices, ensuring the correctness and timely of the response on findings and recommendations from internal and external auditors or regulators, providing direction on Bank's Asset Liability Management, IT, and nomination/promotion and remuneration strategy.

Secara spesifik, Komite Manajemen Risiko bertanggung jawab mengawasi pengembangan strategi dan kebijakan manajemen risiko sehari-hari, dan memastikan bahwa setiap aktivitas usaha Bank telah sejalan dengan strategi dan kebijakan manajemen risiko. Anggota Komite Manajemen Risiko terdiri dari seluruh anggota Direksi dan beberapa manajemen senior. Komite ini diketuai oleh Direktur Risk dan Kepatuhan.

In particular, Risk Management Committee is responsible to oversee the day to day risk management strategy and policy development of the Bank, and to ensure that all business activities of the Bank have been in line with all risk management strategy and policies. Members of the Risk Management Committee consist of all members of the Board of Directors and several Senior Managements. The committee is chaired by the Director of Risk and Compliance.

Struktur Organisasi pengelolaan risiko dapat dilihat pada bagan di bawah ini.

Risk Management Organisation Structure is shown in the picture below.



Pada tingkat pelaksanaan, sesuai dengan prinsip *"three line of defense"*, unit bisnis dan unit yang berhubungan langsung dengan eksposur risiko (*risk taking units*) bertanggung jawab menjalankan fungsi manajemen risiko di unit bisnisnya masing-masing dari hari ke hari.

Satuan kerja Risk Management (RMG) dan satuan kerja kepatuhan menjalankan fungsi manajemen risiko secara independen. Mereka sebagai *partner* dari unit bisnis dan unit *support*, bertanggung jawab untuk melakukan *review* terhadap produk dan aktivitas baru maupun modifikasi/perbaikan dari produk/aktivitas yang telah tersedia, merekomendasikan mitigasi risiko yang sesuai dengan *risk appetite* bank, *me-review* dan memperbaiki kebijakan manajemen risiko, memberikan rekomendasi batasan dan limit untuk aktivitas bisnis dan kewenangan bisnis, memastikan ketersediaan dan memperbarui payung kebijakan dan prosedur untuk mengidentifikasi, mengukur, menganalisa, dan mengendalikan risiko di setiap lini bisnis. Satuan kerja Risk Management (RMG) bertindak sebagai sekretaris Komite Manajemen Risiko, bertanggung jawab untuk mengelola dan mengadministrasikan rapat Komite, memastikan profil risiko bank disusun dan dilaporkan secara berkala dan tepat waktu. RMG juga bertanggung jawab untuk mensosialisasikan strategi mitigasi risiko dan kebijakan manajemen risiko ke seluruh unit bisnis dan berupaya untuk menciptakan budaya sadar risiko yang kokoh pada level perusahaan dan cabang.

Tabel di bawah ini memperlihatkan kinerja pembiayaan Bank, penyebarannya dan kualitas pembiayaan.

At working level, in line with the three line of defense principle, the business units and other risk taking units is responsible for the risk management function in each of its business lines on the day to day basis.

Risk Management Unit and Compliance Unit carries out its risk management function independently and separately from risk taking units. They are as a business & support unit partner is responsible to review new products and banking activities as well as enhancement of available products and activities proposed by business units, recommend adequate risk mitigation according to the bank risk appetite, review and improved risk management policies, recommend limits and boundaries for business activities and authorities, maintains and updates all umbrella policies and procedures to identify, measure, analyze, and control all risk in each line of business. RMG is acting as Risk Management Committee secretary to manage and administer the Risk Management Committee meeting, ensure the bank risk profile is developed and reported on regular and timely manner. RMG is also responsible to socialize the risk management strategies and policies to all related business unit and is ensure a strong risk management and risk awareness culture throughout BRISyariah from head office as well as all branches.

The table below shown the Bank's credit performance, the distribution of credit concentration and the credit quality.

| KETERANGAN<br>* Dalam Jutaan   | DESEMBER 2014<br>DECEMBER 2014 |        | NOTE<br>* In million      |
|--------------------------------|--------------------------------|--------|---------------------------|
|                                | NOMINAL *                      | %      |                           |
| PEMBIAYAAN<br>Berdasarkan Akad |                                |        | FINANCING<br>By Agreement |
| Murabahah                      | 10,031,247                     | 64.23% | Murabahah                 |
| Salam                          | -                              | 0.00%  | Salam                     |
| Istishna                       | 10,384                         | 0.07%  | Istishna                  |
| Qardh                          | 591,849                        | 3.79%  | Qardh                     |
| Mudharabah                     | 803,078                        | 5.14%  | Mudharabah                |

| KETERANGAN<br>* Dalam Jutaan | DESEMBER 2014<br>DECEMBER 2014 |        | NOTE<br>* In million     |
|------------------------------|--------------------------------|--------|--------------------------|
|                              | NOMINAL *                      | %      |                          |
| Musarakah                    | 4,089,920                      | 26.19% | Musarakah                |
| Ijarah                       | 91,877                         | 0.59%  | Ijarah                   |
| Berdasarkan LoB              |                                |        | By LoB                   |
| Komersial                    | 4,744,408                      | 30.38% | Commercial               |
| Linkage                      | 1,965,911                      | 12.59% | Linkage                  |
| Ritel                        | 2,069,084                      | 13.25% | Ritel                    |
| Mikro                        | 3,214,491                      | 20.58% | Micro                    |
| Konsumer                     | 3,624,460                      | 23.21% | Consument                |
| Berdasarkan Geografi         |                                |        | By Geography             |
| Jakarta                      | 4,264,949                      | 27.31% | Jakarta                  |
| Jawa Barat                   | 3,330,342                      | 21.32% | West Java                |
| Jawa Tengah & DIY            | 1,774,510                      | 11.36% | Central Java & DIY       |
| Jawa Timur                   | 1,574,222                      | 10.08% | East Java                |
| Sumatera                     | 2,441,613                      | 15.63% | Sumatera                 |
| Indonesia Tengah & Timur     | 2,232,718                      | 14.30% | Central & East Indonesia |
| Berdasarkan Maturity         |                                |        | By Maturity              |
| ≤ 1 tahun                    | 3,353,470                      | 21.47% | ≤ 1 year                 |
| > 1 tahun - 3 tahun          | 4,640,180                      | 29.71% | > 1 year - 3 years       |
| > 3 tahun - 5 tahun          | 4,183,247                      | 26.78% | > 3 years - 5 years      |
| > 5 tahun                    | 3,441,457                      | 22.03% | > 5 years                |
| KUALITAS PEMBIAYAAN          |                                |        | Payment Quality          |
| Lancar                       | 14,402,645                     | 92.22% | Current                  |
| Dalam Perhatian Khusus       | 515,436                        | 3.30%  | Special Mention          |
| Kurang Lancar                | 105,495                        | 0.68%  | Substandard              |
| Diragukan                    | 150,323                        | 0.96%  | Doubtful                 |
| Macet                        | 444,454                        | 2.85%  | Loss                     |
| NPF Gross                    | 700,273                        | 4.48%  | NPF Gross                |

| JENIS RISIKO<br>TYPE OF RISK                                                    | PREDIKAT RISIKO/RISK PREDICATE |              | RISIKO KOMPOSIT<br>COMPOSITE RISK |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------------|
|                                                                                 | INHEREN/INHERENT               | KPMR         |                                   |
| Risiko Pembiayaan<br>Financing Risk                                             | Moderate                       | Fair         | Moderate                          |
| Risiko Pasar<br>Market Risk                                                     | Low                            | Satisfactory | Low                               |
| Risiko Likuiditas<br>Liquidity Risk                                             | Low                            | Satisfactory | Low                               |
| Risiko Operasional<br>Operational Risk                                          | Low To Moderate                | Satisfactory | Low To Moderate                   |
| Risiko Kepatuhan<br>Compliance Risk                                             | Low                            | Satisfactory | Low                               |
| Risiko Hukum<br>Legal Risk                                                      | Low                            | Satisfactory | Low                               |
| Risiko Strategik<br>Strategic Risk                                              | Low To Moderate                | Satisfactory | Low To Moderate                   |
| Risiko Reputasi<br>Reputation Risk                                              | Low                            | Satisfactory | Low                               |
| Risiko Imbal Hasil<br>Yield Risk                                                | Low To Moderate                | Satisfactory | Low To Moderate                   |
| Risiko Investasi<br>Investment Risk                                             | Moderate                       | Fair         | Moderate                          |
| Predikat Risiko Komposit<br>Keseluruhan<br>Overall Composite Risk<br>Assessment | Low To Moderate                | Satisfactory | Low To Moderate                   |

# Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

Corporate Social Responsibility





# Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

## Corporate Social Responsibility



### Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

Corporate Social Responsibility

Pelaksanaan kegiatan CSR merupakan bagian dari usaha Perusahaan untuk terus menjaga keberlangsungan usaha. Masyarakat dan lingkungan sekitar merupakan aset yang harus di jaga agar pertumbuhan dan keberlangsungan Perusahaan dapat terus berkembang di masa mendatang.

The CSR activities are part of the Company's effort to maintain business continuity. The surrounding community and environment is an asset that must be maintained so that the growth and sustainability of the Company can continue to grow in the future.

BRISyariah sadar bahwa masyarakat di sekitar lingkungan usaha adalah bagian dari usaha yang akan selamanya berinteraksi dengan Perusahaan. Pemikiran ini telah menjadikan masyarakat sekitar sebagai pemangku kepentingan yang memiliki peran tidak kalah pentingnya dalam keberlangsungan usaha Perusahaan.

BRISyariah is aware that the community around the business environment is part of the business that will forever interact with the Company. This thinking has made the surrounding community as one of the stakeholders who plays an important role in the business continuity of the Company.

### ZAKAT PROFESI KARYAWAN

Perusahaan memberikan bantuan sosial kemanusiaan lainnya kepada masyarakat dan umat Islam melalui zakat profesi karyawan karyawan BRISyariah serta Zakat nasabah BRISyariah serta Zakat Keuntungan Perusahaan. Penyaluran zakat tersebut bekerja sama dengan BAZNAS (Badan Amil Zakat Nasional). Alhamdulillah, pada tahun 2014 terhimpun sebesar Rp7 miliar dan semuanya telah disalurkan kepada mustahik atau yang berhak sesuai ketentuan syariat Islam.

### EMPLOYEES' PROFESSION DONATION

The Company provides other social humanitarian assistance to the public and the Muslims through the BRISyariah employees' profession donation and BRISyariah customers' donation as well as the donation derived from the Company's profit. In the distribution of donation or Zakat, the Company cooperates with BAZNAS (Badan Amil Zakat). Alhamdulillah, in 2014 as much as Rp7 billion was collected and has been entirely distributed to the mustahik or those whom are entitled according to the provisions of Islamic law.

Karena itu, kegiatan CSR yang dilaksanakan oleh Perusahaan difokuskan pada beberapa bidang:

Thus, the CSR activities undertaken by the Company is focused on several areas:

#### Program bantuan pendidikan

Perusahaan bertujuan untuk membantu anak anak dari kalangan tidak mampu, namun mempunyai prestasi tinggi. Dan program itu akan memastikan mereka mendapatkan pendidikan yang layak. Selain itu Perusahaan juga mendukung kegiatan pemerintah untuk memberikan bantuan pendidikan dalam rangka sosialisasi Sukuk Retail Negara RI.

#### Educational assistance program

The Company aims to help the unfortunate children with high achievements. This program ensures they obtain decent education. In addition, the Company also supports the activities of the Government to provide educational assistance in order to socialize the RI Retail Sukuk.

#### Bantuan Kesehatan

Perusahaan juga menyalurkan kepedulian di bidang kesehatan diberikan kepada mereka yang mengalami kesulitan untuk melakukan tindakan medis sementara kemampuan dananya terbatas. Bantuan diberikan kepada intern karyawan dan masyarakat umum. Bantuan juga diberikan dalam bentuk pengobatan gratis kepada 1.500 pasien umum, 100 khitanan massal, serta 75 pasien bedah minor. Donor darah dan aktifitas preventif dalam pencegahan penyakit berupa penyuluhan kesehatan dan lingkungan di Bogor Jawa Barat bekerjasama dengan Ikatan Alumni IPB.

#### Health assistance

The company also contributes in the field of health care, namely given to those who are experiencing difficulties in performing medical procedures due to limited fund. Assistance is given to the employees and the general public. Assistance was also given in the form of free medical treatment to 1,500 public patients, mass circumcision for 100 children, as well as 75 patients with minor surgery. The Company also conducted blood donor and disease prevention activities as well as health and environmental education in Bogor in West Java in cooperation with the Association of the Alumni of IPB.



Di bidang pemberdayaan perekonomian telah dilakukan program pemberdayaan perekonomian pedagang kaki lima yang berada di sekitar lingkungan kantor pusat BRIS dan Kantor Pusat BAZNAS sebagai pilot project.

Bentuk kegiatan yang direncanakan adalah memberi pendampingan kepada para pedagang sehingga mereka dapat berusaha dan *bankable*. Dirancang pula agar para pedagang tersebut bisa mendapatkan permodalan dengan cara hibah. Selain itu perusahaan juga memberikan bimbingan langsung kepada pedagang yang berada di luar kota seperti Garut dan Banjarmasin

Bidang lingkungan hidup juga tetap mendapatkan perhatian. Melanjudi program tahun lalu, perusahaan bekerjasama dengan IPB melakukan kegiatan sadar kebersihan dengan menyediakan tempat sampah di area sekitar kampus. Sedangkan kegiatan yang bersifat penanaman pohon untuk penghijauan dilakukan bersama dengan Universitas Riau.

Di bidang dakwah dan pembangunan sarana ibadah, BRISyariah juga memperluas program unik, " Ramadhan Vaganza" yaitu kerja sama dengan 110 Masjid se-Indonesia. Ramadhan Vaganza berisi pengenalan produk perbankan syariah sebelum waktu berbuka, pembagian ta'jil, kultum sebelum berbuka dan diakhiri dengan sholat tarawih. Selain kegiatan dakwah, BRISyariah juga *concern* terhadap pembangunan masjid/rumah ibadah



In the field of economic empowerment, the Company conducted an economic empowerment program for the vendors residing around the Head Office of BRIS and the Head Office of BAZNAS as a pilot project.

The form of activities to be conducted is assistance to the vendors in performing their business and become bankable. The Company also makes an effort so that the traders can obtain capital through donations. In addition the company also provides direct assistance to traders who are outside the city such as in Garut and Banjarmasin.

The field of environmental also receives the Company's attention. Following-up last year's programs, the company cooperated with IPB to perform hygiene conscious activities by providing trash bins in the areas around the campus. Meanwhile planting trees for reforestation was carried out in cooperation with the Riau University.

In the field of preeching (dakwah) and the construction of places of worship, BRISyariah also carried out a unique program, namely the "Ramadhan Vaganza", in cooperation with 110 mosques in Indonesia. Ramadan Vaganza contains the introduction of Islamic banking products, namely before breaking the fasting, the distribution of ta'jil, Kultum before breaking the fasting and ending with Sholah tarawih. In addition to dakwah, BRISyariah is also concerned about the construction of mosques/ house of worship.

Satu lagi, bidang yang menjadi perhatian adalah hal yang menyangkut penanganan bencana alam. Banyak kegiatan yang melibatkan karyawan dan masyarakat dalam pelaksanaan penanganan bencana seperti banjir, gunung meletus di Sinabung dan Kelud. Perusahaan juga melakukan kegiatan pasca bencana dengan melakukan perbaikan sarana air bersih di daerah yang tertimpa bencana gunung Kelud.

### REALISASI DANA

Pada tahun 2014 BRISyariah telah menyalurkan bantuan CSR sebesar Rp2,72 miliar untuk program-program CSR.

Moreover, another area of concern is related to the handling of natural disasters. Many activities involve the employees and the community in handling disasters such as floods, volcanic eruption at Sinabung and Kelud. The Company also conducts post-disaster activities, one of the activities is the repair of water supply system in the areas affected by the Mount Kelud disaster.

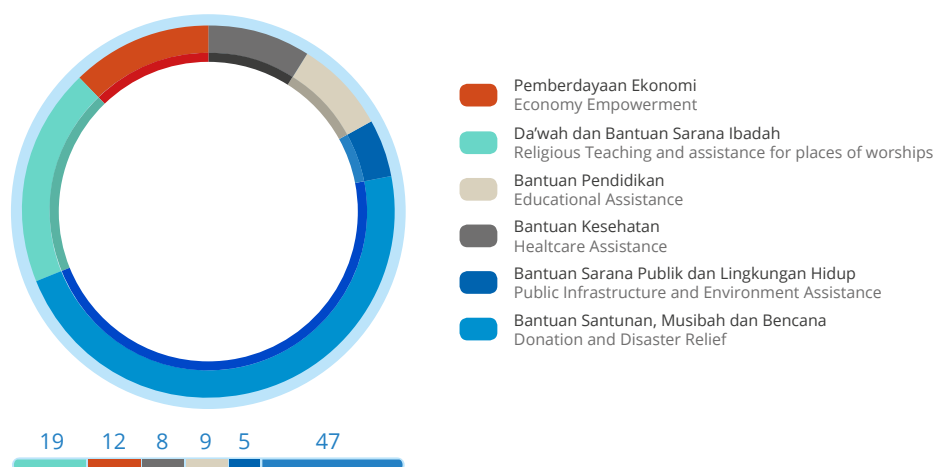
### REALIZATION OF FUNDS

In 2014 BRISyariah channeled donations with the amount reaching Rp2.72 billion for CSR programs.

### REALISASI PENYALURAN DANA KEBAJIKAN (CSR) 2014

### REALIZATION OF THE DISTRIBUTION OF FUNDS FOR CHARITY (CSR) 2014

| KEGIATAN                                   | JUMLAH AMOUNT        | PROSENTASE PERCENTAGE | ACTIVITIES                                               |
|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------|
| Bantuan Pendidikan                         | 250,000,000          | 9%                    | Educational Assistance                                   |
| Bantuan Kesehatan                          | 214,763,974          | 8%                    | Healthcare Assistance                                    |
| Bantuan Sarana Publik dan Lingkungan Hidup | 133,280,000          | 5%                    | Public Infrastructure and Environment Assistance         |
| Bantuan Santunan, Musibah dan Bencana      | 1,279,788,110        | 47%                   | Donation and Disaster Relief                             |
| Dakwah, serta Bantuan Sarana Ibadah        | 526,446,500          | 19%                   | Religious Teaching and assistance for places of worships |
| Pemberdayaan Ekonomi                       | 310,000,000          | 11%                   | Economy Empowerment                                      |
|                                            | <b>2,714,278,584</b> | <b>100%</b>           |                                                          |



# Data Perusahaan

Corporate Data





## Profil Dewan Komisaris

### Board of Commissioners' Profile



#### **Indra Kesuma**

Komisaris Utama/

Komisaris Independen

*President Commissioner/*

*Independent Commissioner*

Pria, kelahiran Cirebon tahun 1949. Meraih gelar Master of Business Administration (MBA) dari Golden Gate University, San Francisco pada tahun 1986 dan kemudian melanjutkan ke The Economics Institute, American Economic Association and University of Colorado, Amerika Serikat pada tahun 2001. Beliau pernah menjabat di berbagai posisi penting antara lain sebagai Direktur Operasi di Bank Bukopin (1989-1992), Direktur Komersial di Bank Bukopin (1992-1995), serta sebagai Direktur Utama Bank Bukopin (1995-2000). Beliau juga pernah menjabat sebagai Komisaris Utama di Bank BRI Agro (2011-2014). Berbagai pelatihan yang pernah diikuti antara lain The Seven Habits of Highly Effective People (1997) di Jakarta, Persiapan Perbankan Nasional dalam Menyongsong AFTA 2003 dan APEC 2020 (1997), Simposium Nasional Rekonseptualisasi Pembangunan Pertanian sebagai Basis Ekonomi Bangsa (1999) serta Good Corporate Governance-Pentingnya GCG bagi Dunia Usaha Indonesia (2000).

Male, born in Cirebon in 1949. He holds a Master of Business Administration (MBA) from the Golden Gate University, San Francisco in 1986 and then continued his study at The Economics Institute, American Economic Association and the University of Colorado, USA in 2001. He once occupied various key positions including as the Director of Operations at Bank Bukopin (1989-1992), Director of Commercial of Bank Bukopin (1992-1995), as well as the President Director of Bank Bukopin (1995-2000). He has also served as President Commissioner of Bank BRI Agro (2011-2014). He has followed various trainings, among others, The Seven Habits of Highly Effective People (1997) in Jakarta, the National Banking's Preparation Towards AFTA in 2003 and APEC in 2020 (1997), National Symposium on the Reconceptualization of Agricultural Development as the basis of the State's Economy (1999) and Good Corporate Governance - The importance of good corporate governance for the Indonesian Business World (2000).

Pria, kelahiran Tuban tahun 1973. Menyelesaikan studi D-IV/S1 dan memperoleh gelar Akuntan (Ak) dari Sekolah Tinggi Akuntansi Negara (STAN) Kementerian Keuangan RI pada awal tahun 2000 dan memperoleh gelar Magister Ekonomi (ME) pada Program Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik (MPKP), Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia (UI) tahun 2006. Mengawali karir di Kementerian Keuangan RI sejak tahun 1994 hingga tahun 2008. Karir di Kementerian Keuangan dimulai sebagai auditor di Badan Pelayanan Kemudahan Ekspor dan Pengolahan Data Keuangan (BAPEKSTA) Kementerian Keuangan RI (1994-1999); Staf sekaligus Pengajar STAN - Badan Pendidikan dan Pelatihan Keuangan (BPPK) (2000-2004); Peneliti di Badan Kebijakan Fiskal (BKF) Kementerian Keuangan (2004-2008); Tenaga Ahli/Staf Khusus Menteri BUMN (2004-2007); Kepala Bidang Data Kementerian BUMN (2006-2007). Pada tanggal 1 Desember 2008, mengakhiri karirnya sebagai Pegawai Negeri Sipil (PNS) Kementerian Keuangan RI atas permintaan sendiri. Memegang Sertifikasi Manajemen Risiko level 4 dari Badan Sertifikasi Manajemen Risiko (BSMR) sejak tahun 2011 dan pemegang International Certificate in Banking Risk and Regulation yang diberikan oleh Global Association of Risk Professionals (GARP), sejak Juli 2010. Karir di industri perbankan dimulai sejak awal 2004, di PT Bank Negara Indonesia (BNI) 1946, Tbk sebagai Anggota Komite Risiko dan Kepatuhan. Menjadi Komisaris di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk (2005-2007). Dan sejak 13 November 2008 sampai dengan sekarang menjabat sebagai Komisaris Independen di PT Bank BRI Syariah. Aktivitas lain yang sedang dan telah dijalani diantaranya Ekonom Kepala The Indonesia Economic Intelligence (2006-sekarang); Tenaga Ahli/Tim Ad Hoc Dewan Komisaris di Pertamina (2010-sekarang); Konsultan Bank Dunia untuk Program Reducing Emissions from Deforestation and Degradation (REDD) (2010), Anggota Tim Ahli Penyusunan RUU BUMD, Dewan Perwakilan Daerah (DPD) Republik Indonesia (2012);, Anggota Dewan Sertifikasi Akuntan Profesional (DSAP)- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) periode 2011-2015.



**Sunarsip**  
**Komisaris Independen**  
*Independent Commissioner*

Male, born in Tuban in 1973. He earned his Degree in Accounting (Ak) from Sekolah Tinggi Akuntansi Negara (STAN) Ministry of Finance of RI in early 2000 and obtained a Master of Economics (ME) from the Planning and Public Policy Master Program (PNPM), Faculty of Economics, University of Indonesia (UI) in 2006. He began his career in the Ministry of Finance from 1994 to 2008. He started his career in the Ministry of Finance as an auditor at the Agency for Export Facility Services and Financial Data Processing (BAPEKSTA) of the Ministry of Finance (1994-1999); Staff and Teacher of STAN – the Financial Education and Training Agency (BPPK) (2000-2004); Researcher at the Fiscal Policy Board (BKF) of the Ministry of Finance (2004-2008); Expert/ Special Staff of the Minister of SOE (2004-2007); Head of Data in the Ministry of SOE (2006-2007). In December 1, 2008, he ended his career as a civil servant (PNS) of the Ministry of Finance at his own request. He holds a Risk Management Certification Level 4 of the Risk Management Certification Agency (BSMR) since 2011 and the International Certificate in Banking Risk and Regulation provided by the Global Association of Risk Professionals (GARP), since July 2010. He began his career in the banking industry in early 2004, namely in PT Bank Negara Indonesia (BNI) 1946, Tbk as a Member of the Risk and Compliance Committee. He became a Commissioner in PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk (2005-2007). And since November 13, 2008 until now he serves as an Independent Commissioner of PT Bank BRI Syariah. Other activities which he is and have performed including as the Chief Economist of the Indonesia Economic Intelligence (2006-present); Expert/ Ad Hoc Team of the BOC in Pertamina (2010-present); World Bank consultant for the program Reducing Emissions from Deforestation and Degradation (REDD) (2010), expert member of the team which prepares the draft of the legislations of the District-Owned Companies, the Regional Representative Council (DPD) of the Republic of Indonesia (2012); member of the Board of Certification of Professional Accountant (DSAP) - Indonesian Institute of Accountants (IAI) in the period of 2011-2015.

## Profil Dewan Komisaris

Board of Commissioners' Profile



**Nasrah Mawardi**

Komisaris Independen

*Independent Commissioner*

Wanita, kelahiran Jakarta tahun 1957. Meraih gelar Strata 1 (S1) dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia (UI) tahun 1984, Master Ekonomi Syariah Program Pasca Sarjana Ekonomi Syariah Universitas Indonesia (UI), Jakarta tahun 2005 serta Magister Ekonomi Pembangunan dan Sertifikasi Penilaian dari Universitas Gajah Mada, Yogyakarta, tahun 2011. Dosen di Akademi Wiraswasta Dewantara tahun 1986 ini kemudian memilih meniti karir di Bank Bukopin. Beliau dipercaya menduduki berbagai posisi penting seperti: Kepala Bagian Treasury (1986 - 1992), Pimpinan Cabang Gunung Sahari Jakarta (1992-1995), Direktur Operasi (1995-1997), Direktur Kredit (1997-1999) dan kembali menjabat Direktur Operasi (1999 - 2000). Pada tahun 2000, mendirikan usaha dibidang IT dan Konsultan Penilai yang sampai saat ini masih berjalan. Dan menjabat sebagai Komisaris Independen PT Bank BRISyariah sejak 13 November 2008.

Woman, born in Jakarta in 1957. She earned her Bachelor Degree from the Faculty of Economics, University of Indonesia (UI) in 1984, Master of Islamic Economics from the Graduate Program in Islamic Economics, at the University of Indonesia (UI), Jakarta in 2005 and Master of Economic Development and Certification Assessment of Gajah Mada University, Yogyakarta, in 2011. She was a lecturer at the Akademi Wiraswasta Dewantara in 1986 who then chose to pursue a career in Bank Bukopin. She was trusted to occupy important positions such as the Head of Treasury (1986 - 1992), Gunung Sahari Jakarta Branch Manager (1992-1995), Director of Operations (1995-1997), Director of Credit (1997-1999) and returned to occupy the position as the Director of Operations (1999 - 2000). In 2000, she founded a business in IT and Appraiser Consultant which currently is still running. She served as Independent Commissioner of PT Bank BRISyariah since November 13, 2008.

Pria, kelahiran Cilacap, Jawa Tengah, tahun 1948. Meraih Strata 1 (S1) dari Fakultas Teknik Kimia Universitas Diponegoro Semarang tahun 1986. Beliau pernah menjabat berbagai posisi penting seperti: Direktur dan Direktur Utama PT Nusuma Utama (1990-2008), Komisaris Utama PT Siwani Trimitra Tbk (2002-2006), Komisaris Utama PT Siwani Makmur Tbk (2002-2008), Komisaris Utama dan Direktur Utama PT L & M Systems Indonesia (2002-2012). Dan menjabat sebagai Komisaris Independen PT Bank BRISyariah sejak 13 November 2008.

Male, born in Cilacap, Central Java, in 1948. He earned his Bachelor degree from the Faculty of Chemical Engineering Diponegoro University in 1986. He once held various important positions such as the Director and President Director of PT Nusuma Utama (1990-2008), Commissioner PT Siwani Trimitra Tbk (2002-2006), Commissioner of PT Siwani Makmur Tbk (2002-2008), President Commissioner and President Director of PT L & M Systems Indonesia (2002-2012). He served as an Independent Commissioner of PT Bank BRISyariah since November 13, 2008.



**Musthafa Zuhad Mughni**  
Komisaris Independen  
*Independent Commissioner*

Pria kelahiran Bukittinggi, Sumatera Barat tahun 1962. Meraih Strata 1 (S1) dari Fakultas Teknik Informatika ITB, Bandung pada tahun 1987 dan Msc Computer Science dari University of Wollongong Australia tahun 1996. Karier didunia perbankan diawali dari Bank Bukopin pada tahun 1990 sebagai IT Engineer, Kepala Divisi Teknologi dan Sistem Informasi (1997-2007) dan sejak tahun 2007 hingga saat ini menjabat sebagai Kepala Divisi Teknologi dan Sistem Informasi di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Memperoleh International Certificate ISACA, Certified Information System for Auditor pada tahun 2008. Menjabat sebagai Komisaris PT Bank BRISyariah sejak tanggal 26 Januari 2012 serta mendapat persetujuan Bank Indonesia pada tanggal 11 April 2012 sesuai Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.

Male, born in Bukittinggi, West Sumatra in 1962. He earned his Bachelor Degree from the Faculty of Informatics Engineering ITB, Bandung in 1987 and Msc Computer Science from the University of Wollongong in Australia in 1996. He began his career in banking from Bank Bukopin in 1990 as an IT Engineer, Head of Technology and Information System Division (1997-2007) and from 2007 until today he serves as the Head of the Technology and Information System Division at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. He obtained an International Certificate ISACA, Certified Information System for Auditor in 2008. He serves as a Commissioner of PT Bank BRISyariah from January 26, 2012 and obtained approval from Bank Indonesia on April, 11 2012 according to the Decree of the Governor of Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.



**Zuhelfi Abidin**  
Komisaris  
*Commissioner*



## Profil Direksi

### Board of Directors' Profile



**Moch. Hadi Santoso**  
Direktur Utama  
*President Director*

Pria kelahiran Madiun tahun 1957. Menyelesaikan Strata 1 (S1) Fakultas Ekonomi Perusahaan dari UPN Veteran Yogyakarta tahun 1984, serta Strata 2 (S2) Magister Management dari Universitas Indonesia (UI), Jakarta pada tahun 1999. Memulai karir dunia perbankan di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. pada tahun 1985. Pernah mengemban berbagai jabatan penting diantaranya Pemimpin Cabang Jakarta Otista (2001), Wakil Pemimpin Wilayah Kantor Wilayah Padang (2002-2004), Wakil Pemimpin Wilayah Kantor Wilayah Bandung (2004-2007), Wakil Pemimpin Wilayah Kantor Wilayah Jakarta (2007), Kepala Divisi Jaringan Kerja Bisnis Ritel (2007 -2009), Pemimpin Wilayah Kantor Wilayah Bandung (2009-2011) sebelum akhirnya dipercaya sebagai Direktur Utama PT Bank BRISyariah pada tanggal 26 Januari 2012 serta telah mendapatkan persetujuan dari Bank Indonesia pada tanggal 11 April 2012 sesuai Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.

Male, born in Madiun in 1957. He Earned his Bachelor Degree from the Faculty of Business Economics of UPN Veteran Yogyakarta in 1984, and Masters in Management from the University of Indonesia (UI), Jakarta in 1999. He began his career in the banking world at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in 1985. He occupied various important positions including as the Branch Manager of Otista Jakarta (2001), Deputy Regional Head of the Padang Regional Office (2002-2004), Deputy Regional Head of the Bandung Regional Office (2004-2007), Deputy Regional Head of the Jakarta Regional Office (2007), Head of the Retail Business Network (2007-2009), Regional Head of the Bandung Regional Office (2009-2011) before being trusted as the President Director of PT Bank BRISyariah in January 26, 2012 and obtained approval from Bank Indonesia in April 11, 2012 based on the Decree of the Governor of Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.

Pria, kelahiran Purwodadi, Jawa Tengah, tahun 1955. Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata 1 (S1) dari Universitas Indonesia (UI) pada 1983. Memulai karir dunia perbankan di PT. Bank Niaga Tbk., dengan mengemban berbagai jabatan diantaranya Area Manager/ Pimpinan Wilayah Jawa Barat & Sumatera (1995-1999), Area Manager/ Pimpinan Wilayah Bank Niaga Indonesia Timur (1999-2001) serta dipercaya sebagai Kepala Unit Usaha Syariah (2004-2008). Beliau juga pernah diangkat sebagai Komisaris PT Niaga International Factoring (1999-2004), Presiden Komisaris PT Saseka Gelora Finance (2004-2006), Chairman Asset and Liability Committee Syariah (2000-2005). Dan sejak 13 November 2008 sampai dengan sekarang menjabat sebagai Direktur PT. Bank BRISyariah.

Male, born in Purwodadi, Central Java, in 1955. He earned his Bachelor of Economics from the University of Indonesia (UI) in 1983. He started his career in the banking world in PT Bank Niaga Tbk, by occupying various positions including the Area Manager/ Head of West Java and Sumatra (1995-1999), Area Manager/ Regional Head of Bank Niaga in the East Indonesia Region (1999-2001), and was trusted to occupy the position as the Head of Sharia (2004-2008). He was also one appointed as a Commissioner of PT Niaga International Factoring (1999-2004), President Commissioner of PT Saseka Gelora Finance (2004-2006), Chairman of the Sharia Asset and Liability Committee (2000-2005). Since November 13, 2008 until now he serves as the Director of PT Bank BRISyariah.



**Ari Purwandono**

Plt. Direktur Kepatuhan

*Acting Managing Director Compliance*



## Profil Direksi

Board of Directors' Profile



**Eko Bambang Suharno**  
Direktur Operasi  
*Managing Director Operation*

Pria kelahiran Wonosobo tahun 1960. Memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dari Fakultas Perikanan Jurusan Sosial Ekonomi Institut Pertanian Bogor (IPB) pada tahun 1983. Gelar MBA diperoleh dari Virginia Commonwealth University pada tahun 1992. Beliau memulai karir di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. pada tahun 1985 dan dipercaya menduduki berbagai posisi penting diantaranya: Pemimpin Cabang Bank BRI Muara Bungo (1995-1998), Pemimpin Cabang BRI Probolinggo (1998-2001), Pemimpin Cabang BRI Bekasi (2001-2002), Wakil Kepala Divisi MSDM pada tahun (2002-2005), Kepala Unit Usaha Syariah (UUS) Bank BRI (2005-2009) serta ikut membidani lahirnya PT Bank BRISyariah dan ditugaskan sebagai Direktur PT Bank BRISyariah sejak 13 November 2008 sampai sekarang. Beliau aktif sebagai Pengurus Komite Perbankan Syariah Indonesia PERBANAS (2007) serta Pengurus Pusat Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (ASBISINDO) tahun 2007.

Male, born in Wonosobo in 1960. He earned a Bachelor Degree from the Department of Social Economics of the Faculty of Fisheries, Institut Pertanian Bogor (IPB) in 1983 and obtained an MBA degree from the Virginia Commonwealth University in 1992. He began his career at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in 1985 and was trusted to hold various important positions including: Branch Head of Bank BRI Muara Bungo (1995-1998), Branch Head of BRI Probolinggo (1998-2001), Branch Head of BRI Bekasi (2001-2002), Deputy Head of the HR Division (2002-2005), Head of the Sharia Business Unit (UUS) of Bank BRI (2005-2009) and was one of the pioneers of the birth of PT Bank BRISyariah and was assigned as a Director of PT Bank BRISyariah since November 13, 2008 until now. He is active as one of the members of the compartment management of the Indonesian Islamic Banking PERBANAS (2007) and one of the members of the management of the Indonesian Sharia Banking Association (ASBISINDO) in 2007.

Pria kelahiran Jakarta tahun 1959. Menyelesaikan Strata 1 (S1) di Fakultas Peternakan Institut Pertanian Bogor (IPB) tahun 1983 serta memperoleh gelar MBA Finance di University of Denver, Colorado USA tahun 1994. Mengawali karir perbankan di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 1985 dan dipercaya menjabat sebagai: Kepala Bagian Bisnis Korporasi III (1997-1998), Kepala Bagian Kredit Perkebunan (1998-2000), Kepala Bagian Kredit Agribisnis (2000- 2001), Group Head Agribisnis Perkebunan (2001-2004), Wakil Kepala Divisi Agribisnis (2004-2005), Wakil Pemimpin Wilayah di Surabaya (2005 - 2007) dan Wakil Pemimpin Wilayah Jakarta 1 (2007-2008). Pada tahun 2009 Beliau ditugaskan di PT Bank BRISyariah sebagai Commercial Banking Group Head, dan kemudian diangkat sebagai Direktur tanggal 26 Januari 2012 serta mendapat persetujuan Bank Indonesia pada tanggal 11 April 2012 sesuai Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.

Born in Jakarta in 1959. He completed his study at the Faculty of Animal Husbandry, Institut Pertanian Bogor (IPB) in 1983 and an MBA in Finance at the University of Denver, Colorado, USA in 1994. He began his banking career at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in 1985 and was trusted to serve as: Head of Corporate Business III (1997-1998), Head of Plantation Credit (1998-2000), Head of Agribusiness Credit (2000- 2001), Group Head of Agribusiness Plantation (2001-2004), Deputy Head of Agribusiness Division (2004-2005), Deputy Regional Head in Surabaya (2005-2007) and Deputy Head of Jakarta Region 1 (2007-2008). In 2009 he was assigned in PT Bank BRISyariah as the Commercial Banking Group Head, and was appointed as a Director in January 26, 2012 and approved by Bank Indonesia in April 11, 2012 based on the Decree of the Governor of Bank Indonesia No. 14/16/GBI/DPbS.



**Indra Praseno**  
Direktur Bisnis

*Managing Director Business*



## Profil Dewan Pengawas Syariah

### Sharia Supervisory Board's Profile



**Prof. Dr. KH. Didin Hafidhuddin,  
MSc**

**Ketua**

*Chairman*

Pria, kelahiran Bogor tahun 1951. Memperoleh gelar Doktor dari IAIN Syarif Hidayatullah Jakarta tahun 2001. Pada tahun 2007 beliau diangkat menjadi Guru Besar Ilmu Agama Islam di Institut Pertanian Bogor (IPB), Bogor. Beliau juga menjabat sebagai Ketua Umum Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS), Direktur Pasca Sarjana Universitas Ibnu Khaldun (UIKA) Bogor, Guru Besar Institut Pertanian Bogor (IPB), Sekjen World Zakat Forum (WZF), Dewan Aqidah dan Syariah ESQ Learning Center, Wakil Ketua Pleno Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (MUI), Dewan Pakar Ekonomi Syariah (MES) serta Dewan Pembina Ikatan Ahli Ekonomi Islam Indonesia (IAEI).

Male, born in Bogor in 1951. He earned his Doctoral Degree from IAIN Syarif Hidayatullah Jakarta in 2001. In 2007 he was appointed as a Professor of Islamic Studies at the Institut Pertanian Bogor (IPB), Bogor. He also served as the Chairman of the Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS), Director of the Graduate Studies in the University of Ibnu Khaldun (UIKA) Bogor, Professor at the Institut Pertanian Bogor (IPB), the Secretary General of the World Zakat Forum (WZF), Board of Aqeedah and Syariah at the ESQ Learning Center, Vice Chairman of the Plenary of the National Sharia Board of the Indonesian Ulema Council (MUI), the Board of Sharia Economy Experts (MES) and the Founding Board of the Association of Indonesian Islamic Economist (IAEI).

Pria, kelahiran Jakarta tahun 1969. Menyelesaikan Strata 1(S1) di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Indonesia, UI, Jakarta tahun 1983 dan meraih gelar Magister Management Keuangan dari Prasetya Mulya pada tahun 1995.

Memiliki sertifikasi sebagai Certified Islamic Financial Analyst dari Pasca Sarjana Kajian Timur Tengah & Islam Universitas Indonesia, Fellow di Islamic Insurance Society (FIIS) dan pemegang Sertifikasi Level Lanjutan (Level IV) Manajemen Risiko Perbankan dan Memiliki izin Bapepam sebagai Investment Manager, Underwriter & Broker-Dealer.

Beliau pernah menjadi manajer PT Pacific 2000 Investindo (Securities-Financial Services), Deputy Head of Product Development PT Bahana Artha Ventura (Venture Capital) Jakarta (2000), Anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) PT Asuransi SIMAS Syariah (2004 -2005), Anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) PT Jaminan Kredit Indonesia (2006), Advisor-Deutsche Bank Sharia Custodian & Investment Banking (2009). aktif sebagai konsultan dan pengajar senior dalam ekonomi dan keuangan syariah untuk beberapa institusi keuangan, sebagaimana untuk institusi pendidikan (Pasca Sarjana).

Male, born in Jakarta in 1969. Earned his degree from the Faculty of Economics, Department of Accounting, University of Indonesia, Jakarta in 1983 and earned a Master in Financial Management from Prasetya Mulya in 1995.

He holds a certification as an Islamic Financial Analyst from the Graduate Program of Middle East and Islamic Studies, University of Indonesia, Fellow in Islamic Insurance Society (FIIS) and the holder of the Advanced Level Certification (Level IV) of Risk Management and Banking, as well as holding a licence from Bapepam as an Investment Manager, Underwriter and Broker-Dealer.

He once was a manager of PT Pacific 2000 Investindo (Securities-Financial Services), Deputy Head of Product Development of PT Bahana Artha Ventura (Venture Capital), Jakarta (2000), Member of the Sharia Supervisory Board (DPS) of PT Asuransi SIMAS Sharia (2004 -2005), member of the Sharia Supervisory Board (DPS) of PT Jaminan Kredit Indonesia (2006), Advisor-Deutsche Bank Sharia Custodian & Investment Banking (2009). He is active as a consultant and senior lecturer in economics and Islamic finance in several financial institutions, as well as for educational institutions (Graduate Studies).



**Muhammad Gunawan Yasni, SE,  
Ak., MM, CIFA, FIIS**

*Anggota  
Member*



# Kepala Grup PT Bank BRISyariah

Group Head of PT Bank BRISyariah

## A. Unit Bisnis Business Unit

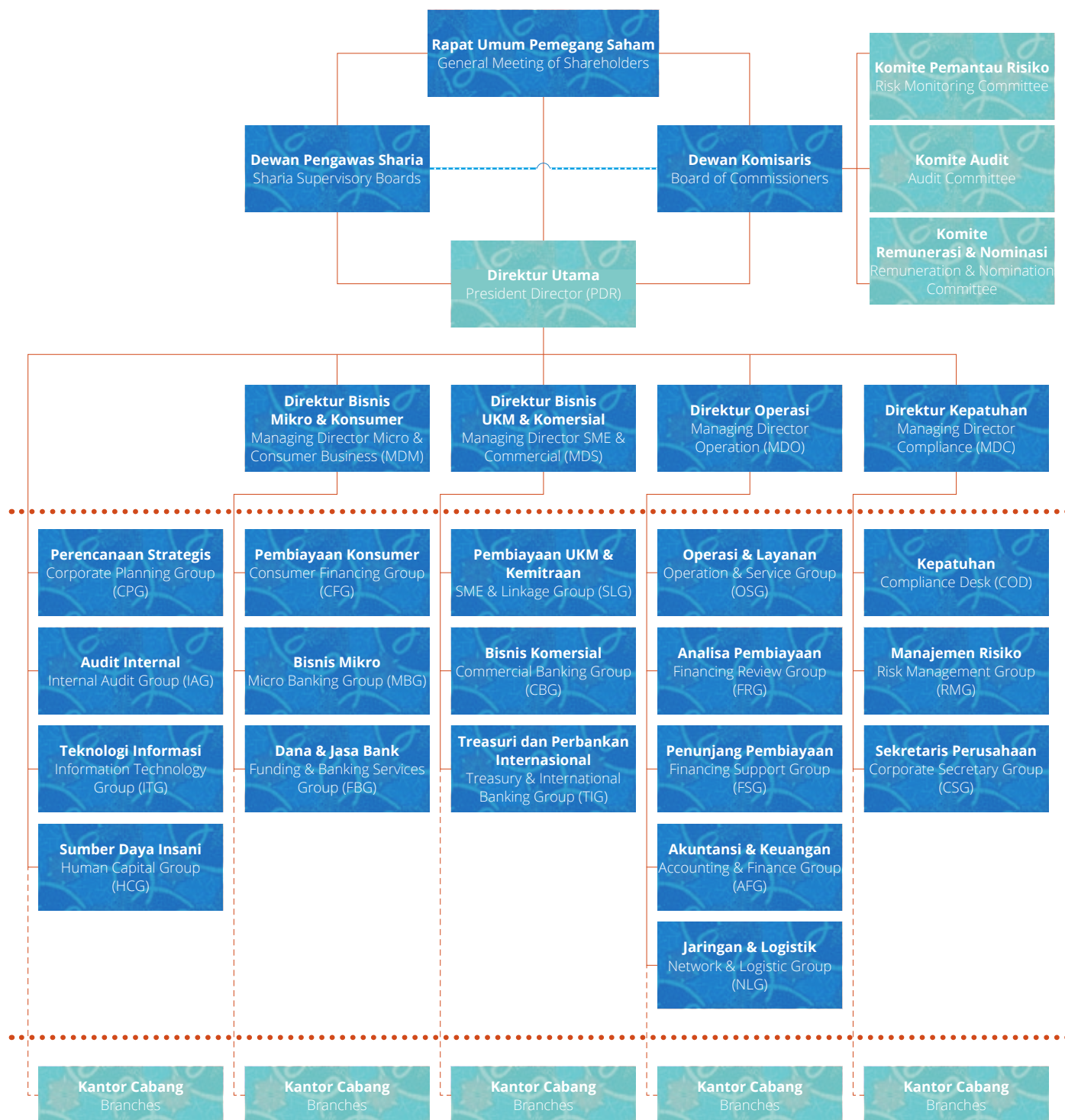
| NO | NAMA<br>NAME                           | JABATAN<br>POSITION                 | UNIT KERJA<br>WORK UNIT                                                          |
|----|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Amir Fukadi                            | Kepala Grup<br>Group Head           | Treasuri dan Perbankan Internasional<br>Treasury and International Banking Group |
| 2  | Giyantoro                              | Kepala Grup<br>Group Head           | Pembiayaan UKM dan Kemitraan<br>SME & Linkage Banking Group                      |
| 3  | NR Siti Mila Garmilah<br>Wijayakusumah | Pj.Kepala Grup<br>Acting Group Head | Bisnis Komersial<br>Commercial Banking Group                                     |
| 4  | Okky Fachrizal Ahmad                   | Kepala Grup<br>Group Head           | Bisnis Mikro<br>Micro Banking Group                                              |
| 5  | Sri Esti Kadaryanti                    | Kepala Grup<br>Group Head           | Pembiayaan Konsumer<br>Consumer Financing Group                                  |
| 6  | Wijayanto                              | Kepala Grup<br>Group Head           | Dana dan Jasa Bank<br>Funding & Banking Services Group                           |

## B. Unit Support Support Unit

| NO | NAMA<br>NAME           | JABATAN<br>POSITION                   | UNIT KERJA<br>WORK UNIT                                       |
|----|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1  | Ajar S. Broto          | Kepala Grup<br>Group Head             | Perencanaan Strategis<br>Corporate Planning Group             |
| 2  | Edi Sutiarso           | Pgs. Kepala Desk<br>Acting Desk Head  | Kepatuhan<br>Compliance Desk                                  |
| 3  | Chairul Aslam          | Kepala Grup<br>Group Head             | Analisa Pembiayaan<br>Financing Review Group                  |
| 4  | Cahyo Wisnu<br>Prabowo | Pgs. Kepala Grup<br>Acting Group Head | Sumber Daya Insani<br>Human Capital Group                     |
| 5  | M. Kadarsyah           | Pj. Kepala Grup<br>Acting Group Head  | Penunjang Pembiayaan<br>Financing Support Group               |
| 6  | Sutrisno Mukayan       | Kepala Grup<br>Group Head             | Jaringan dan Logistik<br>Network & Logistic Group             |
| 7  | Ino Sutrisno           | Pj. Kepala Grup<br>Acting Group Head  | Manajemen Risiko<br>Risk Management Group                     |
| 8  | Lukita T. Prakasa      | Kepala Grup<br>Group Head             | Sekretaris Perusahaan<br>Corporate Secretary Group            |
| 9  | Mohammad Erfan         | Pj. Kepala Grup<br>Acting Group Head  | Audit Internal<br>Internal Audit Group                        |
| 10 | Mulyatno Rachmanto     | Pj. Kepala Grup<br>Acting Group Head  | Operasi dan Layanan<br>Operation & Service Group              |
| 11 | Sam'on Hidayat         | Kepala Grup<br>Group Head             | Teknologi Informasi<br>Information Technology Group           |
| 12 | Satya Rahadhian        | Kepala Grup<br>Group Head             | Akuntansi & Keuangan<br>Accounting & Finance Management Group |

# Struktur Perusahaan

## Corporate Structure



Keterangan | Note:

Jalur Supervisi  
Supervisory Line

Jalur Koordinasi  
Coordination Line

Jalur Pembinaan  
Advisory Line

# Jaringan Kantor PT Bank Brisyariah

## PT Bank BRISyariah Office Network

### Kantor Pusat I Head Office

#### Abdul Muis

Jl. Abdul Muis No. 2-4  
DKI Jakarta  
Telp. 021-3450226/ 3450227  
Fax. 021-3518812

#### Menara Jamsostek

Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 38  
Jakarta Selatan  
Telp. 021-52962351/ 52901777  
Fax. 021-52962346

### JABODETABEKALIC

#### Kantor Cabang I Branch Office

##### Jakarta Abdul Muis

Jl. Raya Benhil No. 2-4  
Petojo Selatan, Gambir Kota  
Jakarta Pusat 10160  
Telp. 021-381 0203/381 0226  
Fax. 021-3810225

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

##### Jakarta Benhil

Jl. Raya Benhil No.17B, Bendungan  
Hilir, Tanah Abang  
Jakarta Pusat 10210  
Telp. 021-572 3906-7  
Fax. 021-572 3947

##### Jakarta Cikini

Jl. Cikini Raya, Cikini Gold Center  
GF/AKS, No.23A, Cikini Menteng  
Jakarta Pusat 10330  
Telp. 021-2956 5500/5444  
Fax. 021-2956 5451

##### Jakarta ITC Mangga Dua

Jl. Mangga Dua Raya, ITC Mangga  
Dua Gedung ITC Lt. 3, Blok A40-41  
Ancol, Pademangan  
Jakarta Utara 14430  
Telp. 021-601 5037  
Fax. 021-601 7779

##### Jakarta BSD

Ruko Tol Boulevard Blok B10,11,12  
Jl Pahlawan Seribu, BSD City Cileng-  
gang Serpong  
Tangerang Selatan  
Banten 15311  
Telp. 021-5315 6565  
Fax. 021-5316 0099

##### Jakarta Bintaro

Jl. Boulevard Bintaro Jaya Sektor 7,  
Kebayoran Arcade Blok KA/C-1 No.  
19 & 21, Pondok Jaya, Pondok Aren  
Tangerang Selatan  
Banten 15220  
Telp. 021-7487 0877  
Fax. 021-7487 0852

##### Jakarta Ciledug

Jl. Ciledug Raya No.25, Petukangan  
Selatan, Pesanggrahan  
Jakarta Selatan 12270  
Telp. 021-7351815/-1816  
Fax. 021-735 5941

##### Jakarta Ciputat

Jl. Otista Sasak Tinggi No.3, RS. Sari  
Asih, Ciputat, Tangerang Selatan  
Banten 15411  
Telp. 021-749 0898  
Fax. 021-749 0897

##### Jakarta Intercon

Ruko Intercon Plaza Blok A No.5  
Meruya Utara (Ilir), Kembangan  
Jakarta Barat 11620  
Telp 021-586 4875/-4868/-4869  
Fax. 021-534 6225

##### Jakarta Pamulang

Jl. Siliwangi, Perumahan Villa Dago  
Blok AC/7, Benda Baru  
Pamulang, Tangerang Selatan  
Banten 15418  
Telp. 021-5113 6310  
Fax. -

##### Jakarta Serpong

Komplek Pertokoan Alam Sutra,  
Ruko Jalur Sutra Kav.29A No.3,  
Pakualam Serpong  
Serpong Utara, Tangerang Selatan  
Banten 15235  
Telp. 021-5314 1342-44  
Fax. 021-5314 0622

#### Kantor Cabang I Branch Office

##### Jakarta Pondok Indah

Jl. Metro Duta Niaga V, Blok BA 38,  
Plaza 2 Cipete Selatan, Cilandak  
Jakarta Selatan 12410  
Telp. 021-765 1666/766 3750/-3852  
Fax. 021-765 0444

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

##### Jakarta Mampang

Jl. Mampang Prapatan No.17, Blok  
G-H Mampang Prapatan  
Jakarta Selatan 12790  
Telp. 021-798 2538/798 2516  
Fax. 021-798 0740

##### Jakarta Mayestik

Jl. Gandaria III No.6B Kramat Pela  
Kebayoran Baru,  
Jakarta Selatan 12130  
Telp. 021-7279 3335  
Fax. 021-722 9745

##### Jakarta Pasar Minggu

Jl. Raya Pasar Minggu No. 6 I-J,  
RT.12/RW.01 Pejaten Timur  
Pasar Minggu  
Jakarta Selatan 12510  
Telp. 021-794 0330  
Fax. 021-794 0320

#### Kantor Cabang I Branch Office

##### Jakarta Tanjung Priok

Jl. Enggano No.11 Pintu C & D  
Tanjung Priok Jakarta Utara 14310  
Telp. 021-4393 1555  
Fax. 021-4392 5253

##### Jakarta Kelapa Gading

Ruko Boulevard Barat blok LA1  
No.26-27 Pegangsaan Dua Kelapa  
Gading, Jakarta Utara 14250  
Telp. 021-4584 6633  
Fax. 021-451 7965

##### Jakarta Rawamangun

Jl. Paus Raya No. 8D RT.02/07  
Rawamangun Pulo Gadung  
Jakarta Timur 13220  
Telp. 021-47866 000/-0208  
Fax. 021-4786 0071

#### Kantor Cabang I Branch Office

##### Wahid Hasyim

Jl. Wahid Hasyim No.228 Kampung  
Bali, Tanah Abang  
Jakarta Pusat 10250  
Telp. 021-392 4588  
Fax. 021-380 5272/3190 3680

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

##### Jakarta Dewi Sartika

Jl. Dewi Sartika No.200  
Cawang, Kramat Jati  
Jakarta Timur 13630  
Telp. 021-8087 3662/80873665  
Fax. 021-8087 3668

##### Jakarta Jatinegara

Jl. Pasar Jatinegara Lt.3, Blok AKS  
No.10 Bali Mester  
Jatinegara Jakarta Timur 13310  
Telp. 021-851 2715/851 2678  
Fax. 021-857 4873

##### Jakarta Matraman

Jl. Matraman Raya No.2, Ruko Mitra  
Matraman Kebon Manggis  
Jakarta Timur 13150  
Telp. 021-8591 8046  
Fax. 021-8591 8047

##### Jakarta Palmerah

Jl. Palmerah Barat No.32F, RT.001/  
RW.003 Grogol Utara  
Kebayoran Lama Jakarta Selatan  
12210  
Telp. 021-5367 8860/536 1716  
Fax. 021-5367 1380

##### Jakarta Tanah Abang

Jl. Pusat Grosir Tanah Abang, Blok A  
B1 Los F, No. 083 Kampung Bali  
Tanah Abang  
Jakarta Pusat 10250  
Telp. 021-2357 2460  
Fax. 021-2357 2459

#### Kantor Cabang I Branch Office

##### Bogor Sudirman

Jl. Sudirman No.29 & 31 Pabaton  
Bogor Tengah - Kota Bogor  
Jawa Barat 16121  
Telp. 0251-831 2130  
Telp. 0251-831 2128

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

##### Bogor Cibinong

Jl. Raya Bogor Km.43, RT.06/RW.09  
Pabuaran Cibinong, Kabupaten  
Bogor, Jawa Barat 16916  
Telp. 021-8791 7490/-7491  
Fax. 021-879 17494

##### Bogor Cileungsi

Jl. Perum Metland Transyogi No.20  
Limus Nunggal Cileungsi  
Kabupaten Bogor Jawa Barat 16820  
Telp. 021-8249 4068  
Fax. 021-8249 3869

##### Bogor Dramaga

Jl. Raya Cibanteng No.155  
Cibanteng Ciampea Kabupaten  
Bogor, Jawa Barat 16620  
Telp. 0251-862 4141  
Fax. 0251-862 4142

##### Bogor Pajajaran

Pajajaran No.256B, RT.02/RW.05  
Bantarjati Bogor Utara - Kota Bogor  
Jawa Barat 16153  
Telp. 0251-8317 468/832 5635  
Telp. 0251-831 7442

##### Bogor Parung

Jl. Raya Parung, Kampung Jati RT.01/  
RW.07 Parung Kabupaten Bogor  
Jawa Barat 16330  
Telp. 0251-861 3113  
Fax. 0251-861 3117

##### Bogor Tajur

Jl. Raya Wangun - Ciawi No.265,  
RT.01/RW.03 Sindangsari  
Bogor Timur - Kota Bogor  
Jawa Barat 16146  
Telp. 0251-824 6897  
Fax. 0251-824 6897

##### Depok Margonda

Jl. Margonda Raya No.21A Depok  
Jaya, Pancoran Mas Kota Depok  
Jawa Barat 16432  
Telp. 021-7721 0587/775 2341  
Fax. 021-775 2342

##### Jakarta Cibubur

Jl. Alternatif Cibubur KM.3, Ruko  
Kranggan Permai Blok RT.16, No.17  
Jatikarya, Jati Sampurna, Bekasi  
Jawa Barat 17435  
Telp. 021-8459 9241/8459 9242  
Fax. 021-8459 4086

#### Kantor Kas | Cash Office

**Jakarta Pasar Cibubur**  
Jl. Raya Lapangan Tembak Rt. 006  
Rw. 02 Cibubur, Jakarta Timur  
13720  
Telp. 021-8770 2501  
Fax. 021-8771 3275

#### Kantor Cabang | Branch Office

**Tangerang Daan Mogot**  
Jl. Daan Mogot No.39 Sukarasa  
Tangerang Banten 15111  
Telp. 021-558 3554/558 3596  
Fax. 021-558 3593

#### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Tangerang Balaraja**  
Jl. Raya Serang KM.22 Cibadak  
Cikupa Kabupaten Tangerang  
Banten 15710  
Telp. 021-0828 1705 5619/0828  
1705 5620/0828 1705 5621  
Fax. 021-5940 5873

**Tangerang Curug**  
Jl. PLP Curug, Ruko Niaga Sentul  
No.7 Curug Kulon  
Curug, Tangerang Banten 15810  
Telp. 021-0828 1705 8049  
Fax. 021-5949 3224

**Tangerang Merdeka**  
Jl. Merdeka No. 110A Pabuaran  
Karawaci, Tangerang Banten 15114  
Telp. 021-5522 466/5579 4481  
Fax. 021-5579 4522

**Tangerang Tanah Tinggi**  
Jl. Ruko Permata Niaga II, No.12  
Perum Taman Royal I Tanah Tinggi  
Tangerang Banten 15119  
Telp. 021-0828 1705 7878/0828  
1705 7879/0828170578780  
Fax. 021-2923 8181

#### Kantor Kas | Cash Office

**Tangerang Pasar Curug**  
Jl. Raya PLP Curug  
Curug Kulon, Curug  
Tangerang Banten 15810

#### Kantor Cabang | Branch Office

**Bekasi Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani Bekasi, Sentra Niaga  
kalimalang Blok A4-1 Margajaya  
Bekasi Selatan, Bekasi  
Jawa Barat 17141  
Telp. 021-8885 0908  
Fax. 021-8885 0948

#### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Bekasi Cikarang**  
Ruko Roxy Blok S 1, B-19 Mekar-  
mukti, Cikarang Utara  
Bekasi, Jawa Barat 17530  
Telp. 021-8984 0072  
Fax. 021-8984 0741

**Bekasi Kalimalang**  
Jl. Inpeksi Kalimalang No.9, Ruko  
Kalimalang Square, Pondok Bambu  
Duren Sawit, Jakarta Timur 13430  
Telp. 021-8660 5536/8660 3121  
Fax. 021-860 7095

**Bekasi Pondok Gede**  
Jl. Plaza Pondok Gede, Blok B No.26  
Jatiwaringin Pondok Gede  
Bekasi Jawa Barat 17411  
Telp. 021-846 9423/8493  
8485/8499 6405  
Fax. 021-846 9423

**Bekasi Tambun**  
Ruko Niaga Kalimas Blok B 12B  
Setiadarma Tambun Selatan  
Bekasi Jawa Barat 17510  
Telp. 021-8839 3530/8839 3531  
Fax. 021-8837 4565

#### Kantor Cabang | Branch Office

**Cilegon Tirtayasa**  
Jl. Ageng Tirtayasa No.62 Jombang  
Wetan, Jombang, Cilegon  
Banten 42411  
Telp. 0254-393 277/393 281  
Fax. 0254-393 288

#### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Cikande Modern Land**  
Jl. Raya Nambo Ilir, Ruko Modern  
Land, Cikande Blok A No.11 Nambo  
Udik, Cikande, Serang Banten  
42186  
Telp. 0254-402 844  
Fax. 0254-402 845

**Labuan Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No.11b, Kp.  
Muncang Labuan, Pandeglang  
Banten 42264  
Telp. 0253-805 551  
Fax. 0253-805 552

**Lebak Rangkasbitung**  
Jl. Raden Hardiwinangun Blok B.18,  
Pertokoan Rabinza, Muara Ciujung  
Timur, Rangkasbitung, Lebak  
Banten 42314  
Telp. 0252-209 101  
Fax. 0252-209 102

**Pandeglang Lapangan**  
Jl. Lapangan Sukarela RT. 008/  
RW.011, Kampung Kadupandak  
Pandeglang Banten 42211  
Telp. 0253-520 7330/520 7314  
Telp. 0253-520 7359

**Serang Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani No.165  
Sumurpecung Serang Banten 42118  
Telp. 0254-824 1262/220 376  
Fax. 0254- 220 377

#### JAWA BARAT | WEST JAVA

#### Kantor Cabang | Branch Office

**Bandung Citarum**  
Jl. Taman Citarum No.4 Citarum  
Bandung Wetan, Bandung  
Jawa Barat 40115  
Telp. 022-723 4255/723 4256  
Fax. 022-4236 047

**Bandung Cijerah**  
Jl. Melong Asih No.66, Kav. F,  
Komplek Melong Nirwana Regency  
Cijerah, Bandung Kulon, Bandung  
Jawa Barat 40213  
Telp. 022-8606 7564  
Fax. 022-8606 7565

**Bandung Kopo**  
Jl. Kopo Sayati No. 98 A-3 Sayati  
Margahayu, Bandung  
Jawa Barat 40228  
Telp. 022-541 1935/5471 7701  
Fax. 022-540 7842

**Bandung Majalaya**  
Jl. Tengah Ruko Permata Blok C1  
Majalaya, Bandung  
Jawa Barat 40382  
Telp. 022-859 6200  
Fax. 022-8596 4400

**Bandung Setiabudi**  
Jl. Setiabudhi No. 146 Hegarmanah  
Cidadap, Bandung Jawa Barat  
40141  
Telp. 022-203 1122/203 1463  
fax. 022-204 3917

**Cimahi Raya Barat**  
Jl. Raya Barat No.456 Padasuka  
Cimahi Tengah, Cimahi  
Jawa Barat 40526  
Telp. 022-663 2341/6654 288/663  
1675  
Fax. 022-665 0853

**Soreang Wahid Hasyim**  
Jl. Wahid Hasyim KM 15.5  
Soreang Kabupaten Bandung  
Jawa Barat 40911  
Telp. 022-589 5003  
Fax. 022-589 2044

**Subang Pejuang**  
Jl. Pejuang 45, RT.48/RW.13  
Karanganyar Subang,  
Jawa Barat 41211  
Telp. 0260-416 969  
Fax. 0260-416 959

#### Kantor Kas | Cash Office

**Bandung Lembang**  
Jl. Grand Hotel No.21 Lembang  
Bandung Barat, Jawa Barat 40391  
Telp. 022-278 4902  
Fax. 022-278 4903

**Bandung Unisba**  
Jl. Taman Sari No.24 Tamansari  
Bandung Wetan, Bandung  
Jawa Barat 40116  
Telp. 022-8446 9227  
Fax. 022-8446 9226

#### Kantor Cabang | Branch Office

**Purwakarta Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No.55  
Nagritengah Purwakarta  
Jawa Barat 41114  
Telp. 0264-822 7010/-7011  
Fax. 0264-822 7012

**Bandung Suniaraja**  
Jl. Suniaraja No.82 Braga  
Sumur Bandung  
Bandung Jawa Barat 40111  
Telp. 022-423 2584  
Fax. 022-4236 978/423 2489

#### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Bandung Buah Batu**  
Jl. Raya Buah Batu No.242 Cijagra  
Lengkong, Bandung  
Jawa Barat 40265  
Telp. 022-730 3898/731 9558/731  
6753  
Fax. 022-732 2191

**Bandung Padalarang**  
Jl. Raya Purwakarta No.68  
Kertamulya Padalarang  
Bandung Barat Jawa Barat 40553  
Telp. 022-8571 4286  
Fax. 022-8681 5150

**Bandung Rancaekek**  
Jl. Rancaekek Jelegong  
Rancaekek Bandung  
Jawa Barat 40394  
Telp. 022-779 6845  
Fax. 022-779 6854

**Bandung Ujung Berung**  
Jl. AH. Nasution No. 94B  
Ujung Berung Kota Bandung  
Jawa Barat 40611  
Telp. 022-721 3836  
Fax. 022-721 3835

## Jaringan Kantor PT Bank Brisyariah

PT Bank BRISyariah Office Network

**Garut Ciledug**  
Jl. Ciledug No. 100 Ciwalen  
Garut Kota Garut  
Jawa Barat 44115  
Telp. 0262-489 2005  
Fax. 0262-489 2006

**Sumedang Tanjungsari**  
Jl. Raya Tanjungsari  
Jatisari, Tanjungsari, Sumedang  
Jawa Barat 45362  
Telp. 022-8783 1001/-1002/-1003  
Fax. 022-8783 1004

### Kantor Cabang I Branch Office

**Tasikmalaya Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani No. 15 & 17  
Tawangsari Tawang, Tasikmalaya  
Jawa Barat 46112  
Telp. 0265-325, 859/-861/-  
862/2354934  
Fax. 0265-325 864

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Banjar Victoria**  
Jl. Didi Kartasasmita, Komp. Ruko  
Victoria Banjar, Banjar  
Jawa Barat 46311  
Telp. 0265-2730 841-5  
Fax. 0265-2730 844

**Ciamis Pasir Manis**  
Jl. Pasir Manis No.33 Ciamis  
Ciamis Jawa Barat 46211  
Telp. 0265-774 311/-941/-942  
Fax. 0265-774 074

### Kantor Cabang I Branch Office

**Cianjur Taepur**  
Jl. Taepur Yusup No.37, RT.01/RW.02  
Pamoyanan Cianjur, Cianjur  
Jawa Barat 43211  
Telp. 0263-270 097  
Fax. 0263-271 909

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Cianjur Cipanas**  
Jl. Pasekon No. 68 Cipanas  
Cianjur Jawa Barat 43253  
Telp. 0263-516 572  
Fax. 0263-520 942

**Cianjur Ciranjang**  
Jl. Raya Bandung-Cianjur KM.14  
Cibiuk Ciranjang, Cianjur  
Jawa Barat 43282  
Telp. 0263-326 102  
Fax. 0263-326 101

**Cianjur Sukanagara**  
Jl. Raya Sukanagara RT.001/RW.001  
Sukanagara Sukanagara Cianjur  
Jawa Barat 43264  
Telp. 0263-234 1811  
Fax. 0263-234 1840

**Cianjur Warung Kondang**  
Jl. Raya Sukabumi KM.8  
Cieundeur Warungkondang  
Cianjur Jawa Barat 43261  
Telp. 0263-284 370  
Fax. 0263-283 653

**Sukabumi Cibadak**  
Jl. Siliwangi No.110, RT.01/RW.08  
Sukasirna Cibadak Sukabumi  
Jawa Barat 43351  
Telp. 0266-536 444  
Fax. 0266-534 091

**Sukabumi Pelabuhan Ratu**  
Kampung Cangehgar RT.002  
RW.009 Pelabuhanratu (Palabuhan-  
ratu) Sukabumi Jawa Barat 43364  
Telp. 0266-435 773/435 774  
Fax. 0266-435 775

**Sukabumi R.E. Martadinata**  
Jl. R.E. Martadinata No.37 RT.06  
RW.07 Gunung Parang  
Cikole, Sukabumi  
Jawa Barat 43111  
Telp. 0266-245 688/214 323  
Fax. 0266-214 281

**Sukabumi Surade**  
Jl. Cikaso, Kampung Selajati, RT.002  
RW.001  
Bojong Genteng Jampang Kulon  
Sukabumi Jawa Barat 43178  
Telp. 0266-649 4220  
Fax. 0266-649 4217

### Kantor Cabang I Branch Office

**Cirebon Siliwangi**  
Jl. Siliwangi No.181 Kejaksan  
Cirebon Jawa Barat 45123  
Telp. 0231-231 313/-414  
Fax. 0231-207 311

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Cirebon Arjawinangun**  
Jl. Kihajar Dewantoro Jungjang  
Arjawinangun Cirebon  
Jawa Barat 45162  
Telp. 0231-830 3549  
Fax. 0231-830 3548

**Cirebon Plered**  
Jl. Ir.H.Juanda d/h Jl. Raya Plered  
No.84B Weru Lor, Weru Cirebon  
Jawa Barat 45154  
Telp. 0231-325 690/-691/-692  
Fax. 0231-325 689

**Indramayu Suprpto**  
Jl. Jend. Soeprpto No.699  
Karangmalang Indramayu,  
Indramayu Jawa Barat 45213  
Telp. 0234-271 821/273 256  
Fax. 0234-273 255

**Kuningan Veteran**  
Jl. Veteran Ruko Taman Kota No.C3  
Kadipaten Kuningan, Kuningan  
Jawa Barat 45511  
Telp. 0232-872 860  
Fax. 0232-872 860

**Majalengka Abdul Halim**  
Jl. K.H. Abdul Halim No.441A  
Majalengka Kulon, Majalengka  
Jawa Barat 45418  
Telp. 0233-284 445/828 7167  
Fax. 0233-284 446

**Majalengka Kadipaten**  
Jl. Raya Timur Kadipaten Kuningan  
Kadipaten, Majalengka  
Jawa Barat 45452  
Telp. 0233-866 5561/-5562  
Fax. 0233-8665 563

### JAWA TENGAH & DI YOGYAKARTA I CENTRAL JAVA & DI YOGYAKARTA

### Kantor Cabang I Branch Office

**Purwokerto Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No. 393, Ruko  
Kranji Megah, Kranji, Purwokerto  
Timur Banyumas  
Jawa Tengah 53116  
Telp. 0281-622 777  
Fax. 0281-627 100

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Banyumas Ajibarang**  
Jl. Raya Pancasan RT.02/RW.01  
Ajibarang Wetan, Ajibarang  
Banyumas, Jawa Tengah 53163  
Telp. 0281-571 677/572 200  
Fax. 0281-571 123

**Cilacap Juanda**  
Jl. Ir.H. Djuanda Ruko Djuanda Blok  
A No.7 Kebonmanis Cilacap Utara  
Cilacap Jawa Tengah 53235  
Telp. 0282-547 000/544 043  
Fax. 0282-540 007

**Purbalingga M.T. Haryono**  
Jl. MT. Haryono No.45, RT.01/RW.02  
Karangsantul, Padamara  
Purbalingga Jawa Tengah 53372  
Telp. 0281-894 495/89 2340  
Fax. 0281-895 411

**Kebumen Ahmad Yani**  
Jl. A. Yani No. 37 Kebumen  
Jawa Tengah 54311  
Telp. 0287-385 099  
Fax. 0287-383 799

### Kantor Cabang I Branch Office

**Semarang Pandanaran**  
Jl. Pandanaran 127 Mugassari  
Semarang Selatan, Semarang  
Jawa Tengah 50249  
Telp. 024-831 3300/845 6870/-6874  
Fax. 024-841 3473

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Demak Sunan Kalijogo**  
Jl. Sunan Kalijogo No. 72 RT.04  
RW.10 Bintoro Demak  
Demak Jawa Tengah 59511  
Telp. 0291-682 293/682 294  
Fax. 0291-690 4742

**Kendal Weleri**  
Jl. Utama Barat No.230 Karangdowo  
Weleri, Kendal Jawa Tengah 51355  
Telp. 0294-641 006  
Fax. 0294-644 723

**Kudus Ahmad Yani**  
Jln. A. Yani 125B-3, B-4, Ruko  
Kereta Api Indonesia, Burikan Kudus  
Kota Kudus Jawa Tengah 59311  
Telp. 0291-425 1586  
Fax. 0291-439 475

**Pati Diponegoro**  
Jl. Diponegoro No. 65 Winong Pati  
Pati Jawa Tengah 59112  
Telp. 0295-383 694  
Fax. 0295-385 421

**Purwodadi Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani, No.41 Purwodadi  
Grobogan Jawa Tengah 58111  
Telp. 0292-421 297  
Fax. 0292-421 287

**Semarang Majapahit**  
Jl. Brigjend Sudiarto No.234 Kalicari  
Pedurungan Semarang  
Jawa Tengah 50198  
Telp. 024-673 2222/671 8660/-  
7674/-7793  
Fax. 024-671 8771

**Ungaran Diponegoro**  
Jl. Diponegoro 247-C Ungaran  
Ungaran Barat, Semarang  
Jawa Tengah 50511  
Telp. 024-692 2526  
Fax. 024-692 4302

### Kantor Cabang I Branch Office

**Solo Veteran**  
Jl. Veteran No. 120 Gajahan  
Pasar Kliwon, Surakarta (Solo)  
Jawa Tengah 57155  
Telp. 0271-644 800  
Fax. 0271-639 339

**Kantor Cabang Pembantu I**  
**Sub Branch Office**

**Karanganyar Palur**  
Jl. Raya Palur No.6B, RT.01/RW.03  
Ngringo Jaten Karanganyar  
Jawa Tengah 57731  
Telp. 0271-822 314/-315/821 870  
Fax. 0271-822 319

**Klaten Pemuda**  
Jl. Veteran No. 134 Bareng Lor  
Klaten Utara, Klaten  
Jawa Tengah 57438  
Telp. 0272-601 0131/-32  
Fax. 0272-335 0720

**Sragen Atrium**  
Jl. Sukowati, Komplek Plaza Atrium  
Blok H Sragen Tengah, Sragen  
Jawa Tengah 57211  
Telp. 0271-892 011  
Fax. 0271-892 822

**Wonogiri Jatisrono**  
Jl. Pasar Lawas Ngrandu No.13,  
RT.01/RW.02 Gunungsari Jatisrono  
Wonogiri Jawa Tengah 57691  
Telp. 0273-411 924  
Fax. 0273-411 591

**Kantor Cabang I Branch Office**

**Tegal Sudirman**  
Jl. Jenderal Sudirman No.38  
Pekauman Tegal Barat, Tegal  
Jawa Tengah 52125  
Telp. 0283-350 800  
Fax. 0283-350 360

**Kantor Cabang Pembantu I**  
**Sub Branch Office**

**Brebes Jatibarang**  
Jl. Raya Barat Jatibarang No.80,  
RT.006/RW.005 Jatibarang Lor  
Jatibarang, Brebes  
Jawa Tengah 52261  
Telp. 0283-618 3222  
Fax. 0283-618 3195

**Brebes Ketanggungan**  
Jl. Jend. Sudirman No.360  
Ketanggungan, Brebes  
Jawa Tengah 52263  
Telp. 0283-881 733  
Fax. 0283-881 633

**Pekalongan Yagis**  
Jl. Bandung No. 60, RT.02 RW.04  
Sugihwaras Pekalongan Timur  
Pekalongan Jawa Tengah 51129  
Telp. 0285-421 282/-292  
Fax. 0285-421 272

**Pemalang Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman Timur No. 146  
Mulyoharjo, Pemalang  
Jawa Tengah 52313  
Telp. 0284-322 828  
Fax. 0284-322 066

**Tegal Banjaran**  
Jl. Raya Selatan Banjaran No.45  
Tembok Luwung, Adiwerna, Tegal  
Jawa Tengah 52194  
Telp. 0283-348 500  
Fax. 0283-348 501

**Kantor Cabang I Branch Office**

**Yogyakarta Yos Sudarso**  
Jl. Yos Sudarso No.1 Kotabaru  
Gondokusuman, Yogyakarta  
DI Yogyakarta 55224  
Telp. 0274-557 117/587 117/587  
337/560 066  
Fax. 0274-512 235

**Kantor Cabang Pembantu I**  
**Sub Branch Office**

**Bantul Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman Bantul, Dusun  
Melikan Kidul Bantul  
DI Yogyakarta 55711  
Telp. 0274-646 2899  
Fax. 0274-646 2898

**Gedong Kuning**  
Jl. Gedongkuning No.94C, RT.48/  
RW.05 Rejowinangun  
Kotagede Yogyakarta  
DI Yogyakarta 55171  
Telp. 0274-415 737  
Fax. 0274-412 639

**Gunung Kidul Wonosari**  
Jl. Brigjen Katamso No.110  
Wonosari, Gunung Kidul  
DI Yogyakarta 55851  
Telp. 0274-391 726  
Fax. 0274-392 127

**Sleman Affandi**  
Jl. Affandi No.57, Mrican Catur  
Tunggal, Depok, Sleman  
DI Yogyakarta 55281  
Telp. 0274-560 999  
Fax. 0274-562 799

**Sleman Godean**  
Jl. Godean KM. 4,5, No. 32  
Nogotirto Gamping, Sleman  
DI Yogyakarta 55592  
Telp. 0274-561 388  
Fax. 0274-530 6611

**Sleman Prambanan**  
Jl. Raya Jogjakarta - Solo, RT.02/  
RW.06, Kranggan Boko Harjo  
Prambanan Sleman  
DI Yogyakarta 55572  
Telp. 0274-496 541  
Fax. 0274-498 217

**Yogyakarta AH Dahlan**  
Jl. KH. Ahmad Dahlan No.89  
Notoprajan Ngampilan  
Yogyakarta, DI Yogyakarta 55262  
Telp. 0274-411 221/450 603  
fax. 0274-411 222

**Magelang Singosari**  
Jl. Singosari, Ruko Gading Mas Blok  
A No. 3-4 Rejowinangun Selatan  
Magelang Selatan, Magelang  
Jawa Tengah 56124  
Telp. 0293-367 380  
Fax. 0293-367 595

**JAWA TIMUR I EAST JAVA**

**Kantor Cabang I Branch Office**

**Surabaya Diponegoro**  
Jl. Diponegoro No.16D  
Darmo Wonokromo Surabaya  
Jawa Timur 60241  
Telp. 031-561 1223/-1228  
Fax. 031-567 6631

**Kantor Cabang Pembantu I**  
**Sub Branch Office**

**Gresik Menganti**  
Jl. Raya Sidowungu No. 19, RT.001/  
RW.001, Komplek Ruko Sidowungu  
No.4 Menganti, Gresik  
Jawa Timur 61174  
Telp. 031-791 4040  
Fax. 791 3355

**Sidoarjo Gateway**  
Jl. Raya S. Parman, Ruko Waru  
Gateway A-20 Waru  
Sidoarjo Jawa Timur 61256  
Telp. 031-854 5353  
Fax. 031-855 4159

**Surabaya Ngagel**  
Jl. Ngagel Jaya Selatan No.27A  
Pucang Sewu Gubeng  
Surabaya Jawa Timur 60283  
Telp. 031-505 2820  
Fax. 031-502 9024

**Surabaya HR Mochammad**  
Jl. Bukit Darmo Boulevard 2B  
Pradah Kali Kendal Dukuh Pakis  
Surabaya Jawa Timur 60226  
Telp. 031-732 0799  
Fax. 031-732 0742

**Surabaya Rungkut**  
Jl. Raya Rungkut Kidul Industri  
No.41 Rungkut Kidul  
Rungkut, Surabaya  
Jawa Timur 60293  
Telp. 031-842 1665  
Fax. 031-842 1667

**Surabaya Wiyung**  
Jl. Wiyung Indah Blok A No.10  
Jajartunggal Wiyung  
Surabaya Jawa Timur 60229  
Telp. 031-766 6361/767 1217  
Fax. 031-766 6360

**Kapas Krampung**  
Jl.Kapas Krampung No.220 Ploso  
Tambaksari, Surabaya  
Jawa Timur  
Telp. 031-5012452  
Fax. 031- 5017304

**Kantor Cabang I Branch Office**

**Surabaya Gubeng**  
Jl. Raya Gubeng No.40  
Gubeng Surabaya  
Jawa Timur 60281  
Telp. 031-503 6644  
Fax. 031-503 4466

**Kantor Cabang Pembantu I**  
**Sub Branch Office**

**Bangkalan Trunojoyo**  
Jl. Trunojoyo 39F Pejagan (Pajagan)  
Bangkalan Jawa Timur 69112  
Telp. 031-309 7000  
Fax. 031-309 5040

**Bojonegoro Suropati**  
Jl. Untung Suropati Blok A, No.9,  
Ruko Adipura Sumbang  
Bojonegoro Jawa Timur 62115  
Telp. 0353-880 104-5  
Fax. 0353-880 201

**Gresik Sudirman**  
Jl. Panglima Sudirman No.93E  
Bedilan, Gresik Jawa Timur 61114  
Telp. 031-398 0980  
Fax. 031-398 0980

**Lamongan Wahidin**  
Jl. Dr. Wahidin Sudirohusodo No.15  
Tumenggungan Lamongan  
Lamongan Jawa Timur 62214  
Telp. 0322-313 699/313 899  
Fax. 0322-313 988

**Pamekasan Stadion**  
Jl. Stadion No.65A Lawangan Daya  
Pademawu, Pamekasan  
Jawa Timur 69323  
Telp. 0324-611 293  
Fax. 0324-611 998

**Surabaya Mulyosari**  
Jl. Mulyosari No.310, RT.004  
RW.008 Kalisari Mulyorejo  
Surabaya Jawa Timur 60112  
Telp. 031-595 6134-7  
Fax. 031-595 6138

**Surabaya Perak**  
Jl. Perak Barat No.217C  
Perak Utara Pabean Cantikan  
Surabaya Jawa Timur 60165  
Telp. 031-328 3247/-3241  
Fax. 031-328 3238

**Tuban Basuki Rachmat**  
Jl. Basuki Rachmat No. 276A  
Sidorejo Tuban  
Jawa Timur 62315  
Telp. 0356-325 923-5  
Fax. 0356-325 990

## Jaringan Kantor PT Bank Brisyariah

PT Bank BRISyariah Office Network

### Kantor Kas | Cash Office

**Surabaya Pasar Grosir**  
Jl. Dupak Emplasemen Stasiun Pasar  
Turi Blok J1 No. 1-3,5-7 Gundih  
Bubutan Surabaya  
Jawa Timur 60172  
Telp. 031-5240 3966  
Fax. 031-5240 3955

### Kantor Cabang | Branch Office

**Sidoarjo Ahmad Yani**  
Jl. A.Yani No.41 A-B  
Sidokumpul Sidoarjo  
Jawa Timur 61212  
Telp. 031-805 0261/-4361  
Fax. 031-805 4362

### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Jombang Mojoagung**  
Jl. Gambiran No.140 Gambiran  
Mojoagung, Jombang  
Jawa Timur 61482  
Telp. 0321-492 996/-997  
Fax. 0321-492 045

**Jombang Ploso**  
Jl. Rejoagung No.38  
Rejoagung Ploso  
Jombang Jawa Timur 61453  
Telp. 0321-883 753  
Fax. 0321-883 754

**Jombang Wachid Hasyim**  
Jl. Wahid Hasyim No.9A 1-2  
Jombang Jawa Timur 61415  
Telp. 0321-874 455  
Fax. 0321-874 433

**Mojokerto Majapahit**  
Jl. Mojopahit No. 456 Kranggan  
Prajurit Kulon, Mojokerto  
Jawa Timur 61321  
Telp. 0321-382 288  
Fax. 0321-390 751

**Mojokerto Mojosari**  
Jl. Masjid No.7 Sarirejo  
Mojosari, Mojokerto  
Jawa Timur 61382  
Telp. 0321-592 233  
Fax. 0321-598 028

**Mojokerto Pohjejer**  
Jl. Raya Kademangan Pohkecik  
Dlanggu, Mojokerto  
Jawa Timur 61371  
Telp. 0321-512 233  
Fax. 0321-510 712

**Sidoarjo Sepanjang**  
Jl. Ngelom Raya No. 62, RT.02/  
RW.03 Sepanjang Taman Sidoarjo  
Jawa Timur 61257  
Telp. 031-787 0094/-0095  
Fax. 031-787 0095

### Kantor Kas | Cash Office

**Jombang Darul Ulum**  
Jl. Rejoso - Peterongan, Universitas  
Darul Ulum Peterongan, Jombang  
Jawa Timur 61481  
Telp. 0321-853 263  
Fax. 0321-853 248

### Kantor Cabang | Branch Office

**Kediri Hayam Wuruk**  
Jl. Hayam Wuruk, Ruko Hayam  
Wuruk Trade Center Blok A1-2  
Balowerti Kediri Kota Kediri  
Jawa Timur 64129  
Telp. 0354-672 114-5  
Fax. 0354-672 685

### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Blitar Tanjung**  
Jl. Tanjung No. 17 Turi Sukorejo  
Blitar Jawa Timur 66126  
Telp. 0342-815 522  
Fax. 0342-815 484

**Kediri Ngronggo**  
Jl. Kapten Tendean 201 Ngronggo  
Kediri Kota, Kediri  
Jawa Timur 64127  
Telp. 0354-692 788/671 444  
Fax. 054-695 945

**Kediri Pare**  
Jl. Lawu 6A Pare, Kediri  
Jawa Timur 64211  
Telp. 0354-398 099/-211  
Fax. 0354-398 947

**Magetan MT Haryono**  
Jl. MT. Haryono Permai RT.03/RW.12  
Kepolorejo Magetan  
Jawa Timur 63311  
Telp. 0351-819 8312  
Fax. 0351-819 8313

**Nganjuk Yos Sudarso**  
Jl. Yos Sudarso 15C Payaman  
Nganjuk Jawa Timur 64418  
Telp. 0358-327 303/-268  
Fax. 0358-326 488

**Ngawi Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani RT.06/RW.01, Dusun  
Balong Beran Ngawi  
Jawa Timur 63216  
Telp. 0351-743 925  
Fax. 0351-743 926

**Ponorogo Soekarno Hatta**  
Jl. Soekarno Hatta No.2B  
Kertosari Babadan, Ponorogo  
Jawa Timur 63491  
Telp. 0352-486 123  
Fax. 0352-462 338

**Trenggalek Sudirman**  
Jl. P. Sudirman No.43  
Sumbergedong Trenggalek  
Jawa Timur 66315  
Telp. 0355-791 569  
Fax. 0355-791 592

### Kantor Kas | Cash Office

**Kediri Tulung Agung**  
Jl. Hasanuddin, Ruko Pangl.  
Sudirman Trade Center A.1 Kenayan  
Tulungagung Jawa Timur 66212  
Telp. 0355-332 691-2  
Fax. 0355-332 703

### Kantor Cabang | Branch Office

**Madiun Thamrin**  
Jl. Thamrin No.3 Klegan Kartoharjo  
Madiun Jawa Timur 63117  
Telp. 0351-466 247/-304  
Fax. 0351-466 073

**Malang Kawi**  
Jl. Kawi No.37 Bareng Klojen  
Malang Jawa Timur 65116  
Telp. 0341-347 925  
Fax. 0341-347 926

### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Malang Batu**  
Jl. Diponegoro No.161 A Sisir Batu  
Batu Jawa Timur 65314  
Telp. 0341-512 511  
Fax. 0341-512 522

**Malang Bululawang**  
Jl. Bululawang Utara RT.15/RW.04  
Bululawang, Malang  
Jawa Timur 65171  
Telp. 0341-832 121  
Fax. 0341-832 122

**Malang Kepanjen**  
Jl. Jend. Sudirman No.10B Kepanjen  
Malang Jawa Timur 65163  
Telp. 0333-397 021/-023  
Fax. 0333-397 019

**Malang Lawang**  
Jl. Komplek Ruko Lawang View  
Kav.8 Lawang Malang  
Jawa Timur 65211  
Telp. 0341-420 881  
Fax. 0341-420 882

**Malang Pakis**  
Jl. Pakis Kembar No.78 C  
Pakiskembar Pakis Malang  
Jawa Timur 65154  
Telp. 0341-793 838  
Fax. 0341-793 797

**Malang Turen**  
Jl. Panglima Sudirman 124 A Turen  
Malang Jawa Timur 65175  
Telp. 0341-825 400  
Fax. 0341-825 277

**Pasuruan Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No.77 Purworejo  
Pasuruan Jawa Timur 67115  
Telp. 0343-418 955  
Fax. 0343-418 956

**Malang Pandaan**  
Jl. Dr.R. Sutomo No.98B Pandaan  
Pasuruan Jawa Timur 67156  
Telp. 0343-630 108  
Fax. 0343-638 308

### Kantor Cabang | Branch Office

**Jember Gajah Mada**  
Jl. Gajah Mada No.101 Kaliwates  
Jember Jawa Timur 68133  
Telp. 0331-482 617-8  
Fax. 0331-482 446

### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Banyuwangi Genteng**  
Jl. Wahid Hasyim No.11  
Genteng Kulon Genteng  
Banyuwangi Jawa Timur 68465  
Telp. 0333-844 311/-370  
Fax. 0333-844 359

**Banyuwangi Rogojampi**  
Jl. Raya Rogojampi, Komplek  
Pertokoan Ruko Sentra Niaga Blok  
AA3 Rogojampi Banyuwangi  
Jawa Timur 68462  
Telp. 0333-635 821  
Fax. 0333-635 819

### Kantor Cabang | Branch Office

**Banyuwangi Adi Sucipto**  
Jl. Adi Sucipto No.3 Tukangkayu  
Banyuwangi Jawa Timur 68416  
Telp. 0333-420 555  
Fax. 03333-397 021-3

**Mataram Pejanggis**  
Jl. Pejanggis No. 47E Cakranegara  
Barat, Cakranegara, Mataram  
Nusa Tenggara Barat (NTB) 83239  
Telp. 0370-639 527  
Fax. 0370-649271

### Kantor Cabang Pembantu | Sub Branch Office

**Bima Soetta**  
Jl. Sukarno Hatta No. 08 Paruga  
Rasana'e, Bima  
Nusa Tenggara Barat (NTB) 84111  
Telp. 0374-444 03-4  
Fax. 0374-444 87

**Lombok Aikmel**  
Jl. Pendidikan Aikmel  
Lombok Timur  
Nusa Tenggara Barat (NTB) 83653  
Telp. 0376-292 4366/-4222  
Fax. 0376-292 4344

#### Lombok Praya

Jl. Jend. Sudirman No. 81 Praya  
Lombok Tengah  
Nusa Tenggara Barat (NTB) 83511  
Telp. 0370-655 448/654 532  
Fax. 0370-655 319

#### Lombok Selong

Jl. TGKH. M. Zainul Majdi Pancor  
Selong, Lombok Timur  
Nusa Tenggara Barat (NTB) 83611  
Telp. 0376-292 7012/-7014/-7015  
Fax. 0376-292 7013

#### Kantor Cabang I Branch Office

#### Denpasar Gatsu

Jl. Gatot Subroto Barat No.888,  
Pertokoan Hokiland Blok 6  
Pemecutan Kaja, Denpasar Utara  
Denpasar, Bali 80118  
Telp. 0361-875 0048/-0084  
Fax. 0361-413 473

#### Makassar Pettarani

Jl. Andi Pangerang Pettarani No.70  
Buakana Rappocini, Makassar  
Sulawesi Selatan 90222  
Telp. 0411-430 003/434 9000  
Fax. 0411-425 454

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

#### Bone Jeppee

Jl. Durian No. 5 Jeppee  
Tanete Riattang Barat, Bone  
Sulawesi Selatan 92732  
Telp. 0481-262 24  
Fax. 0481-262 25

#### Gowa Sungguminasa

Jl. KH. Wahid Hasyim No. 256  
Sungguminasa Somba Opu (Upu)  
Gowa, Sulawesi Selatan 92111  
Telp. 0411-822 0390/-0392  
Fax. 0411-822 0309

#### Makassar Arief Rate

Jl. Arief Rate No.12 Maloku  
Ujung Pandang Makassar  
Sulawesi Selatan 90112  
Telp. 0411-832 626  
Fax. 0411-832 536

#### Makassar Tamalanrea

Jl. Perintis Kemerdekaan (KM 10),  
Kompleks Pertokoan Tamalanrea  
Unit 12 Tamalanrea  
Tamalanrea, Makassar  
Sulawesi Selatan 90245  
Telp. 0411-580 069/580 292  
Fax. 0411-580 457

#### Palopo

Jl. Andi Djemma No. 15 B  
Amassangan Wara Timur  
Palopo Sulawesi Selatan 91912  
Telp. 0471-351 111  
Fax. 0471-351 200

#### Pinrang Ahmad Yani

Jl. Ahmad Yani No. 59 Pacongang  
Paletang, Pinrang  
Sulawesi Selatan 91215  
Telp. 0421-921359  
Fax. 0421-925015

#### Wajo Sudirman

Jl. Jend. Sudirman No. 70  
Lapongkoda Tempe Wajo  
Sulawesi Selatan 90913  
Telp. 0485-323 680  
Fax. 0485-223 77

#### Kendari Ahmad Yani

Jl. Ahmad Yani Blok O No.13 Kadia  
Kendari, Sulawesi Tenggara 93117  
Telp. 0401-319 0889  
Fax. 0401-319 0890

#### Kantor Cabang I Branch Office

#### Manado Tendean

Jl. Tendean (Boulevard) Ruko Mantos  
No.11-12 Sario Utara, Sario  
Manado Sulawesi Utara 95114  
Telp. 0431-888 1501  
Fax. 0431-888 1502

#### Banjarmasin Ahmad Yani

Jl. A. Yani KM.3 No.147C  
Kebun Bunga Banjarmasin Timur  
Banjarmasin  
Kalimantan Selatan 70235  
Telp. 0511-325 7991/-2922/326  
8461-2  
Fax. 0511-325 7995

#### Palu Basuki Rahmat

Jl. Basuki Rahmat No. 43 Tatura  
Selatan Palu Selatan  
Palu Sulawesi Tengah 94236  
Telp. 0451-487 666  
Fax. 0451-487 696

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

#### Banjarbaru Ahmad Yani

Jl. Ahmad Yani KM.33,5 , No.03  
Loktabat Utara Banjar Baru Utara  
Banjarbaru  
Kalimantan Selatan 70714  
Telp. 0511-478 9157/478 9158  
Fax. 0511-478 9159

#### Banjarmasin Kayutangi

Jl. Sultan Adam No.13A, RT.24  
Antasan Kecil Timur, Banjarmasin  
Utara, Banjarmasin  
Kalimantan Selatan 70123  
Telp. 0511-330 7367/330 7386  
Fax. 0511-330 4040

#### Banjarmasin Pasar Baru

Jl. Pasar Baru, Komp. Pasar baru  
Permai Blok E/6 Kertak Baru Ilir  
Banjarmasin Tengah, Banjarmasin  
Kalimantan Selatan 70111  
Telp. 0511-335 2611/-2622  
Fax. 0511-335 2633

#### Tabalong Tanjung

Jl. Pahlawan, RT.002 Tanjung  
Tabalong, Kalimantan Selatan 71513  
Telp. 0526-202 3981-2  
Fax. 0526-202 3980

#### Kantor Cabang I Branch Office

#### Palangkaraya Bungai

Jl. Tambun Bungai No.21, RT.03/  
RW.VI Langkai, Pahandut,  
Palangka Raya,  
Kalimantan Tengah 73111  
Telp. 0536-322 2569/322 2620  
Fax. 0536-322 2932

#### Balikpapan Sudirman

Jl. Jend. Sudirman No.5 Damai  
Balikpapan Selatan, Balikpapan  
Kalimantan Timur 76114  
Telp. 0542-733 456/-572/736 157  
Fax. 0542-735 495

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

#### Balikpapan Iswahyudi

Jl. Marsma Iswahyudi No.482,  
RT.026 Sepinggan  
Balikpapan Selatan, Balikpapan  
Kalimantan Timur 76115  
Telp. 0542-772 141  
Fax. 0542-772 156

#### Balikpapan Pandansari

Jl. Pandansari No.114 RT.20  
Marga Sari Balikpapan Barat  
Balikpapan Kalimantan Timur 76131  
Telp. 0542-425 252  
Fax. 0542-425 253

#### Paser Tanah Grogot

Jl. Anden Oko RT.007, Tanah Grogot  
Pasir, Kalimantan Timur 76251  
Telp. 0543-231 91  
Fax. 0543-232 89

#### Penajam Propinsi

Jl. Propinsi, RT. 004, KM. 1, Penajam  
Paser Utara  
Kalimantan Timur 76141  
Telp. 0542-720 0090/-0083  
Fax. 0542-720 0073

#### Kantor Cabang I Branch Office

#### Pontianak Gusti Sulung

Jl. Gusti Sulung Lalanang, Komp.  
Pontianak Mall Blok C No.6B  
Darat Sekip, Pontianak Kota  
Pontianak, Kalimantan Barat 78117  
Telp. 0561-737 433  
Fax. 0561-761 627-8

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

#### Pontianak Ahmad Yani

Jl. Jend. Ahmad Yani No.69C  
Bansir Darat, Pontianak Tenggara  
Pontianak, Kalimantan Barat 78124  
Telp. 0564-234 22  
Fax. 0564-233 05

#### Pontianak Kota Baru

Jl. Prof. Dr. M. Yamin, Ruko No. 2A,  
RT.001/RW.XVIII Kota Baru  
Pontianak Selatan Pontianak  
Kalimantan Barat 78121  
Telp. 0561-577 063-4  
Fax. 0561-577 062

#### Pontianak Siantan

Jl. Gusti Situt Mahmud, Siantan Hulu  
Pontianak Utara, Pontianak  
Kalimantan Barat 78241  
Telp. 0561-883 912  
Fax. 0561-885 932

#### Sanggau Ahmad Yani

Jl. Ahmad Yani No.69 C Ilir Kota  
Sanggau Kapuas, Sanggau  
Kalimantan Barat 78124  
Telp. 0561-760 400  
fax. 0561-748 600

#### Singkawang Merdeka

Jl. Merdeka Blok B/2 Tengah  
Singkawang Barat, Singkawang  
Kalimantan Barat 79121  
Telp. 0562-633 805-7  
Fax. 0562-633 806

#### Kantor Cabang I Branch Office

#### Bhayangkara

Jl. Bhayangkara No.33 Bugis  
Samarinda Ulu, Samarinda  
Kalimantan Timur 75121  
Telp. 0541-739 997-8  
Fax. 0541-732 653

#### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

#### Kukar Tenggara

Jl. Patin RT.38 Timbau, Tenggara  
Kutai Kartanegara  
Kalimantan Timur 75511  
Telp. 0541-666 6201  
Fax. 0541-666 6201

#### Samarinda Abul Hasan

Jl. Abul Hasan Kav.4 Pasar Pagi  
Samarinda Ilir, Samarinda  
Kalimantan Timur 75111  
Telp. 0541-744 450  
Fax. 0541-202 353/735 552

## Jaringan Kantor PT Bank BRISyariah

PT Bank BRISyariah Office Network

**Samarinda Loa Janan**  
Jl. Cipto Mangunkusumo RT. 07  
Simpang Tiga (Loa Janan Ilir)  
Samarinda Seberang  
Samarinda, Kalimantan Timur 75131  
Telp. 0541-261 433  
Fax. 0541-261 435

**Samarinda Seberang**  
Jl. Bung Tomo No.68 Sei/Sungai  
Keledang, Samarinda Seberang  
Samarinda Kalimantan Timur 75131  
Telp. 0541-2606 87  
Fax. 0541-260 366

**Kutai Sangatta**  
Jl. Yos Sudarso 3, No. 15, RT.23,  
Dusun Pinang Raya Sangatta Utara  
Kutai Timur, Kalimantan Timur 75683  
Telp. 0549-2029700  
Fax. 0549-2029800

### Kantor Cabang I Branch Office

**Banda Aceh Alaidin**  
Jl. Sultan Alaidin Mahmudsyah  
No.4-5 Sukaramai, Baiturrahman  
Banda Aceh Nanggroe Aceh Darus-  
salam (NAD) 23243  
Telp. 0651638 304-5  
Fax. 0651-638 306

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Aceh Barat Meulaboh**  
Jl. Manek Roo No. 106, Meulaboh  
Ujong Baroh, Johan Pahlawan  
Aceh Barat, Nanggroe Aceh Darus-  
salam (NAD) 23615  
Telp. 0655-755 2200  
Fax. 0655-755 2500

### Kantor Cabang I Branch Office

**Lhokseumawe Cunda**  
Jl. Medan - Banda Aceh  
Meunasah Mesjid, Muara Dua  
Lhokseumawe Nanggroe Aceh  
Darussalam (NAD) 24352  
Telp. 0645-401 85  
Fax. 0645-421 85

**Batam Business Center**  
Komplek Pertokoan Rafflesia Busi-  
ness Centre Blok E No.8-9  
Teluk Tering, Batam Kota, Batam  
Kepulauan Riau 29461  
Telp. 0778-466 749/467 229/594  
Fax. 0778-463 462

**Bengkulu S. Parman**  
Jl. S. Parman, No. 51 A & B Padang  
Jati, Ratu Samban, Bengkulu 38227  
Telp. 0736-276 88  
Fax. 0736-264 48

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Bengkulu Panorama**  
Jl. Salak No. 80 Panorama,  
Gading Cempaka, Bengkulu 38226  
Telp. 0736-341 367  
Fax. 0736-343 755

### Kantor Cabang I Branch Office

**Jambi Hayam Wuruk**  
Jl. Hayam Wuruk No.32, RT.35  
Jelutung, Jambi 36136  
Telp. 0741-423 00  
Fax. 0741-430 08

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Jambi Rimbo Bujang**  
Jl. Pahlawan No.91 RT.02/RW.13  
Wirtho/Wirotho Agung Rimbo  
Bujang, Tebo, Jambi 37553  
Telp. 0761-919 31  
Fax. 0761-919 32

**Jambi Sipin**  
Jl. Kapten Pattimura No.54, RT.004  
Kenali Besar Kota Baru, Jambi 36129  
Telp. 0741-669 754  
Fax. 0741-613 85

**Kuamang Kuning**  
Jl. Batanghari No. 267 E RT.09/  
RW.03, Unit I Pasar SPA Purwasari  
Pelepat Ilir, Bungo, Jambi 37252  
Telp. 0747-732 6130  
Fax. 0747-732 6134

**Muara Bungo Sudirman**  
Jl. Jenderal Sudirman No.135-136  
RT.02/RW.01 Tanjung Gedang  
Pasar Muara Bungo, Bungo  
Jambi 37211  
Telp. 0747-321 243  
Fax. 0747-321 242

**Sungai Bahar**  
Jl. Jalur 3B No.131, RT.08  
Suka Makmur, Sungai Bahar  
Muaro, Jambi 36365  
Telp. 0743-724 0091-2  
Fax. 0743-724 0093

### Kantor Cabang I Branch Office

**Medan S. Parman**  
Jl. S. Parman No. 250 E/8 Petisah  
Tengah, Medan Petisah, Medan  
Sumatera Utara 20112  
Telp. 061-455 6870/451 5683  
Fax. 061-451 5671

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No. 292-294  
Pekan Binjai, Binjai Kota, Binjai  
Sumatera Utara 20711  
Telp. 061-882 0623/-0625/-6345  
Fax. 061-883 0545

**Langkat Stabat**  
Jl. Proklamasi No. 1 Kwa Bingai  
Stabat, Langkat  
Sumatera Utara 20811  
Telp. 061-891 0707  
Fax. 061-891 0711

**Lubuk Pakam Sudirman**  
Jl. Jenderal Sudirman No. 23E  
Lubuk Pakam Pekan, Lubuk Pakam  
Deli Serdang, Sumatera Utara 20512  
Telp. 061-795 6140  
Fax. 061-795 6073

### Kantor Cabang I Branch Office

**Siantar Kartini**  
Jl. Kartini No.6 G Timbang Galung  
Siantar Barat, Kota Pematang Sian-  
tar, Sumatera Utara 21116  
Telp. 0622-435 977  
Fax. 0622-435 966

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Rantau Prapat**  
Jl. Ahmad Yani NO.235 Bakaran Batu  
**Rantau Selatan**, Labuhan Batu  
Sumatera Utara 21421  
Telp. 0624-351 159/-179  
Fax. 0624-3511 01

**Tebing Tinggi Sudirman**  
Jl. Jend. Sudirman No. A2 – A3  
Sri Padang, Rambutan, Tebing Tinggi  
Sumatera Utara 20616  
Telp. 061-236 71-2  
Fax. 061-236 75

### Kantor Cabang I Branch Office

**Padang Veteran**  
Jl. Veteran No. 37D  
Purus, Padang Barat, Padang  
Sumatera Barat 25115  
Telp. 0751-388 13-4  
Fax. 0751-812 660

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Bukittinggi Guru Hamzah**  
Jl. Guru Hamzah No.16A Tarok Dipo  
Guguk Panjang (Guguak Panjang)  
Bukittinggi, Sumatera Barat 26117  
Telp. 0752-626 793  
Fax. 0752-626 797

**Payakumbuh Ahmad Yani**  
Jl. Ahmad Yani No.125  
Labuh/Labuah Basilang,  
Payakumbuh Barat, Payakumbuh  
Sumatera Barat 26229  
Telp. 0752-929 18  
Fax. 0752-929 19

**Dharmasraya Pulau Punjung**  
Jl. Lintas Sumatera KM.2 Sei/Sungai  
Kambut, Pulau Punjung, Dharmas-  
raya, Sumatera Barat 27612  
Telp. 0754-408 33  
Fax. 0754-408 29

**Pasaman Barat Simpang Empat**  
Jl. Raya Lintas Manggopoh/OPHIR,  
SIMOP 4, Simpang Empat, Pasaman  
Pasaman Barat,  
Sumatera Barat 26566  
Telp. 0753-466102  
Fax. 0753-466103

**Dharmasraya Sungai Rumbai**  
Jl. Lintas Sumatera - Sungai Rumbai,  
Jorong Bukit Berbunga, Sungai  
Rumbai, Dharmasraya  
Sumatera Barat 27684  
Telp. 0754-583 224  
Fax. 0754-583 223

### Kantor Cabang I Branch Office

**Palembang A. Rivai**  
Jl. Kapten A Rivai, Ruko Taman Man-  
diri Blok A No. 1-2, Sei Pangeran  
Ilir Timur I, Palembang  
Sumatera Selatan 30121  
Telp. 0711-373 444/359 927  
Fax. 0711-321 616

### Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office

**Ogan Komering Ulu Baturaja**  
Jl. Sultan Syahrir No. 145 Baturaja  
Sukaraya, Baturaja Timur, Ogan  
Komering Ulu,  
Sumatera Selatan 32112  
Telp. 0735-321 527-8  
Fax. 0753-323 215

#### **Palembang 16 Ilir**

Jl. Kebumen Darat No. 835  
16 Ilir, Ilir Timur I, Palembang  
Sumatera Selatan 30122  
Telp. 0711-374 111  
Fax. 0711-374 206

#### **Palembang Kenten**

Jl. R. Sukanto No. 106D, RT. 08/  
RW.04 (Depan PTC Mall Palembang)  
8 Ilir, Ilir Timur II, Palembang  
Sumatera Selatan 30114  
Telp. 0711-367 111/358 184  
Fax. 0711-359 306

#### **Pangkal Pinang BTC**

Jl. Trem, Mall Bangka Trade Center  
(BTC) Blok C1 Pasar Padi, Rangku  
Pangkal Pinang,  
Bangka Belitung 33131  
Telp. 0717-426 2280  
Fax. 0717-426 2280

#### **Bangka Sungai Liat**

Jl. Muhidin No.8A Sungailiat Bangka  
Bangka Belitung 33211  
Telp. 0717-934 45/-54  
Fax. 0717-924 60

#### **Ogen Komerling Ilir Tugumulyo**

Jl. Raya Lintas Timur, Tugumulyo  
Lempuing, Ogan Komerling Ilir  
Sumatera Selatan 30657  
Telp. 0712-733 2011  
Fax. 0712-733 2005

#### **Kantor Cabang I Branch Office**

##### **Prabumulih Sudirman**

Jl. Jend. Sudirman No.3A  
Muara Dua, Prabumulih Timur  
Prabumulih  
Sumatera Selatan 31113  
Telp. 0713-330 0543  
Fax. 0713-330 0541

##### **Pekanbaru Tambusai**

Jl. Tuanku Tambusai No.320 A-C  
Tangerang Barat, Marpoan Damai  
Pekanbaru, Riau 28282  
Telp. 0761-839 672/-674/789  
1800/-1999  
Fax. 0761-839 673

#### **Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office**

##### **Rohil Bagan Batu**

Jl. Jend. Sudirman KM. 2 Bagan Batu  
Bagan Sinembah, Rokan Hilir  
Riau 28992  
Telp. 0765-552 123  
Fax. 0765-552 123

##### **Bengkalis Duri**

Jl. Hang Tuah No. 104  
Duri Barat, Mandau, Bengkalis  
Riau 28784  
Telp. 0765-594 092  
Fax. 594 094

##### **Kuansing Ahmad Yani**

Jl. Ahmad Yani No.32, Pasar Taluk  
Kuantan Tengah, Singingi  
Riau 29511  
Telp. 0760-207 90/-77  
Fax. 0760-207 80

##### **Pelalawan Maharaja**

Jl. Lintas Timur, Ruko M. Saher No.1  
Pangkalan Kerinci Kota,  
Pangkalan Kerinci, Pelalawan  
Riau 28381  
Telp. 0761-7770 924  
Fax. 0761-488 5253

#### **Kantor Kas I Cash Office**

##### **Pekanbaru Uinsuska**

Jl. Soebrantas, KM.15 (Gedung PKM  
UIN SUSKA RIAU Kampus Raja Ali  
Haji), Simpang Baru, Tampan,  
Kota Pekanbaru, Riau 28293

#### **Kantor Cabang I Branch Office**

##### **Tanjung Karang Sudirman**

Jl. Sudirman No. 21, Enggal  
Tanjung Karang Pusat,  
Bandar Lampung, Lampung 35118  
Telp. 0721-253 333/265 003/267  
020  
Fax. 0721-265 007

#### **Kantor Cabang Pembantu I Sub Branch Office**

##### **Lampung Bandar Jaya**

Jl. Proklamator No.112  
Bandar Jaya Timur, Terbanggi Besar  
Lampung Tengah, Lampung 34163  
Telp. 0725-528 444  
Fax. 0725-528 456

#### **Lampung Metro**

Jl. Jend. P. Sudirman No.28  
Imopuro, Metro Pusat  
Metro, Lampung 34111  
Telp. 0725-452 00  
Fax. 0725-424 26

#### **Lampung Natar**

Jl. Raya Natar No. 19, Km. 21  
Merak Batin, Natar,  
Lampung Selatan, Lampung 35362  
Telp. 0721-913 21  
Fax. 0721-913 14

#### **Lampung Pringsewu**

Jl. K.H. Gholib, Pringsewu Barat  
Pringsewu, Lampung 35373  
Telp. 0729-212 00  
Fax. 0729-212 50

#### **Lampung Sribhawono**

Jl. Raya Srimenanti  
Sri Bawono (Bhawono)  
Bandar Sribawono  
Kabupaten Lampung Timur  
Lampung 34389  
Telp. 0725-660 777  
Fax. 0725-661 777

#### **Tulang Bawang Barat**

Jl. Jenderal Sudirman No. 206  
Daya Murni, Tumijajar  
Tulang Bawang Barat  
Lampung 34594  
Telp. 0724-320 0100  
Fax. 0724-320 0123

# Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2014 PT Bank BRISyariah

## Statement of the Board of Commissioners and the Board of Directors Regarding Responsibility for the 2014 Annual Report of PT Bank BRISyariah

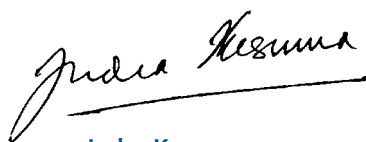
Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam laporan tahunan PT Bank BRISyariah tahun 2014 telah dimuat secara lengkap, dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi laporan tahunan perusahaan.

We, the undersigned, hereby declare that all information in the annual report of PT Bank BRISyariah for the year 2014 have been presented in their entirety, and that we assume full responsibility for the accuracy of the contents of such annual report.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement is duly made in all integrity.

### DEWAN KOMISARIS | Board of Commissioners



**Indra Kesuma**  
Komisaris Utama  
President Commissioner



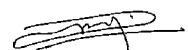
**Sunarsip**  
Komisaris Independen  
Independent Commissioner



**Nasrah Mawardi**  
Komisaris Independen  
Independent Commissioner

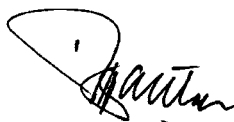


**Musthafa Zuhad Mughni**  
Komisaris Independen  
Independent Commissioner



**Zulhelfi Abidin**  
Komisaris  
Commissioner

### DIREKSI | Board of Directors



**Moch. Hadi Santoso**  
Direktur Utama  
President Director



**Ari Purwandono**  
Direktur  
Director



**Eko B. Suharno**  
Direktur  
Director



**Indra Praseno**  
Direktur  
Director

# Laporan Keuangan Konsolidasian

Consolidated Financial Statements

## **PT Bank BRISyariah**

Laporan keuangan  
Tanggal 31 Desember 2014 dan  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut  
Beserta laporan auditor independen/  
***Financial statements***  
***As of December 31, 2014 and***  
***For the year then ended***  
***With independent auditors' report***



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB  
ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PT BANK BRISYARIAH  
Tanggal 31 Desember 2014  
dan untuk tahun yang berakhir pada  
tanggal tersebut**

**BOARD OF DIRECTOR'S STATEMENT  
REGARDING THE RESPONSIBILITY  
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS  
PT BANK BRISYARIAH  
As of December 31, 2014  
and for the year then ended**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

*We, the undersigned :*

|               |                                                                                                          |                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Nama          | <b>Moch. Hadi Santoso</b>                                                                                | Name             |
| Alamat Kantor | Jln. Abdul Muis No. 2-4<br>Jakarta Pusat 10160                                                           | Office Address   |
| Alamat Rumah  | Jln. Malaka Hijau Raya No. 10-12 Malaka<br>Country, Pondok Kopi, Duren Sawit,<br>Jakarta Timur           | Domicile Address |
| Nomor Telepon | 021-345 0226                                                                                             | Phone Number     |
| Jabatan       | Direktur Utama/Chief Executive Officer                                                                   | Title            |
| Nama          | <b>Eko B. Suharno</b>                                                                                    | Name             |
| Alamat Kantor | Jln. Abdul Muis No. 2-4<br>Jakarta Pusat 10160                                                           | Office Address   |
| Alamat Rumah  | Jln. Junaidi Komp. Pertamina No. 36<br>RT. 01/03, Kel. Cipete Selatan, Cilandak<br>Jakarta Selatan 12410 | Domicile Address |
| Nomor Telepon | 021-345 0226                                                                                             | Phone Number     |
| Jabatan       | Direktur Operasi/Managing Director<br>Operations                                                         | Title            |

menyatakan bahwa :

*declare that :*

- |                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank BRISyariah (Bank);                                             | 1. <i>We are responsible for the preparation and the presentation of the financial statements of PT Bank BRISyariah (Bank);</i>                    |
| 2. Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;                                     | 2. <i>The Bank's financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;</i>           |
| 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah diungkapkan secara lengkap dan benar;                                                   | 3. a. <i>All information in the Bank's financial statements has been disclosed in a complete and truthful manner;</i>                              |
| b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; | b. <i>The Bank's financial statements do not contain any material incorrect information or fact nor do they omit material information or fact;</i> |
| 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Bank.                                                                           | 4. <i>We are responsible for the Bank's internal control system.</i>                                                                               |

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement has been made truthfully*

Jakarta, 23 Februari 2015/February 23, 2015  
Atas nama dan mewakili Direksi/For and on behalf of Board of Directors

|                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>Moch. Hadi Santoso</b><br>Direktur Utama/<br>Chief Executive Officer | <br><b>Eko B. Suharno</b><br>Direktur Operasi/<br>Managing Director Operations |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



**PT BANK BRISYARIAH  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
TANGGAL TERSEBUT  
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT BANK BRISYARIAH  
FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2014 AND  
FOR THE YEAR THEN ENDED  
WITH INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

**Daftar Isi**

**Table of Contents**

|                                                        | Halaman/<br>Page |                                                                      |
|--------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Laporan Auditor Independen                             |                  | <i>Independent Auditors' Report</i>                                  |
| Laporan Posisi Keuangan.....                           | 1 - 5            | <i>Statement of Financial Position</i>                               |
| Laporan Laba Rugi Komprehensif.....                    | 6                | <i>Statement of Comprehensive Income</i>                             |
| Laporan Perubahan Ekuitas .....                        | 7                | <i>Statement of Changes in Equity</i>                                |
| Laporan Arus Kas .....                                 | 8 - 9            | <i>Statement of Cash Flows</i>                                       |
| Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi<br>Hasil..... | 10               | <i>Statement of Reconciliation of Income and<br/>Revenue Sharing</i> |
| Laporan Sumber dan Penyaluran<br>Dana Zakat.....       | 11               | <i>Statement of Sources and Distribution of<br/>Zakat Funds</i>      |
| Laporan Sumber dan Penggunaan Dana<br>Kebajikan.....   | 12               | <i>Statement of Sources and Uses of Qardhul Hasan<br/>Funds</i>      |
| Catatan atas Laporan Keuangan.....                     | 13 - 115         | <i>Notes to the Financial Statements</i>                             |

\*\*\*\*\*

*The original report included herein is in the Indonesian language.*

## Laporan Auditor Independen

Laporan No. RPC-6657/PSS/2015

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris  
dan Direksi  
PT Bank BRISyariah**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank BRISyariah terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2014, serta laporan laba rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran dana zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

## Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

## Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

## Independent Auditors' Report

Report No. RPC-6657/PSS/2015

**The Shareholders, Boards of Commissioners  
and Directors  
PT Bank BRISyariah**

*We have audited the accompanying financial statements of PT Bank BRISyariah, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2014, and the statements of comprehensive income, changes in equity, cash flows, reconciliation of income and revenue sharing, sources and distribution of zakat funds, and sources and uses of qardhul hasan funds for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.*

## Management's responsibility for the financial statements

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of such financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

## Auditors' responsibility

*Our responsibility is to express an opinion on such financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such financial statements are free from material misstatement.*

**Laporan Auditor Independen (lanjutan)**

Laporan No. RPC-6657/PSS/2015 (lanjutan)

**Tanggung jawab auditor (lanjutan)**

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

**Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank BRISyariah tanggal 31 Desember 2014, serta kinerja keuangan, arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, sumber dan penyaluran dana zakat, dan sumber dan penggunaan dana kebajikannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

**Independent Auditors' Report (continued)**

Report No. RPC-6657/PSS/2015 (continued)

**Auditors' responsibility (continued)**

*An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.*

*We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.*

**Opinion**

*In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank BRISyariah as of December 31, 2014, and its financial performance, cash flows, reconciliation of income and revenue sharing, sources and distribution of zakat funds, and sources and uses of qardhul hasan funds for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

Purwantono, Suherman & Surja



Sinarta

Registrasi Akuntan Publik No. AP.0701/Public Accountant Registration No. AP.0701

23 Februari 2015/February 23, 2015

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**As of December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                                                                                                                                         | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ASET</b>                                                                                                                                                             |                                        |                   |                                        | <b>ASSETS</b>                                                                                                                                        |
| <b>KAS</b>                                                                                                                                                              | 240.483                                | 2a,2v             | 237.904                                | <b>CASH</b>                                                                                                                                          |
| <b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>                                                                                                                          | 3.365.913                              | 2d,2v,3           | 2.626.612                              | <b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA</b>                                                                                           |
| <b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>                                                                                                                               |                                        | 2b,2c, 2e,2v,4,37 |                                        | <b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS</b>                                                                                              |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                            | 143.773                                |                   | 6.794                                  | Third parties                                                                                                                                        |
| Pihak berelasi                                                                                                                                                          | 50.831                                 |                   | 56.794                                 | Related parties                                                                                                                                      |
| Jumlah giro dan penempatan pada bank lain                                                                                                                               | 194.604                                |                   | 63.588                                 | Total current accounts and placements with other banks                                                                                               |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                                                                                                                                       | -                                      |                   | (636)                                  | Allowance for impairment losses                                                                                                                      |
| <b>Neto</b>                                                                                                                                                             | <b>194.604</b>                         |                   | <b>62.952</b>                          | <b>Net</b>                                                                                                                                           |
| <b>INVESTASI PADA SURAT BERHARGA</b>                                                                                                                                    |                                        | 2b,2c,2f, 2v,5,37 |                                        | <b>INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES</b>                                                                                                          |
| Termasuk premium/diskonto yang belum diamortisasi sebesar Rp12.222 dan Rp2.566 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 Diukur pada biaya perolehan         |                                        |                   |                                        | Including unamortized premium/ discount amounted to Rp12,222 and Rp2,566 as of December 31, 2014 and 2013, respectively Measured At acquisition cost |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                            | 46.383                                 |                   | 25.000                                 | Third party                                                                                                                                          |
| Pihak berelasi                                                                                                                                                          | 621.468                                |                   | 143.832                                | Related parties                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                         | 667.851                                |                   | 168.832                                |                                                                                                                                                      |
| Diukur pada nilai wajar Pihak berelasi                                                                                                                                  | -                                      |                   | 1.235                                  | Measured at fair value Related parties                                                                                                               |
| Jumlah investasi pada surat berharga                                                                                                                                    | 667.851                                |                   | 170.067                                | Total investments in marketable securities                                                                                                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                                                                                                                                       | -                                      | 2u                | (772)                                  | Allowance for impairment losses                                                                                                                      |
| <b>Neto</b>                                                                                                                                                             | <b>667.851</b>                         |                   | <b>169.295</b>                         | <b>Net</b>                                                                                                                                           |
| <b>PIUTANG</b>                                                                                                                                                          |                                        | 2b,2c,2g, 2x,6,37 |                                        | <b>RECEIVABLES</b>                                                                                                                                   |
| Piutang <i>murabahah</i> setelah dikurangi pendapatan margin yang ditangguhkan masing-masing sebesar Rp4.075.637 dan Rp3.467.964 pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 |                                        |                   |                                        | Murabahah receivables - net of deferred margin income of Rp4,075,637 and Rp3,467,964, as of December 31, 2014 and 2013, respectively                 |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                            | 9.981.195                              |                   | 8.927.133                              | Third parties                                                                                                                                        |
| Pihak berelasi                                                                                                                                                          | 39.543                                 |                   | 76.896                                 | Related parties                                                                                                                                      |
| Jumlah piutang <i>murabahah</i>                                                                                                                                         | 10.020.738                             |                   | 9.004.029                              | Total murabahah receivables                                                                                                                          |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                                                                                                                                       | (162.163)                              |                   | (154.984)                              | Allowance for impairment losses                                                                                                                      |
| <b>Neto</b>                                                                                                                                                             | <b>9.858.575</b>                       |                   | <b>8.849.045</b>                       | <b>Net</b>                                                                                                                                           |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

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

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)**  
**As of December 31, 2013**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                     | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                   |
|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>PIUTANG (lanjutan)</b>           |                                        |                   |                                        | <b>RECEIVABLES (continued)</b>    |
| Piutang <i>istishna</i>             |                                        |                   |                                        | <i>Istishna receivables</i>       |
| setelah dikurangi pendapatan        |                                        |                   |                                        | - net of deferred margin          |
| margin yang ditangguhkan            |                                        |                   |                                        | income of Rp8,239                 |
| masing-masing sebesar               |                                        |                   |                                        | and Rp10,782,                     |
| Rp8.239 dan Rp10.782                |                                        |                   |                                        | as of December 31, 2014           |
| Pada tanggal 31 Desember            |                                        |                   |                                        | and 2013, respectively            |
| 2014 dan 2013                       |                                        |                   |                                        | Third parties                     |
| Pihak ketiga                        | 10.384                                 |                   | 13.467                                 | Allowance for                     |
| Cadangan kerugian                   |                                        |                   |                                        | impairment losses                 |
| penurunan nilai                     | (846)                                  |                   | (868)                                  |                                   |
| Neto                                | 9.538                                  |                   | 12.599                                 | Net                               |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>9.868.113</b>                       |                   | <b>8.861.644</b>                       | <b>Total</b>                      |
| <b>PINJAMAN QARDH</b>               |                                        | 2b,2c,2h,         |                                        | <b>FUNDS OF QARDH</b>             |
| Pihak ketiga                        | 587.139                                | 7,37              | 958.514                                | Third parties                     |
| Pihak berelasi                      | 4.710                                  |                   | 1.310                                  | Related parties                   |
| Jumlah pinjaman <i>qardh</i>        | 591.849                                |                   | 959.824                                | Total funds of <i>qardh</i>       |
| Cadangan kerugian                   |                                        |                   |                                        |                                   |
| penurunan nilai                     | (18.677)                               |                   | (13.642)                               | Allowance for impairment losses   |
| <b>Neto</b>                         | <b>573.172</b>                         |                   | <b>946.182</b>                         | <b>Net</b>                        |
| <b>PEMBIAYAAN</b>                   |                                        |                   |                                        | <b>FINANCING</b>                  |
| Pembiayaan <i>mudharabah</i>        |                                        | 2c,2i,8           |                                        | <i>Mudharabah financing</i>       |
| Pihak ketiga                        | 886.663                                |                   | 958.554                                | Third parties                     |
| Cadangan kerugian                   |                                        |                   |                                        |                                   |
| penurunan nilai                     | (10.352)                               | 2u                | (21.866)                               | Allowance for impairment losses   |
| Neto                                | 876.311                                |                   | 936.688                                | Net                               |
| Pembiayaan <i>musyarakah</i>        |                                        | 2b,2c,9,37        |                                        | <i>Musyarakah financing</i>       |
| Pihak ketiga                        | 4.084.789                              |                   | 3.083.069                              | Third parties                     |
| Pihak berelasi                      | 5.131                                  |                   | 8.855                                  | Related party                     |
| Jumlah pembiayaan <i>musyarakah</i> | 4.089.920                              |                   | 3.091.924                              | Total <i>musyarakah</i> financing |
| Cadangan kerugian                   |                                        |                   |                                        |                                   |
| penurunan nilai                     | (84.612)                               |                   | (58.407)                               | Allowance for impairment losses   |
| Neto                                | 4.005.308                              |                   | 3.033.517                              | Net                               |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>4.881.619</b>                       |                   | <b>3.970.205</b>                       | <b>Total</b>                      |
| <b>ASET YANG DIPEROLEH</b>          |                                        | 2b,2c,2j,         |                                        | <b>ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH</b> |
| <b>UNTUK IJARAH</b>                 |                                        | 10                |                                        | <i>Acquisition cost</i>           |
| Biaya perolehan                     |                                        |                   |                                        | Third parties                     |
| Pihak ketiga                        | 1.393                                  |                   | 956                                    | Related parties                   |
| Pihak berelasi                      | 212.190                                | 37                | 212.190                                | Total                             |
| Jumlah                              | 213.583                                |                   | 213.146                                | Accumulated Depreciation          |
| Akumulasi penyusutan                | (121.706)                              |                   | (73.583)                               |                                   |
| <b>Nilai buku - neto</b>            | <b>91.877</b>                          |                   | <b>139.563</b>                         | <b>Book value - net</b>           |
| <b>ASET TETAP</b>                   |                                        | 2k,2u,11          |                                        | <b>PREMISES AND EQUIPMENT</b>     |
| Biaya perolehan                     | 395.977                                |                   | 357.527                                | <i>Acquisition cost</i>           |
| Akumulasi penyusutan                | (244.052)                              |                   | (194.364)                              | <i>Accumulated depreciation</i>   |
| <b>Nilai buku - neto</b>            | <b>151.925</b>                         |                   | <b>163.163</b>                         | <b>Book value - net</b>           |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

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

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)**  
**As of December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                      | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|--------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| <b>ASET PAJAK TANGGUHAN</b>          | 9.637                                  | 2t,2u,19c         | 15.926                                 | <b>DEFERRED TAX ASSETS</b>      |
| <b>ASET LAIN-LAIN</b>                |                                        | 2b,2c,2l          |                                        | <b>OTHER ASSETS</b>             |
| Pihak ketiga                         | 299.069                                | 12,37             | 207.307                                | Third parties                   |
| Pihak berelasi                       | 4.090                                  |                   | 2.882                                  | Related parties                 |
| Jumlah                               | 303.159                                |                   | 210.189                                | Total                           |
| Cadangan kerugian<br>penurunan nilai | (5.104)                                |                   | (2.721)                                | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                          | <b>298.055</b>                         |                   | <b>207.468</b>                         | <b>Net</b>                      |
| <b>JUMLAH ASET</b>                   | <b>20.343.249</b>                      |                   | <b>17.400.914</b>                      | <b>TOTAL ASSETS</b>             |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

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

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)**  
**As of December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                          | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                  |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH<br/>TEMPORER DAN EKUITAS</b> |                                        |                   |                                        | <b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH<br/>FUNDS AND EQUITY</b>       |
| <b>LIABILITAS</b>                                        |                                        |                   |                                        | <b>LIABILITIES</b>                                               |
| <b>LIABILITAS SEGERA</b>                                 | 57.999                                 | 2m,13             | 43.182                                 | <b>OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY</b>                               |
| <b>BAGI HASIL YANG BELUM<br/>DIBAGIKAN</b>               | 43.846                                 | 2q,14             | 38.515                                 | <b>UNDISTRIBUTED<br/>REVENUE SHARING</b>                         |
| <b>SIMPANAN</b>                                          |                                        | 2b,2n,2v<br>15,37 |                                        | <b>DEPOSITS</b>                                                  |
| Giro wadiah                                              |                                        |                   |                                        | Wadiah demand deposits                                           |
| Pihak ketiga                                             | 609.339                                |                   | 653.344                                | Third parties                                                    |
| Pihak berelasi                                           | 12.574                                 |                   | 17.543                                 | Related parties                                                  |
| Jumlah giro wadiah                                       | 621.913                                |                   | 670.887                                | Total wadiah demand deposits                                     |
| Tabungan wadiah                                          |                                        | 16,37             |                                        | Wadiah savings deposits                                          |
| Pihak ketiga                                             | 3.293.921                              |                   | 2.477.801                              | Third parties                                                    |
| Pihak berelasi                                           | 4.738                                  |                   | 2.753                                  | Related parties                                                  |
| Jumlah tabungan wadiah                                   | 3.298.659                              |                   | 2.480.554                              | Total wadiah savings deposits                                    |
| <b>Jumlah</b>                                            | <b>3.920.572</b>                       |                   | <b>3.151.441</b>                       | <b>Total</b>                                                     |
| <b>SIMPANAN DARI BANK LAIN</b>                           |                                        | 2b,2n,17,37       |                                        | <b>DEPOSITS FROM OTHER BANKS</b>                                 |
| Pihak ketiga                                             | 416.863                                |                   | 156.993                                | Third parties                                                    |
| Pihak berelasi                                           | 550.000                                |                   | 740.000                                | Related parties                                                  |
| <b>Jumlah</b>                                            | <b>966.863</b>                         |                   | <b>896.993</b>                         | <b>Total</b>                                                     |
| <b>PINJAMAN YANG DITERIMA</b>                            |                                        | 2b,2w,18,37       |                                        | <b>FUND BORROWING</b>                                            |
| Pihak berelasi                                           | 100.000                                |                   | 100.000                                | Related parties                                                  |
| <b>UTANG PAJAK</b>                                       | 27.887                                 | 2t,19a            | 26.453                                 | <b>TAXES PAYABLE</b>                                             |
| <b>ESTIMASI KERUGIAN KOMITMEN<br/>DAN KONTINJENSI</b>    | 398                                    | 2c,2u,34c         | 223                                    | <b>ESTIMATED LOSSES ON<br/>COMMITMENTS AND<br/>CONTINGENCIES</b> |
| <b>LIABILITAS LAIN-LAIN</b>                              | 491.025                                | 2s,2u,20          | 247.708                                | <b>OTHER LIABILITIES</b>                                         |
| <b>JUMLAH LIABILITAS</b>                                 | <b>5.608.590</b>                       |                   | <b>4.504.515</b>                       | <b>TOTAL LIABILITIES</b>                                         |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

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

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)**  
**As of December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                                                                                            | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>                                                                                               |                                        | 2b,2o,2v,37       |                                        | <b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>                                                                                         |
| Syirkah temporer bukan bank:                                                                                               |                                        |                   |                                        | Temporary syirkah non-bank:                                                                                            |
| Tabungan <i>mudharabah</i>                                                                                                 |                                        | 21                |                                        | Mudharabah savings deposits                                                                                            |
| Pihak ketiga                                                                                                               | 373.816                                |                   | 281.268                                | Third parties                                                                                                          |
| Pihak berelasi                                                                                                             | -                                      |                   | 120                                    | Related parties                                                                                                        |
| Jumlah tabungan <i>mudharabah</i> bukan bank                                                                               | 373.816                                |                   | 281.388                                | Total mudharabah savings deposits non-bank                                                                             |
| Deposito <i>mudharabah</i>                                                                                                 |                                        | 22,37             |                                        | Mudharabah time deposits                                                                                               |
| Pihak ketiga                                                                                                               | 12.295.947                             |                   | 8.945.739                              | Third parties                                                                                                          |
| Pihak berelasi                                                                                                             | 121.181                                |                   | 1.416.301                              | Related parties                                                                                                        |
| Jumlah deposito <i>mudharabah</i> bukan bank                                                                               | 12.417.128                             |                   | 10.362.040                             | Total mudharabah time deposits non-bank                                                                                |
| Syirkah temporer bank:                                                                                                     |                                        |                   |                                        | Temporary syirkah bank:                                                                                                |
| Deposito <i>mudharabah</i>                                                                                                 |                                        | 22                |                                        | Mudharabah time deposits                                                                                               |
| Pihak ketiga                                                                                                               | 235.872                                |                   | 554.843                                | Third parties                                                                                                          |
| <b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>                                                                                        | <b>13.026.816</b>                      |                   | <b>11.198.271</b>                      | <b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>                                                                                   |
| <b>EKUITAS</b>                                                                                                             |                                        |                   |                                        | <b>EQUITY</b>                                                                                                          |
| <b>MODAL SAHAM</b> - nilai nominal                                                                                         |                                        |                   |                                        | <b>SHARE CAPITAL</b> - Rp500                                                                                           |
| Rp500 (nilai penuh) per saham pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013                                               |                                        |                   |                                        | (full amount) par value per share as of December 31, 2014 and 2013                                                     |
| Modal dasar - 10.000.000.000 (nilai penuh) saham pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013                |                                        |                   |                                        | Authorized share capital - 10,000,000,000 (full amount) shares as of December 31, 2014 and December 31, 2013           |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 2.958.000.000 (nilai penuh) saham pada tanggal 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013 | 1.479.000                              | 1a,23             | 1.479.000                              | Issued and fully-paid share capital - 2,958,000,000 (full amount) shares as of December 31, 2014 and December 31, 2013 |
| <b>LABA DITAHAN</b>                                                                                                        | <b>228.843</b>                         |                   | <b>219.128</b>                         | <b>RETAINED EARNINGS</b>                                                                                               |
| <b>EKUITAS</b>                                                                                                             | <b>1.707.843</b>                       |                   | <b>1.698.128</b>                       | <b>EQUITY</b>                                                                                                          |
| <b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>                                                                | <b>20.343.249</b>                      |                   | <b>17.400.914</b>                      | <b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>                                                           |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

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

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31,        |                  |                   |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                 | 2014             | Catatan/<br>Notes | 2013            |
| <b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB</b>                             |                  | 2b,2p             |                 |
| Pendapatan dari jual beli                                                       | 1.337.565        | 24                | 1.136.159       |
| Pendapatan bagi hasil                                                           | 501.604          | 25                | 400.351         |
| Pendapatan usaha utama lainnya                                                  | 191.150          | 27                | 161.087         |
| Pendapatan dari <i>ijarah</i> - neto                                            | 26.283           | 26                | 39.914          |
| Jumlah pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai <i>mudharib</i>            | 2.056.602        |                   | 1.737.511       |
| <b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL</b>                                         | (994.824)        | 2q,28,37          | (764.590)       |
| <b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>                                                | <b>1.061.778</b> |                   | <b>972.921</b>  |
| <b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>                                                 | <b>83.454</b>    | 2r,29             | <b>138.109</b>  |
| <b>BEBAN USAHA</b>                                                              |                  |                   |                 |
| Gaji dan tunjangan                                                              | (447.030)        | 2s,31,35          | (400.267)       |
| Umum dan administrasi                                                           | (476.569)        | 32                | (400.180)       |
| Administrasi ATM                                                                | (67.471)         |                   | (52.814)        |
| Bonus <i>wadiah</i>                                                             | (39.163)         | 2n                | (39.068)        |
| Lain-lain                                                                       | (39.542)         |                   | (34.263)        |
| Jumlah beban usaha                                                              | (1.069.775)      |                   | (926.592)       |
| Beban cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif - neto | (65.570)         | 2c,30             | (4.698)         |
| <b>LABA USAHA</b>                                                               | <b>9.887</b>     |                   | <b>179.740</b>  |
| <b>PENDAPATAN NON-USAHA - NETO</b>                                              | <b>5.498</b>     | 33                | <b>4.202</b>    |
| <b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>                                     | <b>15.385</b>    |                   | <b>183.942</b>  |
| <b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>                                                  | <b>(8.808)</b>   | 2t,19e,19f        | <b>(54.378)</b> |
| <b>LABA NETO</b>                                                                | <b>6.577</b>     |                   | <b>129.564</b>  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                                            | <b>-</b>         |                   | <b>-</b>        |
| <b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                  | <b>6.577</b>     |                   | <b>129.564</b>  |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                                        | Catatan/<br>Notes | Modal Saham<br>Ditempatkan dan<br>Disetor Penuh/<br>Issued and Fully-<br>Paid Share<br>Capital | Saldo laba/<br>Retained earnings | Ekuitas/<br>Equity | Balance as of December 31, 2012                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Saldo 31 Desember 2012</b>                                          | 23                | <b>979.000</b>                                                                                 | <b>89.564</b>                    | <b>1.068.564</b>   | <b>Balance as of December 31, 2012</b>                                            |
| Jumlah laba komprehensif tahun 2013                                    |                   | -                                                                                              | 129.564                          | 129.564            | Total comprehensive income in 2013                                                |
| Penambahan modal                                                       | 23                | 500.000                                                                                        | -                                | 500.000            | Additional paid-in capital                                                        |
| <b>Saldo 31 Desember 2013</b>                                          | 23                | <b>1.479.000</b>                                                                               | <b>219.128</b>                   | <b>1.698.128</b>   | <b>Balance as of December 31, 2013</b>                                            |
| Dampak penyesuaian penerapan awal PSAK No. 102 (Revisi 2013)           | 42                | -                                                                                              | 3.138                            | 3.138              | Impact implementation of PSAK No. 102 (Revised 2013)                              |
| Saldo 1 Januari 2014 setelah penerapan awal PSAK No. 102 (revisi 2013) |                   | 1.479.000                                                                                      | 222.266                          | 1.701.266          | Balance as of January 1, 2014 after implementation of PSAK No. 102 (revised 2013) |
| Jumlah laba komprehensif tahun 2014                                    |                   | -                                                                                              | 6.577                            | 6.577              | Total comprehensive income in 2014                                                |
| <b>Saldo 31 Desember 2014</b>                                          | 23                | <b>1.479.000</b>                                                                               | <b>228.843</b>                   | <b>1.707.843</b>   | <b>Balance as of December 31, 2014</b>                                            |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                                      | Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31, |                   |                  |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                      | 2014                                                                     | Catatan/<br>Notes | 2013             |                                                                  |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>                               |                                                                          |                   |                  | <b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>                      |
| Penerimaan bagi hasil, margin dan pendapatan <i>ijarah</i>           | 2.030.935                                                                |                   | 1.734.227        | Receipt of profit sharing, margin and <i>ijarah</i> income       |
| Pembayaran bagi hasil dana <i>syirkah</i> temporer                   | (989.492)                                                                |                   | (751.795)        | Payment of profit sharing for temporary <i>syirkah</i> funds     |
| Penerimaan pendapatan usaha lainnya                                  | 86.567                                                                   |                   | 143.791          | Receipt of other operating income                                |
| Beban usaha                                                          | (999.336)                                                                |                   | (816.057)        | Operating expenses                                               |
| Pendapatan non-usaha - neto                                          | 4.759                                                                    |                   | 917              | Non-operational income - net                                     |
| Pembayaran pajak penghasilan badan                                   | (18.544)                                                                 |                   | (57.174)         | Payment of corporate income tax                                  |
| Pembayaran zakat                                                     | (3.239)                                                                  | 33b               | (2.239)          | Payment of zakat                                                 |
| Penyaluran dana kebajikan                                            | (2.714)                                                                  |                   | (2.915)          | Distribution of <i>qardhul hasan</i> funds                       |
| Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi         | 108.936                                                                  |                   | 248.755          | Cash flows before changes in operating assets and liabilities    |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:                         |                                                                          |                   |                  | Changes in operating assets and liabilities:                     |
| Penurunan (kenaikan) aset operasi:                                   |                                                                          |                   |                  | Decrease (increase) in operating assets:                         |
| Giro dan Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain                | (155.645)                                                                |                   | (375.000)        | Placements with Bank Indonesia and other banks                   |
| Piutang                                                              | (1.011.960)                                                              |                   | (1.876.311)      | Receivables                                                      |
| Pinjaman <i>qardh</i>                                                | 367.975                                                                  |                   | 478.580          | Funds of <i>qardh</i>                                            |
| Pembiayaan syariah                                                   | (926.105)                                                                |                   | (1.387.216)      | Sharia financing                                                 |
| Aset yang diperoleh untuk <i>ijarah</i>                              | (437)                                                                    |                   | (31.994)         | Assets acquired for <i>ijarah</i>                                |
| Aset lain-lain                                                       | (61.630)                                                                 |                   | (13.824)         | Other assets                                                     |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:                             |                                                                          |                   |                  | Increase (decrease) in operating liabilities:                    |
| Liabilitas segera                                                    | 14.817                                                                   |                   | (8.731)          | Obligations due immediately                                      |
| Simpanan dari nasabah                                                | 775.084                                                                  |                   | 796.318          | Deposits from customer                                           |
| Simpanan dari bank lain                                              | 69.870                                                                   |                   | 341.343          | Deposits from other banks                                        |
| Utang pajak                                                          | 6.137                                                                    |                   | (4.655)          | Taxes payable                                                    |
| Liabilitas lain-lain                                                 | 243.315                                                                  |                   | (50.770)         | Other liabilities                                                |
| Kenaikan dana <i>syirkah</i> temporer                                | 1.828.545                                                                |                   | 1.609.660        | Increase in temporary <i>syirkah</i> funds                       |
| <b>Kas Neto Diperoleh (Digunakan) Dari (untuk) Aktivitas Operasi</b> | <b>1.258.902</b>                                                         |                   | <b>(273.845)</b> | <b>Net Cash Received (Used in) by (for) Operating Activities</b> |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                             |                                                                          |                   |                  | <b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>                      |
| Penerimaan kembali investasi pada surat berharga                     | 67.235                                                                   |                   | -                | Received from investments in marketable securities               |
| Hasil penjualan aset tetap                                           | 741                                                                      | 11                | 3.291            | Proceeds from dispossal of premises and equipment                |
| Perolehan aset tetap                                                 | (43.781)                                                                 | 11                | (96.993)         | Acquisition of premises and equipment                            |
| Perolehan surat berharga                                             | (565.846)                                                                | 5                 | (1.236)          | Acquisition of marketable securities                             |
| <b>Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Investasi</b>                  | <b>(541.651)</b>                                                         |                   | <b>(94.938)</b>  | <b>Net Cash Used in Investing Activities</b>                     |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN ARUS KAS (lanjutan)**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF CASH FLOWS (continued)**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                                           | Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31, |                   |                  |                                                           |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                           | 2014                                                                     | Catatan/<br>Notes | 2013             |                                                           |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                  |                                                                          |                   |                  | <b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY</b>                 |
| Setoran modal                                             | -                                                                        | 23                | 500.000          | Additional paid in capital                                |
| <b>Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan</b> | <b>-</b>                                                                 |                   | <b>500.000</b>   | <b>Net cash provided by financing activity</b>            |
| <b>KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS</b>                   | <b>717.251</b>                                                           |                   | <b>131.217</b>   | <b>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>          |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>                      | <b>1.978.104</b>                                                         |                   | <b>1.846.887</b> | <b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF THE YEAR</b> |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>                     | <b>2.695.355</b>                                                         |                   | <b>1.978.104</b> | <b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF THE YEAR</b>       |
| Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari:              |                                                                          |                   |                  | Cash and cash equivalents at end of the year consist of:  |
| Kas                                                       | 240.483                                                                  |                   | 237.904          | Cash                                                      |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia                   | 2.260.268                                                                | 2a,3              | 1.676.612        | Current account and placement with Bank Indonesia         |
| Giro dan penempatan pada bank lain                        | 194.604                                                                  | 2a,4              | 63.588           | Current accounts and placements with other banks          |
| <b>Jumlah</b>                                             | <b>2.695.355</b>                                                         |                   | <b>1.978.104</b> | <b>Total</b>                                              |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN**  
**DAN BAGI HASIL**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF RECONCILIATION**  
**OF INCOME AND REVENUE SHARING**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31,  |                  |                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                           | 2014             | Catatan/<br>Notes | 2013             |
| <b>Pendapatan Usaha Utama (Akrua)</b>                                     | 2.056.602        | 2a                | 1.737.511        |
| <b>Pengurangan</b>                                                        |                  |                   |                  |
| Pendapatan tahun berjalan, yang kas atau setara kasnya belum diterima:    |                  |                   |                  |
| Pendapatan margin <i>murabahah</i> dan <i>istishna</i>                    | 2.961            |                   | 1.297            |
| Hak bagi hasil pembiayaan                                                 | 2.456            |                   | 966              |
| Pendapatan usaha utama lainnya                                            | 113.162          |                   | 35.057           |
|                                                                           | 118.579          |                   | 37.320           |
| <b>Penambahan</b>                                                         |                  |                   |                  |
| Pendapatan periode sebelumnya yang kasnya diterima pada periode berjalan: |                  |                   |                  |
| Margin <i>murabahah</i> dan <i>istishna</i>                               | 1.297            |                   | 6.726            |
| Bagi hasil pembiayaan                                                     | 966              |                   | 319              |
| Piutang usaha utama lainnya                                               | 35.057           |                   | 26.991           |
|                                                                           | 37.320           |                   | 34.036           |
| <b>Pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil</b>                          | <b>1.975.343</b> |                   | <b>1.734.227</b> |
| Bagi hasil yang menjadi hak Bank                                          | 980.519          |                   | 969.637          |
| Hak pihak ketiga atas bagi hasil                                          | 994.824          | 28                | 764.590          |
| <b>Dirinci atas:</b>                                                      |                  |                   |                  |
| Hak pemilik dana atas bagi hasil yang sudah didistribusikan               | 951.207          |                   | 726.075          |
| Hak pemilik dana atas bagi hasil yang belum didistribusikan               | 43.617           | 14                | 38.515           |
| <b>Jumlah</b>                                                             | <b>994.824</b>   |                   | <b>764.590</b>   |

**Main Operating Income (Accrual)**

**Deduction**

Current year income, in which cash and cash equivalents have not been received:  
*Murabahah and istishna*  
margin income  
Profit sharing share  
Other main operating income

**Addition**

Previous period income in which cash were received during current period:  
*Murabahah and istishna*  
margin  
Profit sharing share  
Other main operating receivable

**Available income for profit sharing**

Bank share from profit sharing

Third parties' share on return

**Details to:**

Fund owners' share on distributed profit sharing  
Fund owners' share on undistributed profit sharing

**Total**

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN**  
**DANA ZAKAT**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF SOURCES AND DISTRIBUTION**  
**OF ZAKAT FUNDS**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                           | Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31, |                   |              |                                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------------------------------------|
|                                           | 2014                                                                     | Catatan/<br>Notes | 2013         |                                                        |
| <b>Sumber Dana Zakat</b>                  |                                                                          |                   |              | <b>Sources of Zakat Funds</b>                          |
| Internal Bank                             | 6.934                                                                    |                   | 5.541        | Internal Bank                                          |
| Eksternal Bank                            | 173                                                                      |                   | 81           | External Bank                                          |
|                                           | <b>7.107</b>                                                             |                   | <b>5.622</b> |                                                        |
| <b>Penyaluran Dana Zakat</b>              |                                                                          |                   |              | <b>Distribution of Zakat Funds</b>                     |
| Disalurkan ke lembaga lain                | 7.080                                                                    |                   | 5.615        | Distributed to other institutions                      |
| <b>Surplus</b>                            | <b>27</b>                                                                |                   | <b>7</b>     | <b>Surplus</b>                                         |
| <b>Sumber Dana Zakat pada Awal Tahun</b>  | <b>11</b>                                                                | 2a                | <b>4</b>     | <b>Sources of Zakat Funds at Beginning of the Year</b> |
| <b>Sumber Dana Zakat pada Akhir Tahun</b> | <b>38</b>                                                                | 2a                | <b>11</b>    | <b>Sources of Zakat Funds at End of the Year</b>       |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN**  
**DANA KEBAJIKAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember 2014**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**STATEMENT OF SOURCES AND USES**  
**OF QARDHUL HASAN FUNDS**  
**For the Year Ended December 31, 2014**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

|                                        | Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember/<br>Year Ended December 31, |                   |              |                                                     |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-----------------------------------------------------|
|                                        | 2014                                                                     | Catatan/<br>Notes | 2013         |                                                     |
| <b>Sumber Dana Kebajikan</b>           |                                                                          |                   |              | <b>Sources of Qardhul Hasan Funds</b>               |
| <i>Infaq dan shadaqah</i>              | 1.941                                                                    |                   | 1.992        | <i>Infaq and shadaqah</i>                           |
| Denda                                  | 83                                                                       |                   | 354          | Penalty                                             |
| Pendapatan non-halal                   | 161                                                                      |                   | 337          | Non-halal income                                    |
|                                        | <b>2.185</b>                                                             |                   | <b>2.683</b> |                                                     |
| <b>Penggunaan Dana Kebajikan</b>       |                                                                          |                   |              | <b>Uses of Qardhul Hasan Funds</b>                  |
| Sumbangan                              | 2.714                                                                    |                   | 2.915        | Donation                                            |
| <b>Defisit</b>                         | <b>(529)</b>                                                             |                   | <b>(232)</b> | <b>Deficit</b>                                      |
| <b>Dana Kebajikan pada Awal Tahun</b>  | <b>834</b>                                                               | 2a                | <b>1.066</b> | <b>Qardhul Hasan Funds at Beginning of the Year</b> |
| <b>Dana Kebajikan pada Akhir Tahun</b> | <b>305</b>                                                               | 2a                | <b>834</b>   | <b>Qardhul Hasan Funds at End of the Year</b>       |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**1. UMUM**

**a. Pendirian Bank dan Informasi Umum**

PT Bank BRISyariah ("Bank") berkedudukan di Jakarta, Indonesia, awalnya didirikan dengan nama PT Bank Jasa Arta (BJA) berdasarkan Akta Pendirian No. 4 tanggal 3 April 1969 yang dibuat di hadapan Liem Toeng Kie, S.H., Notaris di Jakarta. Akta pendirian ini disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. J.A.5/70/4 tanggal 28 Mei 1970 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 43 tanggal 28 Mei 1971, Tambahan No. 242/1971.

Perubahan nama dan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah dari BJA menjadi PT Bank Syariah BRI (BSBRI) didasarkan pada Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham Perseroan Terbatas BJA, sesuai dengan Akta No. 45 tanggal 22 April 2008 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta.

Pada tahun 2009, PT Bank Syariah BRI melakukan perubahan nama menjadi PT Bank BRISyariah sesuai dengan Akta Pernyataan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham PT Bank Syariah BRI No. 18 tanggal 14 April 2009 dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H., yang selanjutnya diubah dengan Akta Pernyataan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham PT Bank Syariah BRI No. 20 tanggal 17 September 2009, dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H., yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU-53631.AH.01.02.TH 2009 tanggal 5 November 2009 dan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 11/63/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 15 Desember 2009, serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 96 tanggal 1 Desember 2009, Tambahan No. 27908.

**1. GENERAL**

**a. Bank Establishment and General Information**

*PT Bank BRISyariah (the "Bank") is located in Jakarta, Indonesia, and initially established under the name of PT Bank Jasa Arta (BJA) based on the Deed of Establishment No. 4 dated April 3, 1969 of Liem Toeng Kie, S.H., Notary in Jakarta. The deed has been approved by the Minister of Law of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. J.A.5/70/4 dated May 28, 1970 and has been published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 43, dated May 28, 1971, Supplement No. 242/1971.*

*The changes in name and business activity based on sharia principles from BJA to PT Bank Syariah BRI (BSBRI) was based on BJA Shareholders' Decision Statement, as stated in the Deed No. 45 dated April 22, 2008 of Fathiah Helmi, S.H., Notary in Jakarta.*

*In 2009, PT Bank Syariah BRI changed its name to PT Bank BRISyariah based on PT Bank Syariah BRI Shareholders' Decision Statement, as stated in Notarial Deed No. 18 dated April 14, 2009 of Notary Fathiah Helmi, S.H., subsequently was amended by PT Bank Syariah BRI Shareholders' Decision Statement, as stated in Notarial Deed No. 20 dated September 17, 2009 of Notary Fathiah Helmi, S.H., which has been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. AHU-53631.AH.01.02.TH 2009 dated November 5, 2009 and Decision Letter from the Governor of Bank Indonesia No. 11/63/KEP.GBI/DpG/2009 dated December 15, 2009, and has been announced in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 96 dated December 1, 2009, Supplement No. 27908.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**1. UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian Bank dan Informasi Umum (lanjutan)**

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan. Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham PT Bank BRISyariah No. 28 tanggal 14 Juni 2010 yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H., pemegang saham memutuskan untuk menyetujui pengurangan modal ditempatkan dan disetor penuh oleh Bank dari sejumlah 966.750.000 lembar saham atau sebesar Rp483.375.000.000 (nilai penuh) menjadi 958.000.000 lembar saham atau sebesar Rp479.000.000.000 (nilai penuh) yang telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-33157.AH.01.02. Tahun 2010 tanggal 2 Juli 2010.

Selanjutnya, diubah dengan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham PT Bank BRISyariah No. 15 tanggal 19 Juli 2010 yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H., memutuskan meningkatkan modal ditempatkan dan disetor penuh Bank dari 958.000.000 lembar saham atau sebesar Rp479.000.000.000 (nilai penuh) menjadi 1.958.000.000 lembar saham atau sebesar Rp979.000.000.000 (nilai penuh) yang telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.10-20012 tanggal 5 Agustus 2012.

Selanjutnya, diubah dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank BRISyariah No. 113 tanggal 26 Juni 2013 yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H., memutuskan meningkatkan modal ditempatkan dan disetor penuh Bank dari 1.958.000.000 lembar saham atau sebesar Rp979.000.000.000 (nilai penuh) menjadi 2.958.000.000 lembar saham atau sebesar Rp1.479.000.000.000 (nilai penuh) yang telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-40622.AH.01.02. Tahun 2013 tanggal 25 Juli 2013.

**1. GENERAL (continued)**

**a. Bank Establishment and General Information (continued)**

*The Bank's Articles of Association have been amended several times. According to PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement, Deed No. 28 dated June 14, 2010 of Notary Fathiah Helmi, S.H., shareholders decided to approve the reduction of issued and fully-paid share capital of the Bank from 966,750,000 number of shares or Rp483,375,000,000 (full amount) to 958,000,000 number of shares or Rp479,000,000,000 (full amount) which was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-33157.AH.01.02. Year 2010 dated July 2, 2010.*

*Subsequently, this was again amended by PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement, Deed No. 15 dated July 19, 2010 of Notary Fathiah Helmi, S.H., decided to increase the issued and fully-paid share capital of the Bank from 958,000,000 shares or Rp479,000,000,000 (full amount) to 1,958,000,000 shares or Rp979,000,000,000 (full amount) which was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.10-20012 dated August 5, 2012.*

*Subsequently, this was again amended by PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement, Deed No. 113 dated June 26, 2013 of Notary Fathiah Helmi, S.H., decided to increase the issued and fully-paid share capital of the Bank from 1,958,000,000 shares or Rp979,000,000,000 (full amount) to 2,958,000,000 shares or Rp1,479,000,000,000 (full amount) which was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-40622.AH.01.02. Year 2013 dated July 25, 2013.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**1. UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian Bank dan Informasi Umum (lanjutan)**

BJA memperoleh izin usaha untuk beroperasi sebagai bank umum dari Menteri Keuangan Republik Indonesia No. D.15.1-4-40 tanggal 3 Juli 1969. Sejak tanggal 16 Oktober 2008, BJA telah memperoleh izin perubahan kegiatan usaha bank, dari konvensional menjadi bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah dari Bank Indonesia.

Berdasarkan pasal 3 Anggaran Dasar Bank yang terakhir, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menyelenggarakan usaha perbankan dengan prinsip Syariah.

Saat ini, kantor pusat Bank berlokasi di Jl. Abdul Muis No. 2-4, Jakarta Pusat, dengan 52 (lima puluh dua) kantor cabang, 206 (dua ratus enam) kantor cabang pembantu dan 11 (sebelas) kantor kas (tidak diaudit).

**b. Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah dan Karyawan**

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank pada tanggal 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013 yang ditetapkan berdasarkan ketetapan yang ada, adalah sebagai berikut:

| <b>Dewan Komisaris</b> | <b>2014</b>            |
|------------------------|------------------------|
| Komisaris Utama        | Indra Kesuma*)         |
| Komisaris              | Musthafa Zuhad Mughni  |
| Komisaris              | Nasrah Mawardi         |
| Komisaris              | Sunarsip               |
| Komisaris              | Zulhelfi Abidin        |
| <b>Direksi</b>         | <b>2014</b>            |
| Direktur Utama         | Mochammad Hadi Santoso |
| Direktur               | Ari Purwandono         |
| Direktur               | Indra Praseno          |
| Direktur               | Eko Bambang Suharno    |

**1. GENERAL (continued)**

**a. Bank Establishment and General Information (continued)**

BJA obtained its business license to operate as a commercial bank from the Minister of Finance of the Republic of Indonesia No. D.15.1-4-40 dated July 3, 1969. Since October 16, 2008, BJA has obtained license from Bank Indonesia to change its business activities, from a conventional bank into a commercial bank based on sharia principles.

According to Article 3 of Bank's latest Articles of Association, Bank's scope of business is to conduct banking activities based on Sharia principles.

Currently, the Bank's head office is located at Jl. Abdul Muis No. 2-4, Central Jakarta, with 52 (fifty two) branch offices, 206 (two hundred six) sub-branch offices and 11 (eleven) cash offices (unaudited).

**b. Boards of Commissioners, Directors, Sharia Supervisory Board and Employees**

The composition of the Bank's Boards of Commissioners and Directors, as of December 31, 2014 and December 31, 2013 which was determined based on prevailing decrees, are as follows:

| <b>2013</b>            | <b>Board of Commissioners</b> |
|------------------------|-------------------------------|
| Bambang Soepeno        | President Commissioner        |
| Musthafa Zuhad Mughni  | Commissioner                  |
| Nasrah Mawardi         | Commissioner                  |
| Sunarsip               | Commissioner                  |
| Zulhelfi Abidin        | Commissioner                  |
| <b>2013</b>            | <b>Board of Directors</b>     |
| Mochammad Hadi Santoso | President Director            |
| Ari Purwandono         | Director                      |
| Indra Praseno          | Director                      |
| Eko Bambang Suharno    | Director                      |
| Budi Wisakseno         | Director                      |

\*) efektif sejak tanggal 25 Agustus 2014/ effective on August 25, 2014

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**1. UMUM (lanjutan)**

**b. Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah dan Karyawan (lanjutan)**

Susunan Dewan Pengawas Syariah Bank pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 ditetapkan berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham PT Bank BRISyariah No.13 tanggal 12 Maret 2014, Notaris Fathiah Helmi, S.H., adalah sebagai berikut:

**Dewan Pengawas Syariah/Sharia Supervisory Board**

Ketua  
Anggota

Prof. Dr. K.H. Didin Hafidhuddin, M.Sc.  
Gunawan Yasni, S.E.Ak., M.M., CIFA., FIIS.

Chairman  
Member

Gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

*Salaries and other compensation paid to the Boards of Directors, Commissioners and Sharia Supervisory Board as of December 31, 2014 and 2013 are as follows:*

|                        | 2014          | 2013          |                          |
|------------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| Direksi                | 8.404         | 7.580         | Board of Directors       |
| Dewan Komisaris        | 4.488         | 3.890         | Board of Commissioners   |
| Dewan Pengawas Syariah | 1.485         | 1.205         | Sharia Supervisory Board |
| <b>Jumlah</b>          | <b>14.377</b> | <b>12.675</b> | <b>Total</b>             |

Jumlah karyawan tetap Bank pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing adalah sebesar 2.749 (dua ribu tujuh ratus empat puluh sembilan) dan 2.361 (dua ribu tiga ratus enam puluh satu) karyawan (tidak diaudit).

*As of December 31, 2014 and 2013, the Bank has 2,749 (two thousand seven hundred and forty nine) and 2,361 (two thousand three hundred and sixty one) employees, respectively (unaudited).*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

**Pernyataan Kepatuhan**

Laporan keuangan disusun berdasarkan dasar akrual, kecuali perhitungan pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil yang disajikan menggunakan dasar kas (Catatan 2q), surat berharga tertentu dinyatakan sebesar nilai wajar (Catatan 2f), pendapatan imbalan (ujrah) jasa tertentu yang diakui menggunakan dasar kas (Catatan 2h dan 2r) serta konsep biaya historis.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**a. Basis of Financial Statements Presentation**

**Statement of Compliance**

*The financial statements have been prepared based on an accrual basis, except for the calculation of available income for profit sharing which are presented using cash basis (Note 2q), certain marketable securities are stated at fair values (Note 2f), fees from certain services (ujrah) which are recognized using cash basis (Notes 2h and 2r) and on historical cost basis.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan (lanjutan)**

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK), yaitu PSAK No. 101 (Revisi 2011) "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK No. 102 (Revisi 2013) "Akuntansi Murabahah", PSAK No. 104 "Akuntansi Istishna", PSAK No. 105 "Akuntansi Mudharabah", PSAK No. 106 "Akuntansi Musyarakah", PSAK No. 107 "Akuntansi Ijarah" dan PSAK No. 110 "Akuntansi Sukuk", Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI revisi 2013), Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Berdasarkan PSAK No. 101 (Revisi 2011), laporan keuangan bank syariah terdiri dari komponen-komponen sebagai berikut:

- (i) Laporan posisi keuangan;
- (ii) Laporan laba rugi komprehensif;
- (iii) Laporan perubahan ekuitas;
- (iv) Laporan arus kas;
- (v) Laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil;
- (vi) Laporan sumber dan penyaluran dana zakat;
- (vii) Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan; dan
- (viii) Catatan atas laporan keuangan.

Laporan posisi keuangan, laporan laba rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas merupakan laporan keuangan yang mencerminkan kegiatan komersial Bank sesuai dengan prinsip syariah.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam periode 3 (tiga) bulan dari tanggal laporan.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**a. Basis of Financial Statements Presentation (continued)**

The financial statements have been prepared in accordance with Statements of Financial Accounting Standard ("SFAS") No. 101 (Revised 2011), "Presentation of Sharia Financial Statements", SFAS (Revised 2013) No. 102, "Accounting for Murabahah", SFAS No. 104, "Accounting for Istishna", SFAS No. 105, "Accounting for Mudharabah", SFAS No. 106, "Accounting for Musyarakah", SFAS No. 107, "Accounting for Ijarah", SFAS No. 110, "Accounting for Sukuk", Indonesia Sharia Banking Accounting Guidelines (PAPSI revised 2013), Indonesian Financial Accounting Standards established by the Indonesian Institute of Accountants (IAI).

Based on SFAS No. 101 (Revised 2011), a sharia bank financial statements consist of the following components:

- (i) Statements of financial position;
- (ii) Statements of comprehensive income;
- (iii) Statements of changes in equity;
- (iv) Statements of cash flows;
- (v) Statements of reconciliation of income and revenue sharing;
- (vi) Statements of sources and distribution of zakat funds;
- (vii) Statements of sources and uses of qardhul hasan funds; and
- (viii) Notes to the financial statements.

Statement of financial position, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows are the financial statements reflecting the commercial bank activities based on sharia principles.

The statement of cash flows was prepared based on the direct method with cash flows classified into cash flows from operating, investing and financing activities. For the purpose of cash flows statements, cash and cash equivalents consist of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks and placements with Bank Indonesia and other banks with maturity within 3 (three) months from the date of the report.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan (lanjutan)**

Laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil merupakan rekonsiliasi antara pendapatan bank syariah yang menggunakan dasar akrual (accrual basis) dengan pendapatan yang dibagikan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas (cash basis).

Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penggunaan dana kebajikan selama jangka waktu tertentu dan saldo dana kebajikan pada tanggal tertentu.

Laporan sumber dan penyaluran zakat merupakan laporan yang menunjukkan sumber dana dan penyaluran dalam jangka waktu tertentu serta dana zakat yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

Zakat adalah sebagian dari harta yang wajib dikeluarkan oleh *muzakki* (pembayar zakat) untuk diserahkan kepada *mustahiq* (penerima zakat). Sumber dana zakat, *infaq* dan *shadaqah* berasal dari Bank dan pihak lain yang diterima Bank untuk disalurkan kepada pihak yang berhak sesuai dengan prinsip syariah.

Bank tidak secara langsung menjalankan fungsi pengelolaan dana zakat, *infaq* dan *shadaqah* dan dana kebajikan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp) yang juga merupakan mata uang fungsional Bank. Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan kecuali, bila dinyatakan secara khusus, adalah dibulatkan dalam jutaan Rupiah.

**b. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi**

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana yang didefinisikan dalam PSAK No. 7 (Revisi 2010), "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**a. Basis of Financial Statements Presentation (continued)**

*Statement of reconciliation of income and revenue sharing represents the reconciliation between income of sharia bank under accrual basis with income which are distributed to fund owners under cash basis.*

*Statement of sources and uses of qardhul hasan funds are the statements indicating the sources and uses of qardhul hasan funds for a period of time and qardhul hasan funds balance in a particular date.*

*Statement of sources and distribution of zakat represent a statement showing the sources and the uses of zakat funds in a certain period and the undistributed funds on specific dates.*

*Zakat is some of the wealth that must be taken out by muzakki (the zakat payer) to be given to mustahiq (the zakat receiver). Sources of zakat, infaq, shadaqah funds derived from Bank and other parties receive by Bank to be distributed to parties eligible in accordance with sharia principle.*

*The Bank is not directly involved in the management of zakat, infaq and shadaqah funds and qardhul hasan funds.*

*The reporting currency used in the financial statements is Rupiah (Rp) which also the Bank's functional currency. The figures presented in the financial statements, unless otherwise stated, are rounded in millions of Rupiah.*

**b. Transactions with Related Parties**

*In the normal course of business, the Bank entered into transactions with parties which are defined as related parties in accordance with SFAS No. 7 (revised 2010) regarding "Related Party Disclosure".*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**b. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi (lanjutan)**

Suatu pihak dianggap pihak berelasi dengan Bank jika:

- (1) langsung atau tidak langsung yang melalui satu atau lebih perantara, suatu pihak (i) mengendalikan, atau dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan Bank; (ii) memiliki kepentingan dalam Bank yang memberikan pengaruh signifikan atas Bank; atau (iii) memiliki pengendalian bersama atas Bank;
- (2) suatu pihak yang berelasi dengan Bank;
- (3) suatu pihak adalah ventura bersama di mana Bank sebagai *venture*;
- (4) suatu pihak adalah anggota dari personil dari manajemen kunci Bank;
- (5) suatu pihak adalah anggota keluarga dekat dari individu yang diuraikan dalam butir (1) atau (4);
- (6) suatu pihak adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi signifikan oleh atau untuk pihak yang memiliki hak suara signifikan pada beberapa entitas, langsung maupun tidak langsung, yaitu individu seperti diuraikan dalam butir (4) atau (5); dan
- (7) suatu pihak adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari Bank atau entitas yang terkait dengan Bank.

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan dan rinciannya telah disajikan dalam Catatan 37 atas laporan keuangan. Selanjutnya, saldo dan transaksi yang material antara Bank dengan Pemerintah Negara Republik Indonesia (RI) dan entitas lain yang berelasi dengan Pemerintah Negara RI juga diungkapkan dalam Catatan 37 tersebut.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**b. Transactions with Related Parties (continued)**

A party is considered as a related party of the Bank if:

- (1) a party directly or indirectly through one or more intermediaries, a party (i) controls, or controlled by, or under common control with the Bank; (ii) has substantial importance in the Bank that gives significant influence to the Bank; or (iii) has joint control on the Bank;
- (2) a party which is related to the Bank;
- (3) a party is a joint venture in which the Bank acts as a venturer;
- (4) a party is a member of the key management personnel of the Bank;
- (5) a party is a close family member of an individual as described in point (1) or (4);
- (6) a party is an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by or has significant voting rights in several entities, directly or indirectly, which are individuals describe in point (4) or (5); and
- (7) a party is a post-employment benefit plan program for the employee benefit of either the Bank or its related party.

The transaction is based on terms agreed by both parties, where by such requirements may differ from other transactions undertaken with non-related parties.

All material transactions and balances with related parties are disclosed in the relevant notes to the financial statements and the details are presented in Note 37 of the financial statements. Furthermore, material balances and transactions between Bank and the Government of the Republic of Indonesia (RI) and other entities related to the Government of the Republic of Indonesia are also presented in Note 37.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif**

Aset produktif terdiri dari giro dan penempatan pada Bank Indonesia dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dan Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS), giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, investasi pada surat berharga, piutang *murabahah*, piutang *istishna*, pinjaman *qardh*, pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, aset yang diperoleh untuk *ijarah*, serta komitmen dan kontinjensi yang memiliki risiko pembiayaan seperti bank garansi.

Aset non-produktif adalah aset Bank selain aset produktif yang memiliki potensi kerugian, antara lain dalam bentuk rekening antar kantor dan *suspense accounts*.

Sejak 1 Januari 2014, sesuai dengan PSAK No. 102 (Revisi 2013) dan PAPS 2013, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai pada setiap tanggal laporan posisi keuangan. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi jika, dan hanya jika, terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan), yang berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti obyektif menunjukkan bahwa peristiwa yang merugikan telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan dan peristiwa tersebut berdampak pada arus kas masa datang atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets**

*Earning assets consist of current accounts and placements with Bank Indonesia in the form of Bank Indonesia Sharia Certificates (SBIS) and Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities (FASBIS), current accounts with other banks, placements with other banks, investments in marketable securities, murabahah receivables, istishna receivables, funds of qardh, mudharabah financing, musyarakah financing, assets acquired for ijarah, and commitments and contingencies which carry financing risk, such as bank guarantees.*

*Non-earning assets are the Bank's assets other than the earning assets which have potential loss, consist of inter-office accounts and suspense accounts.*

*Starting January 1, 2014, in accordance with PSAK No. 102 (Revised 2013) and PAPS 2013, the Bank assesses whether there is any objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired at each statements of financial position date. A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired and the value is reduced if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred after the initial recognition of the asset (an incurred 'loss event') which has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated.*

*Financial assets are impaired when an objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset and that the loss event has an impact on the future cash flows of the financial asset that can be estimated reliably.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

Kriteria yang digunakan oleh Bank untuk menentukan bukti obyektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- (1) kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- (2) pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau margin;
- (3) pihak pemberi pinjaman, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, memberikan keringanan (konsesi) pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut;
- (4) terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- (5) hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- (6) data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset dimaksud, meskipun penurunannya belum dapat diidentifikasi terhadap aset keuangan secara individual dalam kelompok aset tersebut, termasuk:
  - a. memburuknya status pembayaran pihak peminjam dalam kelompok tersebut; dan
  - b. kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi. Pada umumnya, periode tersebut bervariasi antara 3 (tiga) sampai 12 (dua belas) bulan, untuk kasus tertentu diperlukan periode yang lebih lama.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

The criteria used by the Bank to determine objective evidence of impairment are as follows:

- (1) significant financial difficulty of the issuer or obligor;
- (2) a breach of contract, such as a default or delinquency in margin or principal payments;
- (3) the lender, for economic or legal reasons relating to the debtor's financial difficulty, grants the debtor a concession that the lender would not otherwise consider;
- (4) it becomes probable that the debtor will enter into bankruptcy or other financial reorganization;
- (5) the disappearance of an active market of financial assets due to financial difficulties; or
- (6) observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of financial assets since the initial recognition of those assets, although the decrease cannot yet be identified individually in the portfolio, including:
  - a. adverse changes in the payment status of debtors in the portfolio; and
  - b. national or local conditions that correlate with breach of contract of the assets in the portfolio.

The estimated period between the occurrence of an event and loss identification is determined by the management for each identified portfolio. In general, the period varies from 3 (three) months to 12 (twelve) months, in exceptional cases, longer period are necessary.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan, dan secara individual atau kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual. Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Bank memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko pembiayaan yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset keuangan yang penurunan nilainya dilakukan secara individual, dan untuk itu kerugian penurunan nilai telah diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Bank menetapkan piutang *murabahah* yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- (1) Piutang *murabahah* yang secara individual memiliki nilai signifikan namun tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- (2) Piutang *murabahah* yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan;
- (3) Piutang *murabahah* yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan.

Berdasarkan kriteria di atas, penilaian secara kolektif dilakukan untuk piutang *murabahah* dengan kolektibilitas lancar dan dalam perhatian khusus serta tidak direstrukturisasi

Perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara kolektif dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko pembiayaan yang sama dengan mempertimbangkan segmentasi pembiayaan berdasarkan pengalaman kerugian masa lalu (probability of default).

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

*The Bank first assesses whether an objective evidence of impairment for financial assets that are individually significant and individually or collectively for financial assets that are not individually significant. If the Bank determines that there is no objective evidence of impairment for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar financing risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Financial assets that are individually assessed for impairment, and for which an impairment loss is or continues to be recognized is excluded in the collective assessment of impairment.*

*The Bank determines murabahah receivables to be evaluated for impairment through collective evaluation if one of the following criteria is met:*

- (1) Murabahah receivables which individually have significant value but there is no objective evidence of impairment;*
- (2) Murabahah receivables which individually have insignificant value;*
- (3) Restructured murabahah receivables which individually have insignificant value.*

*Based on the above criteria, the Bank performs collective assessment for murabahah receivables with collectibility classification of current and special mention, and have never been restructured*

*The calculation of allowance for impairment losses on financial assets which are evaluated collectively, grouped based on similar financing risk characteristics and taking into account the financing segmentation on the basis of historical loss experience (probability of default).*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

Bank menggunakan metode *migration analysis* yang merupakan suatu metode analisis statistik, untuk menilai cadangan kerugian penurunan nilai atas pembiayaan yang diberikan secara kolektif. Bank menggunakan data historis minimal 3 (tiga) tahun dalam menghitung *Probability of Default* (PD) dan *Loss of Given Default* (LGD).

Bank menggunakan nilai wajar agunan sebagai dasar arus kas masa datang apabila memenuhi salah satu kondisi berikut:

- (1) Piutang dan pembiayaan bersifat *collateral dependent*, yaitu jika pelunasan pembiayaan hanya bersumber dari agunan;
- (2) Pengambilalihan agunan kemungkinan besar terjadi dan didukung dengan perjanjian legal pengikatan agunan.

Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi diukur sebesar selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan tingkat margin efektif awal dari aset keuangan tersebut.

Sebagai panduan praktis, Bank dapat mengukur penurunan nilai berdasarkan nilai wajar instrumen dengan menggunakan harga pasar yang dapat diobservasi. Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan (*collateralized financial asset*) mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Kerugian yang terjadi diakui pada laporan laba rugi komprehensif dan dicatat pada akun cadangan kerugian penurunan nilai sebagai pengurang terhadap aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

The Bank uses the *migration analysis* method which is a statistical model analysis method to assess allowance for impairment losses on collective loans. The Bank uses minimal 3 (three) years historical data to compute for the *Probability of Default* (PD) and *Loss of Given Default* (LGD).

The Bank uses the fair value of collateral as the basis for future cash flow if one of the following conditions is met:

- (1) Loans and receivables are *collateral dependent*, i.e. if the source of loans repayment is made only from the collateral;
- (2) Foreclosure of collateral is most likely to occur and supported by legally binding collateral agreement.

Impairment losses on financial assets carried at amortized cost are measured as the difference between the carrying amount of the financial assets and present value of estimated future cash flows discounted at the financial assets original effective margin rate.

As a practical guideline, the Bank may measure impairment on the basis of an instrument's fair value using an observable market price. The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralized financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.

Losses are recognized in the statement of comprehensive income and reflected in an allowance for impairment losses account against financial assets carried at amortized cost.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

Pendapatan margin atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai tetap diakui atas dasar tingkat margin yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai. Ketika peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai menyebabkan jumlah kerugian penurunan nilai berkurang, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Jika pada suatu periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (seperti meningkatnya peringkat pembiayaan debitur atau penerbit), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, dengan menyesuaikan akun cadangan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif pada tahun berjalan.

Penerimaan kembali atas aset keuangan yang diberikan yang telah dihapusbukukan, pada tahun berjalan dikreditkan dengan menyesuaikan akun cadangan kerugian penurunan nilai. Penerimaan kembali atas pinjaman yang diberikan yang telah dihapusbukukan pada tahun-tahun sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional selain margin.

Sebelum 1 Januari 2014, Penyisihan kerugian aset produktif dan aset non-produktif bank umum yang melaksanakan kegiatan berdasarkan prinsip syariah diatur dalam Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 13/13/PBI/2011 tanggal 24 Maret 2011.

Pedoman pembentukan Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/13/PBI/2011 tanggal 24 Maret 2011 adalah sebagai berikut:

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

*Margin income on the impaired financial assets continues to be recognized using the rate of margin used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease, the impairment loss previously recognized must be recovered and the recovery is stated in the statement of comprehensive income.*

*If in the next period, the amount of allowance for impairment losses is decreased and the decrease can be related objectively to an event that occurred after the recognition of the impairment losses (i.e. upgrade of debtor's or issuer's collectibility rating), the impairment loss that was previously recognized has to be reversed, by adjusting the allowance account. The reversal amount of financial assets is recognized in the current year statements of comprehensive income.*

*The recoveries of written-off financial assets in the current year are credited by adjusting the allowance for impairment losses accounts. Recoveries of written-off loans from previous years are recorded as operational income other than margin income.*

*Before January 1, 2014, allowance for possible losses of earning assets and non-earning assets for commercial bank conducting business based on syariah principles is regulated in Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 13/13/PBI/2011 dated March 24, 2011.*

*The guidelines in determining the allowance for impairment losses on earning assets based on the Bank Indonesia Regulations No. 13/13/PBI/2011 dated March 24, 2011 are as follows:*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

- 1) Cadangan umum, sekurang-kurangnya sebesar 1% dari aset produktif yang digolongkan lancar, tidak termasuk SBIS dan surat berharga yang diterbitkan pemerintah berdasarkan prinsip syariah, serta bagian aset produktif yang dijamin dengan jaminan pemerintah dan agunan tunai berupa giro, tabungan, deposito berjangka, setoran jaminan dan/atau emas yang diblokir dan disertai dengan surat kuasa pencairan.
- 2) Cadangan khusus, sekurang-kurangnya sebesar:
  - a) 5% dari aset produktif yang digolongkan Dalam Perhatian Khusus setelah dikurangi nilai agunan;
  - b) 15% dari aset produktif yang digolongkan Kurang Lancar setelah dikurangi nilai agunan;
  - c) 50% dari aset produktif yang digolongkan Diragukan setelah dikurangi nilai agunan; dan
  - d) 100% dari aset produktif yang digolongkan Macet setelah dikurangi nilai agunan.

Penggunaan nilai agunan sebagai faktor pengurang dalam perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai aset hanya dilakukan untuk aset produktif saja.

Untuk aset produktif syariah, nilai agunan yang dapat diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi terdiri atas giro dan/atau tabungan *wadiah*, giro *mudharabah*, tabungan dan/atau deposito *mudharabah*, dan setoran jaminan dalam mata uang rupiah dan valuta asing yang diblokir disertai dengan surat kuasa pencairan setinggi-tingginya sebesar 100%, SBIS dan surat berharga dan/atau tagihan yang diterbitkan pemerintah berdasarkan prinsip syariah paling tinggi sebesar 100%, surat berharga syariah setinggi-tingginya sebesar 50%.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

- 1) General reserve shall be no less than 1% of total earning assets classified as current, excluding SBIS and securities issued by the government based on sharia principles, and part of earning assets guaranteed by government and cash collateral in the form of demand deposits, saving deposits, time deposits, guarantee deposits and/or gold which are pledged accompanied with the power of attorney to liquidate.
- 2) Special reserves, shall be at least:
  - a) 5% of earning assets classified as Special Mention after deducting the collateral value;
  - b) 15% of earning assets classified as Substandard after deducting the collateral value;
  - c) 50% of earning assets classified as Doubtful after deducting the collateral value; and
  - d) 100% of earning assets classified as Loss after deducting the collateral value.

*The use of collateral as a deduction factor in the calculation of allowance for impairment losses is only applicable to earning assets.*

*For sharia earning assets, collaterals value which can be calculated as deduction in the provision of allowance for impairment losses of earning assets and estimated losses on commitments and contingencies consist of demand deposits and/or wadiah savings deposits, mudharabah demand deposits, mudharabah savings deposits and/or time deposits, and guarantee deposits in rupiah and foreign currency which are blocked and withdrawal authorization letter for a maximum of 100%, SBIS and securities and/or debt issued by government based on sharia principles for a maximum of 100%, sharia securities for a maximum of 50%.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

Persentase tertentu dari tanah, gedung, rumah tinggal, pesawat udara, kapal laut, kendaraan bermotor dan persediaan yang tidak melampaui jangka waktu 30 (tiga puluh) bulan dan penilaian untuk *plafond* pembiayaan di atas Rp5 miliar dilakukan oleh penilai independen.

Kewajiban untuk membentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif tidak berlaku bagi aset produktif untuk transaksi sewa dengan akad *ijarah* atau *ijarah muntahiyah bittamlik*.

Bank wajib membentuk penyusutan/amortisasi terhadap aset *ijarah* dan aset *ijarah muntahiyah bittamlik*.

Khusus untuk surat berharga dan penempatan pada bank, kualitasnya ditetapkan menjadi 3 (tiga) golongan yaitu: lancar, kurang lancar dan macet.

Cadangan penyisihan penghapusan untuk komitmen dan kontinjensi yang dibentuk disajikan sebagai liabilitas di laporan posisi keuangan pada akun Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi.

Saldo aset produktif yang memiliki kualitas macet dihapusbukkan dengan cadangan penyisihan penghapusan asetnya pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif sulit untuk direalisasi atau ditagih. Penerimaan kembali aset produktif yang telah dihapusbukkan dicatat sebagai penambahan cadangan penyisihan penghapusan aset produktif selama tahun berjalan. Jika penerimaan melebihi nilai pokok, kelebihan tersebut diakui sebagai pendapatan margin.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

Certain percentage of land, buildings, residential houses, airplanes, vessels, vehicles and inventories not exceeding 30 (thirty) months and appraisal for financing with financing limit above Rp5 billion should be conducted by an independent appraisal.

The requirement to establish allowance for impairment losses is not applicable to earning assets under leasing transactions in the form of *ijarah* agreements or *ijarah muntahiyah bittamlik* agreements.

The Bank is required to establish depreciation/amortization for *ijarah* assets and *ijarah muntahiyah bittamlik* assets.

For marketable securities and placements with other banks, the quality rating is classified into 3 (three) classification: current, substandard and loss.

The allowance for impairment losses on commitments and contingencies is presented as a liability in the statement of financial position's under Estimated Losses on Commitments and Contingencies account.

The outstanding balances of earning assets classified as loss is written off against the respective allowance for impairment losses when management believes that recovery is no longer possible. Recovery of earning assets previously written off is recorded as an addition to allowance for impairment losses on earning assets during the year of recovery. If recovery exceeds the principal amount, the excess is recognized as margin income.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan Aset Non-Produktif (lanjutan)**

**c. Allowance for Impairment Losses on Earning and Non-Earning Assets (continued)**

Cadangan kerugian penurunan nilai penghapusan untuk aset non-produktif berdasarkan PBI No. 13/13/PBI/2011 adalah sebagai berikut:

Allowance for impairment losses on non-earning assets based on PBI No. 13/13/PBI/2011 are as follows:

| Klasifikasi                                   | Persentase Cadangan Penyisihan<br>Kerugian/Allowance for<br>Impairment Losses Percentage | Classification                                 |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Agunan yang diambil alih                      |                                                                                          | Foreclosed collaterals                         |
| ≤ 1 tahun                                     | 1%                                                                                       | ≤ 1 year                                       |
| > 1 tahun                                     | 100%                                                                                     | > 1 year                                       |
| Properti terbengkalai                         |                                                                                          | Abandoned properties                           |
| ≤ 1 tahun                                     | 1%                                                                                       | ≤ 1 year                                       |
| > 1 - 3 tahun                                 | 15%                                                                                      | > 1 - 3 years                                  |
| > 3 - 5 tahun                                 | 50%                                                                                      | > 3 - 5 years                                  |
| > 5 tahun                                     | 100%                                                                                     | > 5 years                                      |
| Rekening antar kantor dan<br>suspense account |                                                                                          | Inter-office accounts and<br>suspense accounts |
| ≤ 180 hari                                    | 1%                                                                                       | ≤ 180 days                                     |
| > 180 hari                                    | 100%                                                                                     | > 180 days                                     |

Persentase cadangan penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo aset non-produktif.

The percentage of allowance for impairment losses as stated above is applied to non-earning assets.

**d. Giro dan Penempatan pada Bank Indonesia**

**d. Current Accounts and Placements with Bank Indonesia**

Giro dan penempatan pada Bank Indonesia terdiri dari giro wadiah pada Bank Indonesia dan penanaman dana pada Bank Indonesia berupa Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS) dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS). FASBIS dan SBIS merupakan sertifikat yang diterbitkan Bank Indonesia sebagai bukti penitipan dana berjangka pendek dengan prinsip masing-masing adalah wadiah dan jualah. Giro dan Penempatan pada Bank Indonesia disajikan sebesar saldo penempatan.

Current accounts and placements with Bank Indonesia consist of wadiah current accounts with Bank Indonesia and placements of funds with Bank Indonesia in the form of Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities (FASBIS) and Bank Indonesia Sharia Certificates (SBIS). FASBIS and SBIS are certificates issued by Bank Indonesia as a proof of short term fund deposits under wadiah and jualah principles, respectively. Current accounts and placements with Bank Indonesia are stated at their outstanding balances of placements.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**e. Giro dan Penempatan pada Bank Lain**

Giro pada bank lain dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Bonus yang diterima Bank dari bank umum syariah diakui sebagai pendapatan usaha lainnya. Penerimaan jasa giro dari bank non-syariah tidak diakui sebagai pendapatan Bank dan digunakan untuk dana kebajikan (qardhul hasan). Penerimaan jasa giro dari bank non-syariah tersebut sebelum disalurkan dicatat sebagai liabilitas Bank.

Penempatan pada bank lain merupakan penanaman dana pada bank lain yang beroperasi dengan menggunakan prinsip syariah dalam bentuk Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (SIMA) dan deposito berjangka. Penempatan pada bank lain disajikan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

**f. Investasi pada Surat Berharga**

Surat berharga syariah adalah surat bukti penanaman dalam surat berharga berdasarkan prinsip syariah yang lazim diperdagangkan di pasar uang syariah dan/atau pasar modal syariah, antara lain obligasi syariah (sukuk), sertifikat reksadana syariah dan surat berharga lainnya berdasarkan prinsip syariah.

Bank menerapkan PSAK No. 110 (Revisi 2011), "Akuntansi Sukuk", mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan transaksi sukuk *ijarah* dan sukuk *mudharabah*.

Sebelum pengakuan awal, entitas menentukan klasifikasi investasi pada sukuk sebagai diukur pada biaya perolehan atau di ukur pada nilai wajar.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Current Accounts and Placements with Other Banks**

Current accounts with other banks are stated at their outstanding balances net of allowance for impairment losses. Bonuses received by the Bank from commercial banks based on sharia principles are recognized as other operating income. Proceeds of interest on current accounts from non-sharia banks are not recognized as the Bank's income but are recorded as part of the qardhul hasan fund. The proceeds of interest on current accounts from non-sharia banks will be recorded as the Bank's liabilities before distributed to the fund.

Placements with other banks is placements of funds with other bank which operate under sharia principle in the form of Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA) and time deposit. Placements with other banks is stated at their outstanding balances, net of allowance for impairment losses.

**f. Investments in Marketable Securities**

Sharia marketable securities are proof of investments under sharia principles commonly traded in sharia money market and/or sharia stock exchange, such as sharia bonds (sukuk), sharia mutual funds certificates and other securities based on sharia principles.

Bank adopted SFAS No. 110 (Revised 2011), "Accounting for Sukuk", prescribed recognition, measurement, presentation and disclosure of sukuk *ijarah* and *mudharabah* transaction.

Before initial recognition, the entity determines the classification of investments in sukuk as measured at cost or at fair value measured.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Investasi pada Surat Berharga (lanjutan)**

Sukuk *ijarah* dan sukuk *mudharabah* setelah pengukuran awal diukur sebagai berikut:

- 1) Diukur pada biaya perolehan jika (a) investasi tersebut dimiliki dalam suatu model usaha yang bertujuan utama untuk memperoleh arus kas kontraktual dan terdapat persyaratan kontraktual menentukan tanggal tertentu pembayaran pokok dan/atau hasilnya, (b) biaya perolehan sukuk termasuk biaya transaksi, (c) Selisih antara biaya perolehan dan nilai nominal diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu sukuk, (d) rugi penurunan nilai diakui jika jumlah terpulihkan lebih kecil dari jumlah tercatat dan disajikan sebagai penurunan nilai di dalam laporan laba rugi komprehensif.
- 2) Diukur pada nilai wajar dengan mengacu kepada (a) kuotasi harga di pasar aktif atau (b) harga yang terjadi pada transaksi terkini jika tidak ada kuotasi harga di pasar aktif atau (c) nilai wajar instrumen sejenis jika tidak ada kuotasi harga di pasar aktif dan tidak ada harga yang terjadi dari transaksi terkini.

Biaya perolehan sukuk tidak termasuk biaya transaksi.

Selisih antara nilai wajar dan nilai tercatat diakui dalam laba rugi komprehensif lainnya.

Cadangan kerugian penurunan nilai wajib diakui sesuai dengan pedoman dari Bank Indonesia dan disajikan sebagai pengurang saldo investasi pada surat berharga.

**g. Piutang**

Piutang adalah tagihan yang timbul dari pembiayaan berdasarkan akad *murabahah* dan akad *istishna*.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Investments in Marketable Securities (continued)**

Sukuk *ijarah* and *mudharabah* after the initial measurement are measured as follows:

- 1) Measured at acquisition cost if (a) the investment is held within a business model whose primary goal is to obtain the contractual cash flows and and there is a contractual requirements specify a specific date of payment of principal and / or the results,(b) sukuk acquisition cost including transaction costs, (c) difference between the acquisition cost and the nominal value is amortized straight-line basis for a period of the sukuk, (d) impairment loss is recognized if the recoverable amount is less than the carrying amount and are presented as an impairment in the statement of comprehensive income.
- 2) Measured at fair value with reference to (a) the price quotations in an active market or (b) the price that occurs in the current transaction if there is no price quotations in an active market or (c) the fair value of similar instrument if no price quotation in active market and no available price from the current transaction.

Acquisition cost sukuk exclude transaction cost.

The difference between the fair value and the carrying amount is recognized in other comprehensive income.

Allowance for impairment losses must be recognized in accordance with the guidelines of Bank Indonesia and are stated as a deduction of investments in marketable securities.

**g. Receivables**

Receivables represent claims arising from *murabahah* agreement and *istishna* agreement.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**g. Piutang (lanjutan)**

*Murabahah* adalah transaksi penjualan barang yang harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. *Murabahah* dapat dilakukan berdasarkan pesanan atau tanpa pesanan. Bank hanya melakukan transaksi *murabahah* dengan pesanan. Dalam *murabahah* berdasarkan pesanan, Bank melakukan pembelian barang setelah ada pemesanan dari nasabah. Pada saat akad *murabahah*, piutang *murabahah* diakui sebesar biaya perolehan aset *murabahah* ditambah keuntungan (margin) yang disepakati.

Sebelum 1 Januari 2014, piutang *murabahah* disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi, yakni saldo piutang dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Margin *murabahah* yang ditangguhkan disajikan sebagai pos lawan piutang *murabahah*.

Setelah tanggal 1 Januari 2014, piutang *murabahah* pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode margin efektif dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

*Istishna* adalah akad penjualan antara *al-mustashni* (pembeli) dan *al-shani* (produsen yang juga bertindak sebagai penjual). Berdasarkan akad tersebut, pembeli memesan ke produsen untuk membuat atau mengadakan *al-mashnu* (barang pesanan) sesuai spesifikasi yang diisyaratkan pembeli dan menjualnya dengan harga yang disepakati.

Piutang *istishna* disajikan sebesar tagihan termin kepada pembeli akhir dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Margin *istishna* yang ditangguhkan disajikan sebagai pos lawan piutang *istishna*.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Receivables (continued)**

*Murabahah* is sales transaction for goods in which purchase price and margin are agreed by both buyer and seller. *Murabahah* can be conducted with or without an order. The Bank only conducts *murabahah* transaction with order. In *murabahah* with order, the Bank purchases the goods once an order has been placed by the customer. At the time of *murabahah* agreement, a *murabahah* receivable is recognized equivalent to the acquisition cost of the *murabahah* assets plus the agreed margin.

Before January 1, 2014, *murabahah* receivables are stated at net realizable value, that is the balance of the receivables less allowance for impairment losses. Deferred *murabahah* margin is presented as a contra account of *murabahah* receivables.

After January 1, 2014, *murabahah* receivables initially measured at fair value plus direct attributable transaction cost and is an additional cost to obtain the respected financial assets, and after the initial recognition *murabahah* receivables are measured at amortized cost using the effective margin method less any allowance for impairment losses.

*Istishna* is a sales agreement between *al-mustashni* (buyer) and *al-shani* (manufacturer that also acting as the seller). Based on the agreement, the buyer orders to the manufactures to produce or supply *al-mashnu* (goods ordered) according to specifications required by the buyer at an agreed price.

*Istishna* receivables are stated at the amount billed to customer less allowance for impairment losses. Deferred *istishna* margin is presented as a contra account of *istishna* receivables.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Pinjaman Qardh**

Pinjaman *qardh* adalah penyaluran dana dengan akad *qardh*.

Akad *qardh* adalah akad pinjaman dana kepada nasabah dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana yang diterimanya pada waktu yang telah disepakati.

Pinjaman *qardh* meliputi pembiayaan dengan akad *hawalah* dan *rahn*. Akad *hawalah* adalah akad pengalihan utang dari pihak yang berutang (nasabah) kepada pihak lain (Bank) yang wajib menanggung atau membayar. Atas transaksi ini Bank mendapatkan imbalan (*ujrah*) dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

*Rahn* merupakan transaksi gadai barang atau harta dari nasabah kepada Bank dengan uang sebagai gantinya. Barang atau harta yang digadaikan tersebut dinilai sesuai harga pasar dikurangi persentase tertentu. Bank akan mendapatkan imbalan (*ujrah*) yang diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Pinjaman *qardh* diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya. Kelebihan penerimaan dari pinjaman atas *qardh* yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pinjaman *qardh* disajikan sebesar saldonya dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Bank menetapkan cadangan kerugian penurunan nilai *qardh* berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo.

**i. Pembiayaan**

Pembiayaan *mudharabah* adalah penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu, dengan menggunakan bagi laba-bersih (*net profit sharing*) atau metode bagi hasil usaha-kotor (*gross profit margin*) antara kedua belah pihak berdasarkan *nisbah* yang telah disepakati sebelumnya. Bank mengenakan bagi hasil berdasarkan metode bagi hasil usaha-kotor (*gross profit margin*).

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Funds of Qardh**

*Funds of qardh* represents a distribution of funds with *qardh* agreement.

*Qardh agreement* is a borrowing agreement with the condition that the borrower should repay the loan at a specified period of time.

*Qardh receivables* includes *hawalah* and *rahn* financing agreement. *Hawalah* is transfer of debts from debtors to other party (Bank) which obligate to shouldered or paid. The Bank will obtain a fee (*ujrah*) from this transaction, which is recognized as income when receipt.

*Rahn* represents the pawning goods or assets owned by the customer to the Bank for an equivalent amount of money. Assets or goods mortgaged are appraised based on market value, less a certain percentage. The Bank will obtain a fee (*ujrah*) which is recognized as income upon receipt.

*Qardh receivables* is recognized at the same amount of funds lent when these occur. Any excess amount paid by the borrower in repaying a *qardh* is recognized as revenue when these are incurred. *Qardh receivables* is stated at its outstanding balances less allowance for impairment losses. The Bank provides allowance for impairment losses on *qardh* based on the review quality of the individual outstanding balances.

**i. Financing**

*Mudharabah financing* is investments of funds from the owner of funds (*shahibul maal*) to the fund manager (*mudharib*) to conduct a certain business activity, with *net profit sharing* or *gross profit margin method* between the two parties based on mutually agreed predetermined *nisbah*. The Bank uses *profit sharing scheme* based on *gross profit margin method*.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**i. Pembiayaan (lanjutan)**

Pembiayaan *mudharabah* dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Bank menetapkan cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan. Apabila sebagian pembiayaan *mudharabah* mengalami kehilangan sebelum dimulainya usaha karena adanya kerusakan atau sebab lainnya tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka rugi tersebut mengurangi saldo pembiayaan *mudharabah* dan diakui sebagai kerugian Bank.

Pembiayaan *musyarakah* adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan, sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana. Dana tersebut meliputi kas atau aset non-kas yang diperkenankan oleh prinsip syariah.

Pembiayaan *musyarakah* dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo cadangan kerugian penurunan nilai. Bank menetapkan cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan *musyarakah*.

**j. Aset yang Diperoleh untuk Ijarah**

Aset yang diperoleh untuk *ijarah* merupakan aset yang menjadi objek transaksi sewa (*ijarah*) dan dicatat di laporan posisi keuangan sebesar harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan. Aset dalam transaksi *ijarah* disusutkan dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu sewa.

*Ijarah muntahiyah bittamlik* adalah sewa menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakan dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa baik dengan jual beli atau pemberian (hibah) pada saat tertentu sesuai akad sewa.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**i. Financing (continued)**

*Mudharabah financing is stated at the outstanding balances, net of allowance for impairment losses. The Bank provides allowance for impairment losses based on the financing quality as determined by a review of balance each financing. In the event that a portion of the mudharabah financing lost prior to the start up of operations due to damage or any other reasons without negligence or error on the part of the fund manager, the loss shall be deducted from mudharabah financing balance and recognized as a loss by the Bank.*

*Musyarakah financing is a partnership agreement between two or more parties for a particular business, in which each party contributes funds with the provision that profit is shared based on agreement, while loss is distributed based on the portion of capital contributed. The funds include cash or non-cash assets which are allowed under sharia principles.*

*Musyarakah financing is stated at their outstanding balances, net of allowance for impairment losses. The Bank provides allowance for impairment losses based on the financing quality as determined by a review of balance each musyarakah financing.*

**j. Assets Acquired for Ijarah**

*Assets acquired for ijarah represent object of leased assets and are recorded in the statement of financial position at the acquisition cost, net of accumulated depreciation. Assets in ijarah transaction are depreciated based on straight-line method over the lease period.*

*Ijarah muntahiyah bittamlik is a lease transaction between the lessor and lessee to obtain fee from the object leased with the option of transferring the title through purchase or grant at a certain time in accordance with the lease agreement.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**j. Aset yang Diperoleh untuk Ijarah (lanjutan)**

Perpindahan hak milik objek sewa kepada penyewa dalam *ijarah muntahiyah bittamlik* dapat dilakukan dengan cara:

- (i) hibah;
- (ii) penjualan sebelum akad berakhir sebesar harga yang sebanding dengan sisa cicilan sewa;
- (iii) penjualan pada akhir sewa dengan pembayaran tertentu yang disepakati pada awal akad; dan
- (iv) penjualan secara bertahap sebesar harga tertentu yang disepakati dalam akad.

**k. Aset Tetap**

Aset tetap diakui sebesar biaya perolehan, yang terdiri atas harga perolehan dan biaya-biaya tambahan yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan supaya aset tersebut siap digunakan sesuai dengan maksud manajemen.

Setelah pengakuan awal, aset tetap dinyatakan pada biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi rugi penurunan nilai.

Aset tetap yang diperoleh dalam pertukaran aset non-moneter atau kombinasi aset moneter dan non-moneter diukur pada nilai wajar, kecuali:

- (i) transaksi pertukaran tidak memiliki substansi komersial, atau
- (ii) nilai wajar dari aset yang diterima dan diserahkan tidak dapat diukur secara andal.

Penyusutan aset tetap dimulai pada saat aset tersebut siap untuk digunakan sesuai maksud penggunaannya dan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi umur manfaat ekonomis sebagai berikut:

|                    | <b>Tahun/Years</b> |                        |
|--------------------|--------------------|------------------------|
| Bangunan kantor    | 20                 | Office buildings       |
| Kendaraan bermotor | 4                  | Vehicles               |
| Komputer dan mesin | 4                  | Computers and machines |
| Inventaris lainnya | 4                  | Other equipments       |

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**j. Assets Acquired for Ijarah (continued)**

The transfer of title of the leased object to the lessee in *ijarah muntahiyah bittamlik* can be conducted through:

- (i) a grant;
- (ii) sale prior to the end of agreement for an amount equivalent to the remaining lease installments;
- (iii) sale prior to the end of the agreement at a specified amount as agreed at the inception of the agreement; and
- (iv) installment sales at a specific price as agreed in the agreement.

**k. Premises and Equipment**

Premises and equipment are recognized at cost, which comprises its purchase price and any costs directly attributable in bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.

Subsequent to initial recognition, premises and equipment are carried at cost less any subsequent accumulated depreciation and impairment losses.

Premises and equipment acquired in exchange for a non-monetary asset or for a combination of monetary and non-monetary assets are measured at fair values, unless:

- (i) the exchange transaction lacks commercial substance, or
- (ii) the fair value of neither the assets received nor the assets given up can be measured reliably.

Depreciation of fixed asset starts when it is available for use and is computed using the straight-line method based on the estimated economic useful lives of the assets as follows:

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**k. Aset Tetap (lanjutan)**

Penilaian aset tetap dilakukan atas penurunan dan kemungkinan penurunan nilai wajar aset jika terjadi peristiwa atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat mungkin tidak dapat seluruhnya terealisasi.

Jumlah tercatat komponen dari suatu aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat sudah tidak ada lagi manfaat ekonomik masa depan yang diekspektasikan dari penggunaan maupun pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan tersebut dimasukkan ke dalam laporan laba rugi komprehensif untuk tahun dimana penghentian pengakuan tersebut dilakukan.

Tanah dinyatakan sebesar biaya perolehan dan tidak disusutkan.

Nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dievaluasi setiap akhir tahun dan disesuaikan secara prospektif jika diperlukan.

Jika biaya perolehan tanah termasuk biaya pembongkaran, pemindahan dan restorasi lokasi, serta manfaat yang diperoleh dari pembongkaran, pemindahan dan pemugaran tersebut terbatas, maka biaya tersebut disusutkan selama periode manfaat yang diperolehnya. Dalam beberapa kasus, tanah itu sendiri memiliki umur manfaat yang terbatas, dalam hal ini, tanah tersebut disusutkan dengan cara yang mencerminkan manfaat yang diperoleh dari tanah tersebut.

Aset tetap belum digunakan dicatat sebesar biaya perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan direklasifikasi ke akun "Aset Tetap" yang bersangkutan pada saat aset tetap belum digunakan tersebut telah siap untuk digunakan. Aset tetap belum digunakan tidak disusutkan karena belum tersedia untuk digunakan.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada operasi pada saat terjadinya. Beban pemugaran dan penambahan dalam jumlah besar sebagai bagian dari jumlah tercatat aset tetap terkait bila besar kemungkinan bagi Bank manfaat ekonomi masa depan menjadi lebih besar dari standar kinerja awal yang ditetapkan sebelumnya dan disusutkan sepanjang sisa masa manfaat aset tetap terkait.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**k. Premises and Equipment (continued)**

The carrying amounts of premises and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be fully recoverable.

The carrying amount of an item of premises and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising from the derecognition of the asset is directly included in the statement of comprehensive income for the year in which the derecognition is done.

Land are stated at cost and not depreciated.

The asset residual values, useful life and depreciation method are evaluated at each year end and adjusted prospectively if necessary.

If the cost of land includes the costs of site dismantlement, removal and restoration, and the benefits from the site dismantlement, removal and restoration is limited, that portion of the land asset is depreciated over the period of benefits obtained by incurring those costs. In some cases, the land itself may have a limited useful life, in which case it is depreciated in a manner that reflects the benefits to be derived from it.

Unused assets are stated at cost. The accumulated costs will be reclassified to the appropriate "Premises and Equipment" account when the unused asset is available for intended use. Unused assets are not depreciated as these are not yet available for use.

Repairs and maintenance are taken to the profit or loss when these are incurred. The cost of major renovation and restoration is capitalized as part of carrying amount of the related premises and equipment when it is probable that future economic benefits in excess of the originally assessed standard of performance of the existing asset and is depreciated over the remaining useful life of the related asset.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**l. Aset Lain-lain**

Aset lain-lain antara lain terdiri dari biaya dibayar di muka, pendapatan yang masih akan diterima dari surat berharga, pendapatan yang akan diterima dari *rahn*, tagihan ATM, piutang pendapatan bagi hasil, piutang pendapatan *ijarah*, persediaan alat tulis kantor dan materai, *suspense account* dan lain-lain. Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

**m. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera merupakan liabilitas Bank kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai perintah pemberi amanat perjanjian yang ditetapkan sebelumnya. Liabilitas segera dinyatakan sebesar nilai liabilitas Bank kepada pemberi amanat.

**n. Simpanan dari Nasabah dan Bank Lain**

Simpanan merupakan simpanan pihak lain dalam bentuk giro *wadiah*, tabungan *wadiah* dan Sertifikat Investasi *Mudharabah* Antarbank (SIMA). Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada bank lain.

Giro *wadiah* digunakan sebagai instrumen pembayaran dan dapat ditarik setiap saat melalui cek dan bilyet giro, serta mendapatkan bonus sesuai dengan kebijakan Bank. Giro *wadiah* dinyatakan sebesar titipan pemegang giro di Bank.

Tabungan *wadiah* adalah simpanan dana nasabah pada Bank, yang bersifat titipan dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat. Terhadap titipan tersebut, Bank tidak dipersyaratkan untuk memberikan imbalan kecuali dalam bentuk pemberian bonus secara sukarela. Tabungan *wadiah* dinyatakan sebesar liabilitas Bank.

SIMA merupakan penanaman dana dari bank lain dengan sistem bagi hasil. SIMA dinyatakan sebesar liabilitas Bank kepada bank lain.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**l. Other Assets**

Other assets consist of prepaid expense, income receivable from marketable securities, accrued income from *rahn*, ATM receivables, profit sharing receivables, *ijarah* income receivables, office supplies and stamps, suspense accounts and others. Prepaid expenses are amortized over the useful life of each expense using the *straight-line method*.

**m. Obligations Due Immediately**

Obligations due immediately represent the Bank's obligations to other parties which should be settled immediately based on predetermined instructions by those having the authority. Obligations due immediately are stated at the amounts of the Bank's liabilities to the entrustee.

**n. Deposits from Customers and Other Banks**

Deposits represent other parties' deposits in the form of *wadiah* demand deposits, *wadiah* savings deposits and Interbank *Mudharabah* Investment Certificate (SIMA). Deposits from other banks are stated at the amounts payable to other banks.

*Wadiah* demand deposits are used as payment instruments and available for withdrawal at any time through cheque and demand deposit drafts, and receive bonuses according to the Bank's policies. *Wadiah* demand deposits are stated at the amount entrusted by depositors.

*Wadiah* savings deposits are customers' deposits in the Bank, which can be withdrawn at any time. For these deposits, the Bank is not required to give any benefits except in terms of voluntary bonuses. *Wadiah* deposits are stated at the amount payable to customers.

SIMA is investment funds from other banks with profit sharing scheme. SIMA is stated at the amount due payable to other banks.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**o. Dana Syirkah Temporer**

Dana *syirkah* temporer adalah investasi yang diterima oleh Bank. Bank mempunyai hak untuk mengelola dan menginvestasikan dana, baik sesuai dengan kebijakan Bank atau kebijakan pembatasan dari pemilik dana, dengan keuntungan dibagikan sesuai dengan kesepakatan. Dana *syirkah* temporer terdiri dari tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah*.

Tabungan *mudharabah* merupakan simpanan dana pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan Bank atas penggunaan dana tersebut dengan *nisbah* yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya. Tabungan *mudharabah* dicatat sebesar nilai simpanan dari nasabah.

Deposito *mudharabah* merupakan simpanan pihak lain yang hanya bisa ditarik pada waktu tertentu sesuai dengan perjanjian antara pemegang deposito *mudharabah* dengan Bank. Deposito *mudharabah* dinyatakan sebesar nilai nominal sesuai dengan perjanjian antara pemegang deposito *mudharabah* dengan Bank.

Dana *syirkah* temporer tidak dapat digolongkan sebagai liabilitas. Hal ini karena Bank tidak berkewajiban untuk mengembalikan jumlah dana awal dari pemilik dana kecuali akibat kelalaian atau wanprestasi ketika mengalami kerugian. Di sisi lain dana *syirkah* temporer tidak dapat digolongkan sebagai ekuitas karena mempunyai waktu jatuh tempo dan pemilik dana tidak mempunyai hak kepemilikan yang sama dengan pemegang saham, seperti hak *voting* dan hak atas realisasi keuntungan yang berasal dari aset lancar dan aset non-investasi.

Dana *syirkah* temporer merupakan salah satu unsur laporan posisi keuangan, hal tersebut sesuai dengan prinsip syariah yang memberikan hak kepada Bank untuk mengelola dan menginvestasikan dana, termasuk untuk mencampur dana dimaksud dengan dana lainnya.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**o. Temporary Syirkah Funds**

*Temporary syirkah funds represent investment received by the Bank. The Bank has the rights to manage and invest the funds in accordance with either the Bank's policy or restriction set by the depositors with the agreed profit sharing. Temporary syirkah funds consist of mudharabah savings deposits and mudharabah time deposits.*

*Mudharabah savings deposits represent funds from other parties which receive predetermined and pre-agreed profit sharing (nisbah) based on income derived by the Bank from the use of such funds. Mudharabah savings deposits are stated based on the customer's savings deposit balance.*

*Mudharabah time deposits represent third party funds that can be withdrawn only at a certain point in time based on the agreement between the depositors and the Bank. Mudharabah time deposits are stated at nominal amount based on the agreement between the depositors and the Bank.*

*Temporary syirkah funds cannot be classified as liability. This was due to the Bank does not have any liability to return the fund to the owners, except for losses due to the Bank's management negligence or misrepresentation. On the other hand, temporary syirkah funds cannot also be classified as equity, because of the existence of maturity period and the depositors do not have the same rights as the shareholders, such as voting rights and the rights to realized gain from current assets and other non-investment assets.*

*Temporary syirkah funds represent one of the statement of financial position accounts which is in accordance with sharia principles that provide rights to the Bank to manage and invest funds, including mixing of one fund with the other funds.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**o. Dana Syirkah Temporer (lanjutan)**

Pemilik dana *syirkah* temporer memperoleh bagian atas keuntungan sesuai kesepakatan dan menerima kerugian berdasarkan jumlah dana dari masing-masing pihak. Pembagian hasil dana *syirkah* temporer dapat dilakukan dengan konsep bagi hasil atau bagi keuntungan.

**p. Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai *Mudharib***

Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai *mudharib* terdiri dari pendapatan dari transaksi *murabahah*, *istishna*, pendapatan dari *ijarah*, pendapatan bagi hasil dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dan pendapatan usaha utama lainnya.

Pendapatan atas piutang *murabahah* menggunakan metode setara tingkat imbal hasil efektif (margin efektif). Margin efektif adalah margin yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari piutang *murabahah*. Pada saat menghitung margin efektif, Bank mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian piutang di masa mendatang. Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi dan bentuk lain yang diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tak terpisahkan dari margin efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

Bank melakukan penghentian amortisasi keuntungan ditangguhkan pada saat pembiayaan diklasifikasikan sebagai *non-performing*. Pendapatan Bank dari transaksi usaha yang diklasifikasikan sebagai *non-performing* dicatat sebagai margin dalam penyelesaian pada laporan komitmen dan kontinjensi.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**o. Temporary Syirkah Funds (continued)**

The owners of temporary *syirkah* funds receive parts of profit in accordance with the agreement and receive loss based on the proportion of fund from each parties. The profit distribution of temporary *syirkah* funds might be based on profit sharing or revenue sharing concept.

**p. Revenue from Fund Management by the Bank as *Mudharib***

Revenue from fund management by the Bank as *mudharib* consists of income from *murabahah* transactions, *istishna*, income from *ijarah*, profit sharing from *mudharabah* and *musyarakah* financing and other main operating income.

Income from *murabahah* receivables using the effective rate of return method (effective margin). Effective margin is the margin that precisely discounts the estimated future cash payments or receipts through the expected life of the *murabahah* receivables. When calculating the effective margin, Bank estimates the future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but does not consider the loss of receivables in the future. This calculation includes all commissions, provision fees and other forms accepted by the parties in the contract that are an inseparable part of the effective margin, transaction costs and all other premiums or discounts.

The Bank terminates the amortization of deferred income when the financing are classified as *non-performing*. The Bank's income from business transactions that are classified as *non-performing* is recorded as margin of *non-performing* receivables in the statement of commitments and contingencies.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**p. Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai *Mudharib* (lanjutan)**

Pendapatan *istishna* diakui dengan menggunakan metode persentase penyelesaian atau metode akad selesai. Akad dianggap selesai jika proses pembuatan pesanan telah diselesaikan dan diserahkan kepada pembeli.

Pendapatan *ijarah* diakui selama masa akad secara proporsional.

Pendapatan usaha *musyarakah* yang menjadi hak mitra aktif diakui sebesar haknya sesuai dengan kesepakatan, sedangkan pendapatan usaha untuk mitra pasif diakui sebagai hak pihak mitra pasif atas bagi hasil dan liabilitas.

Pendapatan usaha *mudharabah* diakui dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai *nisbah* yang disepakati dan tidak diperkenankan mengakui pendapatan dari proyeksi hasil usaha. Kerugian akibat kelalaian atau kesalahan pengelola dana dibebankan pada pengelola dana dan tidak mengurangi investasi *mudharabah*.

Pendapatan usaha utama lainnya terdiri dari pendapatan dari pinjaman *qardh*, pendapatan dari SBIS, pendapatan dari FASBIS, pendapatan dari penempatan pada bank syariah lain dan pendapatan bagi hasil investasi pada surat berharga.

**q. Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Dana *Syirkah* Temporer**

Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana *syirkah* temporer merupakan bagian bagi hasil milik pihak ketiga yang didasarkan pada prinsip *mudharabah mutlaqah* atas pengelolaan dana mereka oleh Bank. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima (cash basis).

Bagian laba Bank yang dibagikan kepada pemilik dana dihitung dari pendapatan yang telah diterima.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**p. Revenue from Fund Management by the Bank as *Mudharib* (continued)**

Income from *Istishna* is recognized using the percentage of completion method or full completion method. The agreement is defined as completed if the process of production is finished and the goods are delivered to the customer.

Income from *Ijarah* is recognized proportionately over the agreement period.

*Musyarakah* revenue which is distributed to active partners is recognized in accordance with the agreement, while *musyarakah* revenue which is distributed to passive partners is recognized as right of the passive partner to profit sharing and liability.

Revenue from *mudharabah* is recognized during the period of profit sharing in accordance with the agreed *nisbah*, while recognition based on projected income is not allowed. Loss occurred due to negligence on the part of fund manager is charged to fund manager and shall not reduce the *mudharabah* investment.

Other main operating income consists of income derived from funds of *qardh*, SBIS, FASBIS, placements with other sharia banks and profit sharing from investment in marketable securities.

**q. Third Parties' Share on Returns of Temporary *Syirkah* Funds**

Third parties' share on returns of temporary *syirkah* funds represents third parties' share on the income of the Bank derived from managing of such funds by the Bank under *mudharabah mutlaqah* principles. The profit sharing is distributed on the cash basis.

The profit sharing distributed to fund owners is calculated based on the revenue of the Bank.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**q. Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer (lanjutan)**

Jumlah pendapatan margin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan dari aset produktif lainnya yang akan dibagikan kepada nasabah penyimpan dana. Bank menghitung secara proporsional sesuai dengan alokasi dana nasabah dan Bank yang dipakai dalam pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang disalurkan. Dari jumlah pendapatan margin dan bagi hasil yang tersedia untuk nasabah tersebut kemudian dibagihasilkan kepada nasabah penabung dan deposan sebagai *shahibul maal* dan Bank sebagai *mudharib* sesuai dengan porsi *nisbah* bagi hasil yang telah disepakati bersama sebelumnya, sedangkan untuk nasabah giro dan tabungan dengan akad *wadiah* dapat diberikan bonus berdasarkan kebijakan Bank. Pendapatan margin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang didapatkan melalui penggunaan dana Bank, seluruhnya menjadi milik Bank, termasuk pendapatan dari investasi Bank berbasis imbalan.

**r. Pendapatan Imbalan Jasa Perbankan**

Pendapatan imbalan jasa perbankan pada umumnya diakui pada saat kas diterima, kecuali premium/diskonto yang belum diamortiasi diakui secara akrual.

**s. Imbalan Kerja**

**Imbalan kerja jangka pendek**

Imbalan kerja jangka pendek seperti upah, iuran jaminan sosial, cuti jangka pendek dan tunjangan hari raya diakui selama periode jasa diberikan.

**Program pensiun iuran pasti**

Iuran kepada dana pensiun sebesar persentase tertentu gaji pegawai yang menjadi peserta program pensiun iuran pasti Bank. Iuran dicadangkan dan diakui sebagai biaya ketika jasa telah diberikan oleh pegawai-pegawai tersebut dan pembayarannya dikurangkan dari utang iuran. Iuran terhutang dihitung berdasarkan jumlah yang tidak didiskontokan.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**q. Third Parties' Share on Returns of Temporary Syirkah Funds (continued)**

Margin income and profit sharing on financing facilities and other earning assets are distributed to fund owners. The Bank computes proportionately based on the allocation of funds from owners and the Bank which was used in financing and other earning assets granted. The total available margin and profit sharing are distributed to customers and depositors as *shahibul maal* and to the Bank as *mudharib* in accordance with a predetermined *nisbah*, while for customers of demand deposits and savings deposits under *wadiah* agreement might be granted bonuses according to the Bank's policy. Margin income and profit sharing from financing and other earning assets which earned through the use of Bank's funds, are entirely entitled to the Bank, including income from the Bank's fee-based investments.

**r. Fee Based Income from Banking Services**

Fee based income from banking services are generally recognized when cash is received, except for the unamortized premium/discount which is recognized on an accrual basis.

**s. Employee Benefits**

**Short-term employee benefits**

Short-term employee benefits such as salaries, social security contributions, short-term leaves and allowance of feast day are recognized during the period when services have been rendered.

**Defined contribution plan**

Contribution payable to the pension fund equivalent to a certain percentage of salaries for qualified employees under the Bank's defined contribution plan. The contribution is accrued and recognized as expense when services have been rendered by qualified employees and actual payments are deducted from the contribution payable. Contribution payable is measured using undiscounted amounts.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**s. Imbalan Kerja (lanjutan)**

**Program imbalan pasti**

Imbalan pasca kerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya seperti cuti besar diakui sebagai biaya ketika jasa telah diberikan oleh pegawai yang memenuhi syarat. Imbalan kerja ditentukan berdasarkan peraturan Bank dan persyaratan minimum Undang-undang Tenaga Kerja No. 13/2003.

Imbalan pasca-kerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya secara aktuaris ditentukan berdasarkan metode *Projected Unit Credit*.

Penyisihan biaya jasa masa lalu ditangguhkan dan diamortisasi selama sisa masa kerja rata-rata yang diharapkan dari karyawan yang memenuhi syarat tersebut. Selain itu, penyisihan untuk biaya jasa kini dibebankan langsung pada operasi tahun/periode berjalan.

Keuntungan atau kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial diakui sebagai pendapatan atau beban apabila akumulasi keuntungan atau kerugian aktuarial neto yang belum diakui pada akhir periode pelaporan sebelumnya melebihi 10% dari nilai kini kewajiban imbalan pasti pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian aktuarial yang melebihi batas 10% tersebut diakui atas dasar metode garis lurus selama ekspektasi rata-rata sisa masa kerja karyawan yang memenuhi syarat.

Keuntungan atau kerugian aktuarial dan biaya jasa lalu dari imbalan kerja jangka panjang lainnya langsung diakui pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

**t. Perpajakan**

Beban pajak tahun berjalan ditetapkan berdasarkan penghasilan kena pajak tahun berjalan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer aset dan liabilitas antara pelaporan komersial dan pajak pada setiap tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan saldo rugi fiskal yang belum dikompensasikan, sepanjang perbedaan temporer dan rugi fiskal yang belum dikompensasikan tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba fiskal pada masa yang akan datang.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**s. Employee Benefits (continued)**

**Defined benefit plan**

The post-employment benefits and other long-term employee benefits such as grand leaves recognized as expense when services have been rendered by qualified employees. The benefits are determined based on Bank regulations and the minimum requirements of Labor Law No. 13/2003.

The post-employment benefits and other long-term employee benefits are actuarially determined using the *Projected Unit Credit Method*.

Provisions made pertaining to past service costs are deferred and amortized over the expected average remaining service years of the qualified employees. Furthermore, provisions for current service costs are directly charged to operations of the current year/period.

Actuarial gains or losses arising from adjustments and changes in actuarial assumptions are recognized as income or expense when the net cumulative unrecognized actuarial gains or losses at the end of the previous reporting period exceed 10% of the present value of the defined benefit obligations at that date. The actuarial gains or losses in excess of the aforementioned 10% threshold are recognized on a straight-line method over the expected average remaining service years of the qualified employees.

Actuarial gains or losses and past service costs from other long-term employee benefits are recognized directly in the statements of comprehensive income of the current period.

**t. Taxation**

Current tax expense is provided based on the taxable income for the current year. Deferred tax assets and liabilities are recognized for temporary differences between the financial and the tax bases of assets and liabilities at each reporting date.

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences and carry forward of uncompensated tax losses to the extent that it is probable for temporary differences and carry forward of uncompensated tax losses to be utilized in deducting future taxable profit.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**t. Perpajakan (lanjutan)**

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal posisi keuangan dan nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba fiskal yang memadai akan tersedia untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur berdasarkan tarif pajak yang akan berlaku pada tahun saat aset direalisasikan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang telah secara substantif telah diberlakukan pada tanggal laporan posisi keuangan. Pengaruh pajak terkait dengan penyesuaian untuk dan/atau pembalikan seluruh perbedaan temporer selama tahun berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, diakui sebagai "Manfaat/(Beban) Pajak Penghasilan" dan termasuk dalam laba atau rugi neto tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan ke laba komprehensif lainnya dan dilaporkan ke ekuitas.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan dicatat pada saat diterimanya surat ketetapan, atau apabila diajukan permohonan keberatan atau banding, ketika hasil keberatan atau banding sudah ditetapkan.

**u. Penggunaan Pertimbangan dan Estimasi dan Akuntansi yang Signifikan**

Penyusunan laporan keuangan Bank mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian yang melekat dalam melakukan estimasi, dapat menyebabkan jumlah sesungguhnya yang dilaporkan pada periode yang akan datang berbeda dengan jumlah yang diestimasikan.

**Pertimbangan**

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Bank yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan Bank sebagai berikut:

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**t. Taxation (continued)**

*The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and is reduced when it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to compensate part or all of the benefit of the deferred tax assets.*

*Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the asset is realized or the liability is settled based on tax laws that have been enacted or substantively enacted as at statement financial position reporting date. The related tax effects of the provisions for and/or reversals of all temporary differences during the year, including the effect of change in tax rates, are recognized as "Income Tax Benefit/(Expense)" and included in of net profit or loss for the year, except to the extent that they relate to items previously charged to other comprehensive income and reported to equity.*

*Amendments to taxation obligations are recorded when an assessment is received or, if objected or appealed against, when the results of the objection or appeal has been determined.*

**u. Use of Significant Accounting Judgment and Estimates**

*The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Due to inherent uncertainty in making estimates, actual results reported in future periods might be based on amounts which differ from those estimates.*

**Judgments**

*The following judgments are made by management in the process of applying Bank's accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognized in Bank's financial statements as follows:*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**u. Penggunaan Pertimbangan dan Estimasi dan Akuntansi yang Signifikan (lanjutan)**

**Pertimbangan (lanjutan)**

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuannya untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Kontinjensi

Bank sedang terlibat dalam proses hukum. Perkiraan biaya kemungkinan bagi penyelesaian klaim telah dikembangkan melalui konsultasi dengan bantuan konsultan hukum Bank didasarkan pada analisis hasil yang potensial.

Manajemen tidak berkeyakinan bahwa hasil dari hal ini akan mempengaruhi hasil usaha. Besar kemungkinan, bagaimanapun, bahwa hasil operasi di masa depan dapat secara material terpengaruh oleh perubahan dalam estimasi atau efektivitas dari strategi yang terkait dengan hal tersebut.

**Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko untuk dapat menyebabkan penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun/periode berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Bank mendasarkan asumsi dan estimasi yang digunakan pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun.

Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi yang timbul di luar kendali Bank. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi yang digunakan pada saat terjadinya.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**u. Use of Significant Accounting Judgment and Estimates (continued)**

**Judgments (continued)**

Going concern

The Bank's management has made an assessment of its ability to continue as a going concern and is satisfied that the Bank has the resources to continue its business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

Contingency

The Bank is currently involved in legal proceedings. The estimate of the probable cost for the resolution of claims has been developed in consultation with the aid of the external legal counsel handling the Bank's defense in this matter and is based upon an analysis of potential results.

Management does not believe that the outcome of this matter will affect the results of operations. It is probable, however, that future results of operations could be materially affected by changes in the estimates or in the effectiveness of the strategies relating to these proceedings.

**Estimates and Assumptions**

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimating uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year/period are disclosed below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**u. Penggunaan Pertimbangan dan Estimasi dan Akuntansi yang Signifikan (lanjutan)**

**Estimasi dan Asumsi (lanjutan)**

Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (recoverable) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan. Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

Pensiun

Program pensiun ditentukan berdasarkan perhitungan dari aktuaria. Perhitungan aktuaria menggunakan asumsi-asumsi seperti tingkat diskonto, tingkat pengembalian investasi, tingkat kenaikan gaji, tingkat kematian, tingkat pengunduran diri dan lain-lain.

Karena program tersebut memiliki sifat jangka panjang, maka perkiraan tersebut memiliki ketidakpastian yang signifikan.

Cadangan kerugian penurunan nilai dari piutang murabahah

Manajemen Bank menelaah portofolio piutang murabahah setiap tahun untuk menilai penurunan nilai dengan memperbaharui cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk selama periode yang diperlukan berdasarkan analisis berkelanjutan dan pemantauan terhadap rekening individual oleh petugas piutang murabahah.

Dalam menentukan apakah penurunan nilai harus dibentuk dalam laporan laba rugi komprehensif, Bank membuat penilaian, apakah terdapat data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa terdapat penurunan yang dapat diukur dalam laporan perkiraan arus kas masa depan dari portofolio pinjaman sebelum penurunan tersebut dapat diidentifikasi secara individual dalam portofolio tersebut.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**u. Use of Significant Accounting Judgment and Estimates (continued)**

**Estimates and Assumptions (continued)**

Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognized for the future recoverable taxable income arising from deductible temporary difference. Management's judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing on level of future taxable profits together with future tax planning strategies.

Pension

Pension program are determined based on actuarial valuation. The actuarial valuation involves assumptions such as discount rate, expected rate of returns on investments, future salary increase, mortality rate, resignation rate and others.

Due to the long-term nature of this plan, such estimates are subject to significant uncertainty.

Allowance for impairment losses on murabahah receivables

The Bank's management reviews its murabahah receivables portfolio to assess impairment on an annual basis with updating provisions made during the intervals as necessary based on the continuing analysis and monitoring of individual accounts by murabahah receivables officers.

In determining whether an impairment loss should be recorded in the statements of comprehensive income, the Bank assesses for any observable data indicating the existence of measurable decrease in the estimated future cash flows from loan portfolio before the decrease is individually identified in the portfolio.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**u. Penggunaan Pertimbangan dan Estimasi dan Akuntansi yang Signifikan (lanjutan)**

**Estimasi dan Asumsi (lanjutan)**

Cadangan kerugian penurunan nilai dari piutang murabahah (lanjutan)

Bukti seperti ini dapat termasuk data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa telah terjadi perubahan yang merugikan pada status pembayaran kelompok peminjam, atau kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok. Bank menggunakan perkiraan dalam menentukan jumlah dan waktu dari arus kas masa depan ketika menentukan tingkat cadangan kerugian yang diperlukan.

Estimasi tersebut didasarkan pada asumsi mengenai sejumlah faktor dan hasil aktual yang dapat berbeda, yang mengakibatkan perubahan terhadap jumlah cadangan kerugian di masa yang akan datang (Catatan 6).

Penurunan nilai untuk surat berharga

Manajemen Bank menentukan bahwa surat berharga memiliki kriteria penurunan nilai yang sama dengan aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi (Catatan 5).

Umur ekonomis aset tetap

Manajemen Bank memperkirakan masa manfaat aset tetap berdasarkan periode dimana aset diharapkan akan tersedia untuk digunakan. Masa manfaat ekonomis aset tetap ditinjau secara berkala dan diperbarui jika memiliki ekspektasi yang berbeda dari perkiraan sebelumnya, karena kerusakan secara fisik dan teknis, atau keusangan secara komersial dan legal atau batasan lainnya atas penggunaan aset tersebut. Selain hal tersebut, estimasi masa manfaat dari aset tetap didasarkan pada penilaian secara kolektif dengan menggunakan praktik industri, teknik evaluasi internal dan pengalaman dengan aset serupa.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**u. Use of Significant Accounting Judgment and Estimates (continued)**

**Estimates and Assumptions (continued)**

Allowance for impairment losses on murabahah receivables (continued)

This evidence may include observable data indicating that there has been an adverse change in the payment status of group borrowers, or national or local economic conditions that correlate with breach on assets in group. The Bank uses estimates in the amount and timing of future cash flows when determining the level of allowance for losses required.

Such estimates are based on assumptions of several factors and actual results may differ, resulting to future changes in the amount of allowance for losses (Note 6).

Impairment of marketable securities

The Bank's management determines that marketable securities are impaired based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost (Note 5).

Useful lives of premises and equipment

The Bank's management estimates the useful lives of premises and equipment based on the period over which the assets are expected to be available for use. The estimated useful lives of premises and equipment are reviewed periodically and are updated if expectations differ from previous estimates due to physical wear and tear, technical or commercial obsolescence and legal or other limits on the use of the assets. In addition, estimation of the useful lives of premises and equipment is based on collective assessment of industry practice, internal technical evaluation and experience with similar assets

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**u. Penggunaan Pertimbangan dan Estimasi dan Akuntansi yang Signifikan (lanjutan)**

**Estimasi dan Asumsi (lanjutan)**

Umur ekonomis aset tetap (lanjutan)

Tetap dimungkinkan, bagaimanapun, bahwa hasil masa depan dapat secara material dipengaruhi oleh perubahan estimasi yang disebabkan oleh perubahan faktor-faktor tersebut di atas. Jumlah dan saat pencatatan biaya untuk setiap periode akan dipengaruhi oleh perubahan dari faktor dan keadaan saat pencatatan. Pengurangan dari taksiran masa manfaat dari aset tetap akan meningkatkan beban usaha.

**v. Transaksi dan Saldo Mata Uang Asing**

Bank menyelenggarakan catatan akuntansinya dalam Rupiah. Transaksi yang melibatkan mata uang asing dicatat pada nilai tukar pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs Reuters pada pukul 16:00 WIB (Waktu Indonesia Bagian Barat) yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia.

Keuntungan atau kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dicatat dalam laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, kurs mata uang asing yang digunakan untuk penjabaran mata uang asing terhadap Rupiah adalah sebagai berikut (Rupiah penuh):

|                         | 2014      | 2013      |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 1 Dolar Amerika Serikat | 12.385,00 | 12.170,00 |
| 1 Riyal Arab Saudi      | 3.299,59  | 3.244,81  |

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**u. Use of Significant Accounting Judgment and Estimates (continued)**

**Estimates and Assumptions (continued)**

Useful lives of premises and equipment (continued)

It is possible, however, that future results of operations could be materially affected by changes in estimates brought about by changes in the aforementioned factors mentioned. The amounts and timing of recorded expenses for any period are affected by changes of those factors and circumstances during recording. A reduction in the estimated useful lives of premises and equipment increases the recorded operating expenses.

**v. Transaction and Balance in Foreign currency**

The Bank maintains its accounting records in Indonesian Rupiah. Transactions in foreign currencies are recorded at the prevailing exchange rates in effect on the date of the transactions. At statement of financial position dates, all monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Rupiah using the Reuters spot rates at 16:00 WIB (Western Indonesian Time) issued by Bank Indonesia.

The resulting gains or losses from the translation of monetary assets and liabilities in foreign currencies are recognized in the statement of comprehensive income for the current year.

As of December 31, 2014 and 2013, the exchange rates used in translating foreign currency amounts into Rupiah are as follows (full Rupiah):

1 United States Dollar  
1 Saudi Arabian Riyal

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**w. Pinjaman yang diterima**

Pinjaman diterima merupakan dana yang diterima dari pihak lain dengan liabilitas pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

Pinjaman diterima diakui sebesar biaya perolehan.

**x. Perubahan kebijakan akuntansi dan pengungkapan**

Bank telah menerapkan standar akuntansi pada tanggal 1 Januari 2014, yang dianggap relevan dengan laporan keuangan, yaitu PSAK No. 102 (Revisi 2013), "Murabahah", yang merupakan penyempurnaan dari PSAK No. 102 yang diterbitkan pada tahun 2008, perihal kriteria transaksi *murabahah* sehubungan dengan pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapannya.

Penerapan PSAK yang disempurnakan tersebut menimbulkan dampak terhadap laporan keuangan (Catatan 42).

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**w. Fund borrowing**

*Fund borrowings are funds received from other party with payment based on borrowings agreement.*

*Fund borrowings are initially recognized at amortized cost.*

**x. Changes in accounting policies and disclosures**

*Bank has implemented accounting standards on January 1, 2014, which are considered relevant to the financial statements, that PSAK No. 102 (Revised 2013), "Murabahah", which is a refinement of PSAK No. 102, published in 2008, concerning the criteria murabahah transactions with respect to the recognition, measurement, presentation and disclosure.*

*The implementation of the SFAS have impact on the financial statement (Note 42).*

**3. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA**

**a. Berdasarkan mata uang:**

|                       | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014                                                                               |                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                       | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Pihak ketiga</b>   |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                |                                                                                                                      | 3.364.767                          |
| Mata uang asing:      |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat | 92.500                                                                                                               | 1.146                              |
| <b>Jumlah</b>         |                                                                                                                      | <b>3.365.913</b>                   |

**3. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA**

**a. By currencies:**

|                       | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013                                                                               |                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                       | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Pihak ketiga</b>   |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                |                                                                                                                      | 2.626.612                          |
| Mata uang asing:      |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat | -                                                                                                                    | -                                  |
| <b>Jumlah</b>         |                                                                                                                      | <b>2.626.612</b>                   |

**Third party**  
Rupiah

Foreign currency:  
United States Dollar

**Total**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**3. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

b. Berdasarkan jenis:

|                                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak ketiga</b>                                |                                        |                                        |
| <b>Rupiah</b>                                      |                                        |                                        |
| Giro pada Bank Indonesia                           | 877.122                                | 679.112                                |
| Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS)           | 1.605.645                              | 1.050.000                              |
| Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS) | 882.000                                | 897.500                                |
|                                                    | <b>3.364.767</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |
| <b>Mata uang asing</b>                             |                                        |                                        |
| Dolar Amerika Serikat                              |                                        |                                        |
| Giro pada Bank Indonesia                           | 1.146                                  | -                                      |
| <b>Jumlah</b>                                      | <b>3.365.913</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |

c. Berdasarkan jangka waktu:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak ketiga</b>    |                                        |                                        |
| <b>Rupiah</b>          |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan              | 1.759.122                              | 1.576.612                              |
| > 3 - ≤ 12 bulan       | 1.605.645                              | 1.050.000                              |
|                        | <b>3.364.767</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |
| <b>Mata uang asing</b> |                                        |                                        |
| Dolar Amerika Serikat  |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan              | 1.146                                  | -                                      |
| <b>Jumlah</b>          | <b>3.365.913</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak ketiga</b>    |                                        |                                        |
| <b>Rupiah</b>          |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan              | 2.109.122                              | 1.676.612                              |
| > 1 - ≤ 3 bulan        | 150.000                                | -                                      |
| > 3 - ≤ 12 bulan       | 1.105.645                              | 950.000                                |
|                        | <b>3.364.767</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |
| <b>Mata uang asing</b> |                                        |                                        |
| Dolar Amerika Serikat  |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan              | 1.146                                  | -                                      |
| <b>Jumlah</b>          | <b>3.365.913</b>                       | <b>2.626.612</b>                       |

**3. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA (continued)**

b. By type:

|                                                   |
|---------------------------------------------------|
| <b>Third party</b>                                |
| <b>Rupiah</b>                                     |
| Current account with Bank Indonesia               |
| Bank Indonesia Sharia Certificates (SBIS)         |
| Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities (FASBIS) |
|                                                   |
| <b>Foreign currency</b>                           |
| United State Dollar                               |
| Current account with Bank Indonesia               |
| <b>Total</b>                                      |

c. By time period:

|                         |
|-------------------------|
| <b>Third party</b>      |
| <b>Rupiah</b>           |
| ≤ 1 month               |
| > 3 - ≤ 12 months       |
|                         |
| <b>Foreign currency</b> |
| United State Dollar     |
| ≤ 1 month               |
| <b>Total</b>            |

d. By remaining period to maturity:

|                         |
|-------------------------|
| <b>Third party</b>      |
| <b>Rupiah</b>           |
| ≤ 1 month               |
| > 1 - ≤ 3 months        |
| > 3 - ≤ 12 months       |
|                         |
| <b>Foreign currency</b> |
| United State Dollar     |
| ≤ 1 month               |
| <b>Total</b>            |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**3. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

- e. Rata-rata tingkat bonus tahunan dan rasio Giro Wajib Minimum (GWM) adalah sebagai berikut:

**Tahun yang Berakhir pada Tanggal**  
**31 Desember/Year Ended December 31,**

|                                                    | <b>2014</b> | <b>2013</b> |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Rasio GWM (tidak diaudit)                          |             |             |
| Rupiah                                             | 5,05%       | 5,03%       |
| Dolar Amerika Serikat                              | 1,07%       | -           |
| Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS) | 5,75%       | 5,17%       |
| Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS)           | 6,74%       | 6,32%       |

*Statutory Reserve Requirement (GWM)  
Ratio (unaudited)  
Rupiah  
United States Dollar*

*Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities  
(FASBIS)  
Bank Indonesia Sharia  
Certificates (SBIS)*

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 15/16/PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013, setiap Bank diwajibkan memelihara Giro Wajib Minimum (GWM) dalam Rupiah dan Valuta Asing yang besarnya ditetapkan sebesar 5% dan 1% dari dana pihak ketiga dalam Rupiah dan Valuta asing.

*Based on Bank Indonesia Regulation No. 15/16/PBI/2013 dated December 24, 2013, each bank is required to maintain Minimum Statutory Reserve Requirements (GWM) in Rupiah and Foreign Currencies equivalent to 5% and 1% of its third party funds denominated in Rupiah and Foreign Currencies.*

Saldo giro pada Bank Indonesia disediakan untuk memenuhi persyaratan Giro Wajib Minimum (GWM) dari Bank Indonesia.

*The balance of current accounts with Bank Indonesia is maintained to meet the Minimum Statutory Reserve Requirements (GWM) of Bank Indonesia.*

**4. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

- a. Berdasarkan mata uang:

| <b>31 Desember 2014/<br/>December 31, 2014</b>                                                                                   |                                             | <b>31 Desember 2013/<br/>December 31, 2013</b>                                                                                   |                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Jumlah nosional<br/>Mata uang asing/<br/>Notional amount<br/>Foreign currency<br/>(Dalam nilai penuh/<br/>In full amount)</b> | <b>Ekuivalen/<br/>Equivalent<br/>Rupiah</b> | <b>Jumlah nosional<br/>Mata uang asing/<br/>Notional amount<br/>Foreign currency<br/>(Dalam nilai penuh/<br/>In full amount)</b> | <b>Ekuivalen/<br/>Equivalent<br/>Rupiah</b> |
| <b>Pihak ketiga</b>                                                                                                              |                                             |                                                                                                                                  |                                             |
| Rupiah                                                                                                                           | -                                           | 143.773                                                                                                                          | -                                           |
|                                                                                                                                  |                                             |                                                                                                                                  | 6.794                                       |

**Third parties**  
**Rupiah**

**4. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS**

- a. By currencies:

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**4. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**  
**(lanjutan)**

a. Berdasarkan mata uang (lanjutan):

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014                                                                               |                                    | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013                                                                               |                                    |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                    | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37)</b> |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 37.647                             |                                                                                                                      | 56.794                             |
| Mata uang asing:                   |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat              | 1.064.477                                                                                                            | 13.184                             | -                                                                                                                    | -                                  |
|                                    |                                                                                                                      | <b>50.831</b>                      |                                                                                                                      | <b>56.794</b>                      |
| <b>Jumlah</b>                      |                                                                                                                      | <b>194.604</b>                     |                                                                                                                      | <b>63.588</b>                      |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  |                                                                                                                      | -                                  |                                                                                                                      | (636)                              |
| <b>Neto</b>                        |                                                                                                                      | <b>194.604</b>                     |                                                                                                                      | <b>62.952</b>                      |

**Related Parties (Note 37)**  
Rupiah  
Foreign currency:  
United States Dollar

**Total**  
Allowance for  
impairment losses

**Net**

b. Berdasarkan jenis dan bank:

b. By type and bank:

|                                              | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|--|
| <b>Pihak Ketiga</b>                          |                                        |                |                                        |  |
| Rupiah                                       |                                        |                |                                        |  |
| SIMA                                         |                                        |                |                                        |  |
| UUS PT Bank Sinarmas                         |                                        | 50.000         | -                                      |  |
| PT Bank Maybank Syariah<br>Indonesia         |                                        | 35.000         | -                                      |  |
| Giro                                         |                                        |                |                                        |  |
| PT Bank Central Asia Tbk                     |                                        | 13.773         | 6.794                                  |  |
|                                              |                                        | <b>98.773</b>  | <b>6.794</b>                           |  |
| Deposito <i>mudharabah</i>                   |                                        |                |                                        |  |
| UUS PT Bank Pembangunan<br>Daerah Riau Kepri |                                        | 45.000         | -                                      |  |
|                                              |                                        | <b>143.773</b> | <b>6.794</b>                           |  |
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37)</b>           |                                        |                |                                        |  |
| Rupiah                                       |                                        |                |                                        |  |
| Giro                                         |                                        |                |                                        |  |
| PT Bank Rakyat<br>Indonesia (Persero) Tbk    |                                        | 36.712         | 55.874                                 |  |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                |                                        | 935            | 920                                    |  |
|                                              |                                        | <b>37.647</b>  | <b>56.794</b>                          |  |

**Third Parties**  
Rupiah  
SIMA

UUS PT Bank Sinarmas

PT Bank Maybank Syariah Indonesia  
Current account  
PT Bank Central Asia Tbk

Mudharabah time deposit  
UUS PT Bank Pembangunan  
Daerah Riau Kepri

**Related Parties (Note 37)**  
Rupiah  
Current accounts  
PT Bank Rakyat  
Indonesia (Persero) Tbk  
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**4. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**  
**(lanjutan)**

**4. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS**  
**WITH OTHER BANKS (continued)**

b. Berdasarkan jenis dan bank (lanjutan):

b. By type and bank (continued):

|                                               | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                              |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37) (lanjutan)</b> |                                        |                                        | <b>Related Parties (Note 37) (continued)</b> |
| Mata uang asing:                              |                                        |                                        | Foreign currency:                            |
| Giro                                          |                                        |                                        | Current account                              |
| PT Bank Rakyat                                |                                        |                                        | PT Bank Rakyat                               |
| Indonesia (Persero) Tbk                       | 13.184                                 | -                                      | Indonesia (Persero) Tbk                      |
|                                               | <b>50.831</b>                          | <b>56.794</b>                          |                                              |
| <b>Jumlah</b>                                 | <b>194.604</b>                         | <b>63.588</b>                          | <b>Total</b>                                 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai             | -                                      | (636)                                  | Allowance for impairment losses              |
| <b>Neto</b>                                   | <b>194.604</b>                         | <b>62.952</b>                          | <b>Net</b>                                   |

Giro dan penempatan pada bank lain memiliki sisa umur jatuh tempo kurang dari 1 (satu) bulan.

Current accounts and placements with other banks have remaining period to mature less than 1 (one) month.

Bank melakukan penilaian giro dan penempatan pada bank lain secara individual dengan mempertimbangkan adanya bukti obyektif penurunan nilai.

The Bank assessed current accounts and placements with other banks individually for impairment based on whether an objective evidence of impairment exists.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai tidak diperlukan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 karena manajemen berkeyakinan bahwa giro dan penempatan pada bank lain dapat tertagih.

Management believes that the allowance for impairment losses is not necessary as of December 31, 2014 because management believes that current account and placements with other banks are collectible.

Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai diungkapkan pada Catatan 39.

Information with respect to classification of impaired and not impaired financial assets is disclosed in Note 39.

Giro pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk merupakan dana *collateral* (deposit) keanggotaan ATM Bersama. Bank tidak memperoleh pendapatan jasa giro atas seluruh penempatan giro pada bank lain tersebut.

Current accounts with PT Bank Mandiri (Persero) Tbk represents collateral fund for membership of ATM Bersama. The Bank does not earn interest income from all current accounts with other banks.

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh giro dan penempatan pada bank lain diklasifikasikan "Lancar".

As of December 31, 2014 and 2013, all current accounts and placements with other banks are classified as "Current".

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**4. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**  
**(lanjutan)**

**b. Berdasarkan jenis dan bank (lanjutan):**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai giro dan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

|                                  | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun                 | 636                                    | 857                                    |
| Pembalikan selama tahun berjalan | (636)                                  | (221)                                  |
| <b>Saldo akhir tahun</b>         | <b>-</b>                               | <b>636</b>                             |

**c. Rata-rata tingkat imbal hasil adalah sebagai berikut:**

|                            | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |      |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------|
|                            | 2014                                                                    | 2013 |
| Deposito <i>mudharabah</i> | 7,25%                                                                   | -    |
| SIMA                       | 6,52%                                                                   | -    |

**4. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS**  
**WITH OTHER BANKS (continued)**

**b. By type and bank (continued):**

The movements of allowance for impairment losses on current accounts and placements with other banks are as follows:

**c. The annual average return ratio are as follows:**

*Mudharabah time deposit*  
*SIMA*

**5. INVESTASI PADA SURAT BERHARGA**

**a. Berdasarkan penerbit:**

| Penerbit/Issuer                                           | Tingkat<br>Bagi Hasil Per<br>Tahun (%)/<br>Annual Revenue<br>Sharing<br>Rate (%) | Tanggal<br>Jatuh Tempo/<br>Maturity Date | Peringkat/Rating <sup>a)</sup><br>31 Desember/December 31, |           | Nilai tercatat/Carrying Value<br>31 Desember/December 31, |        |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------|--------|
|                                                           |                                                                                  |                                          | 2014                                                       | 2013      | 2014                                                      | 2013   |
| Diukur pada nilai wajar/ Measured at fair value           |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Rupiah/ Rupiah                                            |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Pemerintah - Sukuk negara                                 |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| retail                                                    |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Seri SR 0005**)                                           | 6,25                                                                             | 27 Feb 2016                              | -                                                          | -         | -                                                         | 1.215  |
| Seri SR 0004**)                                           | 6,00                                                                             | 21 Sep 2015                              | -                                                          | -         | -                                                         | 20     |
| Jumlah/Total                                              |                                                                                  |                                          |                                                            |           | -                                                         | 1.235  |
| Diukur pada biaya perolehan/ Measured At acquisition cost |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Rupiah/Rupiah                                             |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Pemerintah - SBSN                                         |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Seri PBS 006**)                                           | 8,25                                                                             | 15 Sep 2020                              | -                                                          | -         | 397.109                                                   | -      |
| Seri IFR 0003**)                                          | 9,25                                                                             | 15 Sep 2015                              | -                                                          | -         | 92.005                                                    | 92.832 |
| Seri IFR 0001**)                                          | 11,80                                                                            | 15 Agus 2015                             | -                                                          | -         | 25.750                                                    | -      |
| PT Adira Dinamika                                         |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Multi Finance Tbk –<br>Tahap II Tahun 2014 Seri B         | 10,50                                                                            | 12 Nov 2017                              | idAAA(sy)                                                  | -         | 20.000                                                    | -      |
| PT Adira Dinamika                                         |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Multi Finance Tbk –<br>Tahap II Tahun 2014 Seri A         | 9,60                                                                             | 22 Nov 2015                              | idAAA(sy)                                                  | -         | 10.000                                                    | -      |
| PT Summarecon Agung Tbk -                                 |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Tahap II Tahun 2014                                       | 11,50                                                                            | 10 Okt 2019                              | idA+(sy)                                                   | -         | 10.000                                                    | -      |
| PT Perusahaan Listrik                                     |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| PLN IV Tahun 2010 Seri A                                  | 11,95                                                                            | 12 Jan 2017                              | idAAA(sy)                                                  | idAA-(sy) | 10.000                                                    | 10.000 |
| PT Mayora Indah Tbk –                                     |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Mayora Indah Tahun 2012                                   | 8,25                                                                             | 9 Mei 2017                               | AA-(sy)                                                    | -         | 6.383                                                     | -      |
| PT Salim Ivomas                                           |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Pratama Tbk – I Tahun 2009                                | 11,65                                                                            | 1 Des 2014                               | -                                                          | idAA-(sy) | -                                                         | 25.000 |
| PT Pupuk Kalimantan                                       |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Timur - I Tahun 2009                                      | 10,75                                                                            | 4 Des 2014                               | -                                                          | idAA(sy)  | -                                                         | 25.000 |
| PT Indosat Tbk - IV Seri A                                |                                                                                  |                                          |                                                            |           |                                                           |        |
| Tahun 2009                                                | 11,25                                                                            | 8 Des 2014                               | -                                                          | idAA+(sy) | -                                                         | 16.000 |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**5. INVESTASI PADA SURAT BERHARGA**  
**(lanjutan)**

a. Berdasarkan penerbit (lanjutan):

| Penerbit/ <i>Issuer</i>                                                               | Tingkat<br>Bagi Hasil Per<br>Tahun (%)/<br><i>Annual Revenue<br/>Sharing<br/>Rate (%)</i> | Tanggal<br>Jatuh Tempo/<br><i>Maturity Date</i> | Peringkat/ <i>Rating</i> <sup>a)</sup><br>31 Desember/ <i>December 31,</i> |      | Nilai tercatat/ <i>Carrying Value</i><br>31 Desember/ <i>December 31,</i> |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                       |                                                                                           |                                                 | 2014                                                                       | 2013 | 2014                                                                      | 2013           |
| Diukur pada biaya perolehan/ <i>Measured At acquisition cost</i>                      |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      |                                                                           |                |
| Mata uang asing/ <i>foreign currency</i>                                              |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      |                                                                           |                |
| Pemerintah - SBSN<br>Seri INDOIS 19 <sup>aa)</sup>                                    | 6,125                                                                                     | 15 Mar 2019                                     | -                                                                          | -    | 96.604                                                                    | -              |
| <b>Jumlah/Total</b>                                                                   |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      | <b>667.851</b>                                                            | <b>168.832</b> |
| <b>Jumlah investasi pada surat berharga/Total investment in marketable securities</b> |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      | <b>667.851</b>                                                            | <b>170.067</b> |
| Cadangan kerugian penurunan nilai/ <i>Allowance for impairment losses</i>             |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      | -                                                                         | (772)          |
| <b>Neto/Net</b>                                                                       |                                                                                           |                                                 |                                                                            |      | <b>667.851</b>                                                            | <b>169.295</b> |

\*) Berdasarkan peringkat yang diterbitkan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)  
 \*\*) Tanpa peringkat

\*) According to PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) ratings  
 \*\*) Unrated

Jumlah nosional atas INDOIS 19 dalam mata uang Dolar Amerika Serikat pada tanggal 31 Desember 2014 sebesar USD7.800.115 (angka penuh).

The notional amount of INDOIS 19 which is denominated in United States Dollar as of December 31, 2014 is amounted to USD7,800,115 (full amount).

b. Berdasarkan jangka waktu:

b. By period:

|                                          | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |
|------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 - ≤ 3 tahun                            | 30.000                                 | 1.235                                  | 1 - ≤ 3 years                          |
| > 3 - ≤ 5 tahun                          | 16.383                                 | 50.612                                 | > 3 - ≤ 5 years                        |
| > 5 tahun                                | 621.468                                | 118.220                                | > 5 years                              |
| <b>Jumlah</b>                            | <b>667.851</b>                         | <b>170.067</b>                         | <b>Total</b>                           |
| <i>Cadangan kerugian penurunan nilai</i> | -                                      | (772)                                  | <i>Allowance for impairment losses</i> |
| <b>Neto</b>                              | <b>667.851</b>                         | <b>169.295</b>                         | <b>Net</b>                             |

c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

c. By remaining period to maturity:

|                                          | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |
|------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| > 3 bulan - ≤ 1 tahun                    | 127.755                                | 66.000                                 | > 3 months - ≤ 1 years                 |
| 1 - ≤ 3 tahun                            | 36.383                                 | 94.067                                 | 1 - ≤ 3 years                          |
| > 3 - ≤ 5 tahun                          | 106.604                                | 10.000                                 | > 3 - ≤ 5 years                        |
| > 5 tahun                                | 397.109                                | -                                      | > 5 years                              |
| <b>Jumlah</b>                            | <b>667.851</b>                         | <b>170.067</b>                         | <b>Total</b>                           |
| <i>Cadangan kerugian penurunan nilai</i> | -                                      | (772)                                  | <i>Allowance for impairment losses</i> |
| <b>Neto</b>                              | <b>667.851</b>                         | <b>169.295</b>                         | <b>Net</b>                             |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**5. INVESTASI PADA SURAT BERHARGA**  
**(lanjutan)**

d. Berdasarkan keterkaitan:

|                                           | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak Ketiga</b>                       | 46.383                                 | 25.000                                 |
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37)</b>        |                                        |                                        |
| Pemerintah Republik Indonesia             | 611.468                                | 94.067                                 |
| PT Perusahaan Listrik<br>Negara (persero) | 10.000                                 | 10.000                                 |
| PT Pupuk Kalimantan Timur                 | -                                      | 25.000                                 |
| PT Indosat Tbk                            | -                                      | 16.000                                 |
|                                           | 621.468                                | 145.067                                |
| <b>Jumlah</b>                             | <b>667.851</b>                         | <b>170.067</b>                         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai         | -                                      | (772)                                  |
| <b>Neto</b>                               | <b>667.851</b>                         | <b>169.295</b>                         |

e. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai investasi pada surat berharga adalah sebagai berikut:

|                                                                                                  | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun<br>(Pembalikan) Pembentukan<br>penyisihan selama<br>tahun berjalan (Catatan 30) | 772                                    | 760                                    |
|                                                                                                  | (772)                                  | 12                                     |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                                                                         | <b>-</b>                               | <b>772</b>                             |

f. Berdasarkan kolektibilitas:

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh investasi pada surat berharga diklasifikasikan "Lancar".

Bank melakukan penilaian atas penurunan nilai investasi surat berharga secara individual dengan adanya bukti obyektif penurunan nilai.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai tidak diperlukan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014, karena manajemen berkeyakinan bahwa investasi pada surat berharga dapat tertagih.

Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai diungkapkan pada Catatan 39.

**5. INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES**  
**(continued)**

d. By relationship:

|                                         |                                  |
|-----------------------------------------|----------------------------------|
|                                         | <b>Third Party</b>               |
|                                         | <b>Related Parties (Note 37)</b> |
| Government of the Republic of Indonesia |                                  |
| PT Perusahaan Listrik Negara (persero)  |                                  |
| PT Pupuk Kalimantan Timur               |                                  |
| PT Indosat Tbk                          |                                  |
|                                         | <b>Total</b>                     |
| Allowance for impairment losses         |                                  |
|                                         | <b>Net</b>                       |

e. The movements of the allowance for impairment losses on investments in marketable securities are as follows:

|                                                |
|------------------------------------------------|
| Balance at beginning of the year               |
| (Reversal) Provision during the year (Note 30) |
| Balance at end of the year                     |

f. By collectibility:

As of December 31, 2014 and 2013, all investments in marketable securities are classified as "Current".

The Bank assessed the investment in marketable securities individually based on whether an objective evidence of impairment exists.

Management believes that the allowance for impairment losses is not necessary as of December 31, 2014, because management believes that the investments in marketable securities are collectible.

Information with respect to classification of impaired and not impaired financial assets is disclosed in Note 39.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**6. PIUTANG**

a. Berdasarkan jenis:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                        |                           |                    |               |                |                  |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |                  |                                 |
| Pihak Ketiga                           |                                        |                           |                    |               |                |                  | Third Parties                   |
| Murabahah                              | 9.181.873                              | 360.024                   | 100.663            | 56.736        | 281.899        | 9.981.195        | Murabahah                       |
| Istishna                               | 5.355                                  | 1.310                     | 784                | 528           | 2.407          | 10.384           | Istishna                        |
|                                        | 9.187.228                              | 361.334                   | 101.447            | 57.264        | 284.306        | 9.991.579        |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                                        |                           |                    |               |                |                  | Related Parties (Note 37)       |
| Murabahah                              | 38.427                                 | 1.116                     | -                  | -             | -              | 39.543           | Murabahah                       |
| Jumlah                                 | 9.225.655                              | 362.450                   | 101.447            | 57.264        | 284.306        | 10.031.122       | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (58.542)                               | (17.490)                  | (22.131)           | (11.541)      | (53.305)       | (163.009)        | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>9.167.113</b>                       | <b>344.960</b>            | <b>79.316</b>      | <b>45.723</b> | <b>231.001</b> | <b>9.868.113</b> | <b>Net</b>                      |

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |                           |                    |               |                |                  |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |                  |                                 |
| Pihak Ketiga                           |                                        |                           |                    |               |                |                  | Third Parties                   |
| Murabahah                              | 8.325.141                              | 244.106                   | 155.012            | 40.686        | 162.188        | 8.927.133        | Murabahah                       |
| Istishna                               | 10.036                                 | 954                       | 178                | 126           | 2.173          | 13.467           | Istishna                        |
|                                        | 8.335.177                              | 245.060                   | 155.190            | 40.812        | 164.361        | 8.940.600        |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                                        |                           |                    |               |                |                  | Related Parties (Note 37)       |
| Murabahah                              | 76.896                                 | -                         | -                  | -             | -              | 76.896           | Murabahah                       |
| Jumlah                                 | 8.412.073                              | 245.060                   | 155.190            | 40.812        | 164.361        | 9.017.496        | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (83.955)                               | (6.215)                   | (10.657)           | (6.135)       | (48.890)       | (155.852)        | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>8.328.118</b>                       | <b>238.845</b>            | <b>144.533</b>     | <b>34.677</b> | <b>115.471</b> | <b>8.861.644</b> | <b>Net</b>                      |

b. Berdasarkan sektor ekonomi:

b. By economic sector:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                        |                           |                    |               |                |                  |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |                  |                                 |
| Pihak Ketiga                           |                                        |                           |                    |               |                |                  | Third Parties                   |
| Sosial/masyarakat                      | 4.847.292                              | 213.150                   | 73.562             | 6.912         | 142.942        | 5.283.858        | Social/public                   |
| Perdagangan                            | 1.775.278                              | 63.195                    | 15.385             | 16.025        | 46.848         | 1.916.731        | Trading                         |
| Industri                               | 624.091                                | 8.468                     | 2.478              | 10.112        | 31.250         | 676.399          | Manufacturing                   |
| Jasa usaha                             | 462.394                                | 19.270                    | 1.504              | 19.121        | 24.473         | 526.762          | Business services               |
| Pengangkutan                           | 133.574                                | 4.086                     | 499                | -             | 7.464          | 145.623          | Transportation                  |
| Konstruksi                             | 132.627                                | 4.802                     | 895                | -             | 2.281          | 140.605          | Construction                    |
| Pertanian                              | 118.778                                | 6.065                     | 446                | 1.139         | 7.235          | 133.663          | Agriculture                     |
| Pertambangan                           | 33.176                                 | 5.606                     | -                  | -             | -              | 38.782           | Mining                          |
| Listrik, gas dan air                   | 19.899                                 | 123                       | -                  | -             | 172            | 20.194           | Electricity, gas and water      |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 1.040.119                              | 36.569                    | 6.678              | 3.955         | 21.641         | 1.108.962        | Others <sup>*)</sup>            |
|                                        | 9.187.228                              | 361.334                   | 101.447            | 57.264        | 284.306        | 9.991.579        |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                                        |                           |                    |               |                |                  | Related Parties (Note 37)       |
| Pengangkutan                           | 23.236                                 | -                         | -                  | -             | -              | 23.236           | Transportation                  |
| Sosial/masyarakat                      | 7.598                                  | 440                       | -                  | -             | -              | 8.038            | Social/public                   |
| Jasa usaha                             | 1.135                                  | -                         | -                  | -             | -              | 1.135            | Business services               |
| Perdagangan                            | -                                      | 303                       | -                  | -             | -              | 303              | Trading                         |
| Industri <sup>*)</sup>                 | 172                                    | -                         | -                  | -             | -              | 172              | Manufacturing                   |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 6.286                                  | 373                       | -                  | -             | -              | 6.659            | Others <sup>*)</sup>            |
|                                        | 38.427                                 | 1.116                     | -                  | -             | -              | 39.543           |                                 |
| Jumlah                                 | 9.225.655                              | 362.450                   | 101.447            | 57.264        | 284.306        | 10.031.122       | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (58.542)                               | (17.490)                  | (22.131)           | (11.541)      | (53.305)       | (163.009)        | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>9.167.113</b>                       | <b>344.960</b>            | <b>79.316</b>      | <b>45.723</b> | <b>231.001</b> | <b>9.868.113</b> | <b>Net</b>                      |

\*) Lainnya terdiri dari kepemilikan rumah, renovasi rumah dan kepemilikan kendaraan.

\*) Others consist of ownership of house, house renovation and ownership of vehicle.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**6. PIUTANG (lanjutan)**

**6. RECEIVABLES (continued)**

b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan):

b. By economic sector (continued):

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |                            |                     |               |                |                  |                                  |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/ Substandard | Diragukan/ Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |                  |                                  |
| <u>Pihak Ketiga</u>                    |                                        |                            |                     |               |                |                  | <u>Third Parties</u>             |
| Jasa usaha                             | 5.061.804                              | 120.932                    | 136.965             | 24.150        | 59.504         | 5.403.355        | Business services                |
| Industri                               | 178.026                                | 13.168                     | 1.848               | 2.478         | 33.552         | 229.072          | Manufacturing                    |
| Pertanian                              | 112.723                                | 2.813                      | 12                  | 783           | 2.709          | 119.040          | Agriculture                      |
| Pengangkutan                           | 55.433                                 | -                          | -                   | -             | -              | 55.433           | Transportation                   |
| Konstruksi                             | 40.749                                 | 480                        | -                   | -             | 4.237          | 45.466           | Construction                     |
| Perdagangan                            | 38.723                                 | 1.053                      | 224                 | 93            | 5.249          | 45.342           | Trading                          |
| Sosial/masyarakat                      | 24.547                                 | 98                         | -                   | 494           | 90             | 25.229           | Social/public                    |
| Pertambangan                           | 2.308                                  | -                          | -                   | -             | -              | 2.308            | Mining                           |
| Listrik, gas dan air                   | 10                                     | -                          | -                   | -             | 34             | 44               | Electricity, gas and water       |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 2.820.854                              | 106.516                    | 16.141              | 12.814        | 58.986         | 3.015.311        | Others <sup>*)</sup>             |
|                                        | 8.335.177                              | 245.060                    | 155.190             | 40.812        | 164.361        | 8.940.600        |                                  |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>     |                                        |                            |                     |               |                |                  | <u>Related Parties (Note 37)</u> |
| Jasa usaha                             | 63.332                                 | -                          | -                   | -             | -              | 63.332           | Business services                |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 13.564                                 | -                          | -                   | -             | -              | 13.564           | Others <sup>*)</sup>             |
|                                        | 76.896                                 | -                          | -                   | -             | -              | 76.896           |                                  |
| Jumlah                                 | 8.412.073                              | 245.060                    | 155.190             | 40.812        | 164.361        | 9.017.496        | Total                            |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (83.955)                               | (6.215)                    | (10.657)            | (6.135)       | (48.890)       | (155.852)        | Allowance for impairment losses  |
| <b>Neto</b>                            | <b>8.328.118</b>                       | <b>238.845</b>             | <b>144.533</b>      | <b>34.677</b> | <b>115.471</b> | <b>8.861.644</b> | <b>Net</b>                       |

\*) Lainnya terdiri dari kepemilikan rumah, renovasi rumah dan kepemilikan kendaraan.

\*) Others consist of ownership of house, house renovation and ownership of vehicle.

c. Berdasarkan jangka waktu:

c. By period:

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                  |
|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                |                                        |                                        | <u>Third Parties</u>             |
| ≤ 1 tahun                          | 447.898                                | 335.680                                | ≤ 1 year                         |
| > 1 - ≤ 3 tahun                    | 2.065.171                              | 1.753.632                              | > 1 - ≤ 3 years                  |
| > 3 - ≤ 5 tahun                    | 3.810.285                              | 3.631.016                              | > 3 - ≤ 5 years                  |
| > 5 tahun                          | 3.668.225                              | 3.220.272                              | > 5 years                        |
|                                    | 9.991.579                              | 8.940.600                              |                                  |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        |                                        | <u>Related Parties (Note 37)</u> |
| > 1 - ≤ 3 tahun                    | 21.904                                 | 16.386                                 | > 1 - ≤ 3 years                  |
| > 3 - ≤ 5 tahun                    | 4.465                                  | 46.525                                 | > 3 - ≤ 5 years                  |
| > 5 tahun                          | 13.174                                 | 13.985                                 | > 5 years                        |
|                                    | 39.543                                 | 76.896                                 |                                  |
| Jumlah                             | 10.031.122                             | 9.017.496                              | Total                            |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  | (163.009)                              | (155.852)                              | Allowance for impairment losses  |
| <b>Neto</b>                        | <b>9.868.113</b>                       | <b>8.861.644</b>                       | <b>Net</b>                       |

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

d. By remaining period to maturity:

|                     | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                      |
|---------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u> |                                        |                                        | <u>Third Parties</u> |
| ≤ 1 bulan           | 44.632                                 | 46.443                                 | ≤ 1 month            |
| > 1 - ≤ 3 bulan     | 117.828                                | 67.438                                 | > 1 - ≤ 3 months     |
| > 3 - ≤ 12 bulan    | 638.900                                | 494.963                                | > 3 - ≤ 12 months    |
| > 1 - ≤ 5 tahun     | 6.130.173                              | 5.471.646                              | > 1 - ≤ 5 years      |
| > 5 tahun           | 3.060.046                              | 2.860.110                              | > 5 years            |
|                     | 9.991.579                              | 8.940.600                              |                      |



**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**6. PIUTANG (lanjutan)**

f. Informasi penting lainnya (lanjutan):

- 2) Tingkat margin keuntungan *murabahah* per tahun berkisar antara setara dari 7,50% sampai dengan 45,50% masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.
- 3) Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang adalah sebagai berikut:

|                                                                              | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun                                                             | 155.852                                |
| Penerapan awal PSAK No. 102<br>(Revisi 2013) (Catatan 42)                    | (4.184)                                |
| Pembentukan (pembalikan)<br>penyisihan selama tahun<br>berjalan (Catatan 30) | 5.255                                  |
| Penerimaan kembali hapus buku                                                | 11.645                                 |
| Penghapusbukuan selama tahun<br>berjalan                                     | (5.559)                                |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                                                     | <b>163.009</b>                         |

Jumlah minimum cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang, yang wajib dibentuk sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia adalah sebesar Rp207.975 dan Rp155.852 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang yang dibentuk telah memadai dan telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

- 4) Piutang *murabahah* dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito *mudharabah* (Catatan 22) atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank.

**6. RECEIVABLES (continued)**

f. Other significant information (continued):

- 2) The annual profit margin rate on *murabahah* ranging from 7.50% up to 45.50% in each December 31, 2014 and 2013.
- 3) The movements of allowance for impairment losses on receivables are as follows:

|  | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                            |
|--|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|  | 163.847                                | Balance at beginning of the year                           |
|  | -                                      | Implementation of SFAS<br>No. 102 (Revised 2013) (Note 42) |
|  | (14.302)                               | Provision (reversal)<br>during the year (Note 30)          |
|  | 11.364                                 | Recoveries of written-off                                  |
|  | (5.057)                                | Write-offs during the year                                 |
|  | <b>155.852</b>                         | <b>Balance at end of the year</b>                          |

The minimum allowance for impairment losses on loans provided based on Bank Indonesia regulation amounted to Rp207,975 and Rp155,852 as of December 31, 2014 and 2013, respectively.

Management believes that the allowance for impairment losses on receivables is adequate and in compliance with Bank Indonesia regulations.

- 4) *Murabahah* receivables are collateralized by registered mortgages or powers of attorneys to mortgage and sell, *mudharabah* time deposits (Note 22) or by other guarantees generally accepted by the Bank.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**6. PIUTANG (lanjutan)**

f. Informasi penting lainnya (lanjutan):

5) Tabel *Non-Performing Financing* (NPF) bruto dan neto atas jumlah piutang adalah sebagai berikut:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| NPF - Bruto            | 443.017                                | 360.363                                |
| Persentase NPF - Bruto | 4,42%                                  | 4,00%                                  |
| NPF - Neto             | 356.040                                | 294.681                                |
| Persentase NPF - Neto  | 3,55%                                  | 3,27%                                  |

**6. RECEIVABLES (continued)**

f. Other significant information (continued):

5) The table of total *Non-Performing Financing* (NPF) gross and net on receivables are as follows:

|                           |  |
|---------------------------|--|
| NPF - Gross               |  |
| Percentage of NPF - Gross |  |
| NPF - Net                 |  |
| Percentage of NPF - Net   |  |

**7. PINJAMAN QARDH**

a. Berdasarkan jenis:

**7. FUNDS OF QARDH**

a. By type:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                        |                           |                    |              |               |                |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss   | Jumlah/Total  |                |                                 |
| Pihak Ketiga                           |                                        |                           |                    |              |               |                | Third Parties                   |
| Dana Talangan Haji                     | 232.084                                | 24.042                    | 7.791              | 4.915        | 5.701         | 274.533        | Haji Bailout Fund               |
| Rahn                                   | 161.194                                | 2.942                     | 95                 | 17           | 2.578         | 166.826        | Rahn                            |
| Qardh                                  | 112.479                                | -                         | -                  | -            | 6.775         | 119.254        | Qardh                           |
| Qardh iB-KLM                           | 25.612                                 | 859                       | 31                 | -            | 24            | 26.526         | Qardh iB-KLM                    |
|                                        | 531.369                                | 27.843                    | 7.917              | 4.932        | 15.078        | 587.139        |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                                        |                           |                    |              |               |                | Related Party (Note 37)         |
| Qardh                                  | 4.710                                  | -                         | -                  | -            | -             | 4.710          | Qardh                           |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>536.079</b>                         | <b>27.843</b>             | <b>7.917</b>       | <b>4.932</b> | <b>15.078</b> | <b>591.849</b> | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (3.493)                                | (1.202)                   | (1.169)            | (2.457)      | (10.356)      | (18.677)       | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>532.586</b>                         | <b>26.641</b>             | <b>6.748</b>       | <b>2.475</b> | <b>4.722</b>  | <b>573.172</b> | <b>Net</b>                      |
| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |                           |                    |              |               |                |                                 |
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss   | Jumlah/Total  |                |                                 |
| Pihak Ketiga                           |                                        |                           |                    |              |               |                | Third Parties                   |
| Dana Talangan Haji                     | 529.438                                | 25.505                    | 6.031              | 3.214        | 2.982         | 567.170        | Haji Bailout Fund               |
| Rahn                                   | 254.294                                | 13.395                    | 980                | 899          | 580           | 270.148        | Rahn                            |
| Qardh                                  | 56.895                                 | -                         | -                  | -            | 6.976         | 63.871         | Qardh                           |
| Qardh iB-KLM                           | 54.855                                 | 1.516                     | 191                | 378          | 385           | 57.325         | Qardh iB-KLM                    |
|                                        | 895.482                                | 40.416                    | 7.202              | 4.491        | 10.923        | 958.514        |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                                        |                           |                    |              |               |                | Related Party (Note 37)         |
| Qardh iB-KLM                           | 1.310                                  | -                         | -                  | -            | -             | 1.310          | Qardh iB-KLM                    |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>896.792</b>                         | <b>40.416</b>             | <b>7.202</b>       | <b>4.491</b> | <b>10.923</b> | <b>959.824</b> | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (5.876)                                | (1.275)                   | (905)              | (1.607)      | (3.979)       | (13.642)       | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>890.916</b>                         | <b>39.141</b>             | <b>6.297</b>       | <b>2.884</b> | <b>6.944</b>  | <b>946.182</b> | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**7. PINJAMAN QARDH (lanjutan)**

**7. FUNDS OF QARDH (continued)**

b. Berdasarkan sektor ekonomi:

b. By economic sector:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                |                                        |                           |                    |               |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|
|                                        | Lancar/Current | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |
| Pihak Ketiga                           |                |                                        |                           |                    |               |                |
| Sosial/masyarakat                      | 112.479        | -                                      | -                         | -                  | -             | 112.479        |
| Pengangkutan                           | -              | -                                      | -                         | -                  | 6.775         | 6.775          |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 418.890        | 27.843                                 | 7.917                     | 4.932              | 8.303         | 467.885        |
|                                        | 531.369        | 27.843                                 | 7.917                     | 4.932              | 15.078        | 587.139        |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                |                                        |                           |                    |               |                |
| Sosial/masyarakat                      | 4.710          | -                                      | -                         | -                  | -             | 4.710          |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>536.079</b> | <b>27.843</b>                          | <b>7.917</b>              | <b>4.932</b>       | <b>15.078</b> | <b>591.849</b> |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (3.493)        | (1.202)                                | (1.169)                   | (2.457)            | (10.356)      | (18.677)       |
| <b>Neto</b>                            | <b>532.586</b> | <b>26.641</b>                          | <b>6.748</b>              | <b>2.475</b>       | <b>4.722</b>  | <b>573.172</b> |

Third Parties  
Social/public  
Transportation  
Other<sup>\*)</sup>

Related Party (Note 37)  
Social/public

**Total**  
Allowance for impairment losses

**Net**

\*) Lainnya terdiri dari rahn, dana talangan haji dan qardh iB-KLM

\*) Others consist of rahn, haji bailout fund and qardh-iB KLM

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                |                                        |                           |                    |               |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|
|                                        | Lancar/Current | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |
| Pihak Ketiga                           |                |                                        |                           |                    |               |                |
| Jasa usaha                             | 59             | -                                      | -                         | -                  | 6.975         | 7.034          |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 895.423        | 40.416                                 | 7.202                     | 4.491              | 3.948         | 951.480        |
|                                        | 895.482        | 40.416                                 | 7.202                     | 4.491              | 10.923        | 958.514        |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)            |                |                                        |                           |                    |               |                |
| Lainnya <sup>*)</sup>                  | 1.310          | -                                      | -                         | -                  | -             | 1.310          |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>896.792</b> | <b>40.416</b>                          | <b>7.202</b>              | <b>4.491</b>       | <b>10.923</b> | <b>959.824</b> |
| Cadangan penyisihan kerugian           | (5.876)        | (1.275)                                | (905)                     | (1.607)            | (3.979)       | (13.642)       |
| <b>Neto</b>                            | <b>890.916</b> | <b>39.141</b>                          | <b>6.297</b>              | <b>2.884</b>       | <b>6.944</b>  | <b>946.182</b> |

Third Parties  
Business services  
Other<sup>\*)</sup>

Related Party (Note 37)  
Others<sup>\*)</sup>

**Total**  
Allowance for possible losses

**Net**

\*) Lainnya terdiri dari rahn, dana talangan haji dan qardh iB-KLM

\*) Others consist of rahn, haji bailout fund and qardh-iB KLM

c. Berdasarkan jangka waktu:

c. By period:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| Pihak Ketiga                      |                                        |                                        | Third Parties                   |
| ≤ 1 tahun                         | 300.599                                | 462.366                                | ≤ 1 year                        |
| > 1 - ≤ 3 tahun                   | 136.342                                | 298.486                                | > 1 - ≤ 3 years                 |
| > 3 - ≤ 5 tahun                   | 134.591                                | 174.045                                | > 3 - ≤ 5 years                 |
| > 5 tahun                         | 15.607                                 | 23.617                                 | > 5 years                       |
|                                   | 587.139                                | 958.514                                |                                 |
| Pihak Berelasi (Catatan 37)       |                                        |                                        | Related Party (Note 37)         |
| ≤ 1 tahun                         | -                                      | 1.310                                  | ≤ 1 year                        |
| > 1 - ≤ 3 tahun                   | 4.710                                  | -                                      | > 1 - ≤ 3 years                 |
|                                   | 4.710                                  | 1.310                                  |                                 |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>591.849</b>                         | <b>959.824</b>                         | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (18.677)                               | (13.642)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                       | <b>573.172</b>                         | <b>946.182</b>                         | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**7. PINJAMAN QARDH (lanjutan)**

**7. FUNDS OF QARDH (continued)**

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

d. By remaining period to maturity:

|                                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                    |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                    |                                        |                                        | <u>Third Parties</u>               |
| ≤ 1 bulan                              | 189.279                                | 253.699                                | ≤ 1 month                          |
| > 1 - ≤ 3 bulan                        | 119.289                                | 135.944                                | > 1 - ≤ 3 months                   |
| > 3 - ≤ 12 bulan                       | 134.101                                | 230.564                                | > 3 - ≤ 12 months                  |
| > 1 - ≤ 5 tahun                        | 130.746                                | 316.734                                | > 1 - ≤ 5 years                    |
| > 5 tahun                              | 13.724                                 | 21.573                                 | > 5 years                          |
|                                        | 587.139                                | 958.514                                |                                    |
| <br><u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        |                                        | <br><u>Related Party (Note 37)</u> |
| ≤ 1 bulan                              | 1.310                                  | -                                      | ≤ 1 month                          |
| > 3 - ≤ 12 bulan                       | -                                      | 1.310                                  | > 3 - ≤ 12 months                  |
| > 1 - ≤ 5 tahun                        | 3.400                                  | -                                      | > 1 - ≤ 5 years                    |
|                                        | 4.710                                  | 1.310                                  |                                    |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>591.849</b>                         | <b>959.824</b>                         | <b>Total</b>                       |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (18.677)                               | (13.642)                               | Allowance for impairment losses    |
| <b>Neto</b>                            | <b>573.172</b>                         | <b>946.182</b>                         | <b>Net</b>                         |

e. Informasi penting lainnya:

e. Other significant information:

1) Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai pinjaman *qardh* adalah sebagai berikut:

1) The movements of allowance for impairment losses on funds of *qardh* are as follows:

|                                                | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| Saldo awal tahun                               | 13.642                                 | 7.618                                  | Balance at beginning of the year     |
| Pembentukan selama tahun berjalan (Catatan 30) | 5.512                                  | 6.024                                  | Provisions during the year (Note 30) |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan          | (477)                                  | -                                      | Write-offs during the year           |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                       | <b>18.677</b>                          | <b>13.642</b>                          | <b>Balance at end of the year</b>    |

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai pinjaman *qardh* yang dibentuk telah memadai dan telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

Management believes that the allowance for impairment losses on funds of *qardh* is adequate and in compliance with Bank Indonesia regulations.

2) Pinjaman *qardh* rahn kepada pihak berelasi merupakan pinjaman kepada PT Inti Konten Indonesia, entitas anak BUMN PT Industri Telekomunikasi Indonesia (Persero) pada 2014 dan 2013.

2) Funds of *qardh* rahn from related parties are funds granted to PT Inti Konten Indonesia, Subsidiary of Stated Owned Enterprise PT Industri Telekomunikasi Indonesia (Persero) in 2014 and 2013.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**7. PINJAMAN QARDH (lanjutan)**

e. Informasi penting lainnya (lanjutan):

- 3) Pinjaman *qardh* dijamin agunan yang diikat dengan gadai, hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank.
- 4) Tabel *Non-Performing Financing* (NPF) bruto dan neto atas jumlah pinjaman *qardh* adalah sebagai berikut:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| NPF - Bruto            | 27.927                                 | 22.616                                 |
| Persentase NPF - Bruto | 4,72%                                  | 2,36%                                  |
| NPF - Neto             | 13.945                                 | 16.125                                 |
| Persentase NPF - Neto  | 2,36%                                  | 1,68%                                  |

**7. FUNDS OF QARDH (continued)**

e. Other significant information (continued):

- 3) Funds of *qardh* are collateralized by pawning, registered mortgages or powers of attorneys to mortgage and sell, or by other guarantees generally accepted by the Bank.
- 4) The table of total *Non-Performing Financing* (NPF) gross and net on funds of *qardh* are as follows:

|                           |  |
|---------------------------|--|
| NPF - Gross               |  |
| Percentage of NPF - Gross |  |
| NPF - Net                 |  |
| Percentage of NPF - Net   |  |

**8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

a. Berdasarkan jenis:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Modal kerja                       | 869.248                                | 955.597                                |
| Investasi                         | 17.415                                 | 2.957                                  |
| Jumlah                            | 886.663                                | 958.554                                |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (10.352)                               | (21.866)                               |
| <b>Neto</b>                       | <b>876.311</b>                         | <b>936.688</b>                         |

**8. MUDHARABAH FINANCING**

a. By type:

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Working capital                 |  |
| Investment                      |  |
| Total                           |  |
| Allowance for impairment losses |  |
| <b>Net</b>                      |  |

b. Berdasarkan sektor ekonomi:

b. By economic sector:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                        |                           |                    |            |                |                                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|------------|----------------|---------------------------------|
|                                   | Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss | Jumlah/Total   |                                 |
| Jasa usaha                        | 380.499                                | 1.231                                  | 900                       | 579                | -          | 383.209        | Business services               |
| Sosial/masyarakat                 | 379.194                                | 119                                    | -                         | 557                | 896        | 380.766        | Social/public                   |
| Industri                          | 62.204                                 | -                                      | -                         | -                  | -          | 62.204         | Manufacturing                   |
| Pertanian                         | 19.784                                 | -                                      | -                         | -                  | -          | 19.784         | Agriculture                     |
| Perdagangan                       | 15.486                                 | -                                      | -                         | -                  | -          | 15.486         | Trading                         |
| Listrik, gas dan air              | 13.066                                 | -                                      | -                         | -                  | -          | 13.066         | Electricity, gas and water      |
| Konstruksi                        | 5.834                                  | -                                      | -                         | -                  | -          | 5.834          | Construction                    |
| Pertambangan                      | 4.698                                  | -                                      | -                         | -                  | -          | 4.698          | Mining                          |
| Pengangkutan                      | 1.616                                  | -                                      | -                         | -                  | -          | 1.616          | Transportation                  |
| Jumlah                            | 882.381                                | 1.350                                  | 900                       | 1.136              | 896        | 886.663        | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (8.790)                                | (63)                                   | (135)                     | (568)              | (796)      | (10.352)       | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                       | <b>873.591</b>                         | <b>1.287</b>                           | <b>765</b>                | <b>568</b>         | <b>100</b> | <b>876.311</b> | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH (lanjutan)**

**8. MUDHARABAH FINANCING (continued)**

b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan):

b. By economic sector (continued):

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |                           |                    |              |              |                |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------|--------------|----------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss   | Jumlah/Total |                |                                 |
| Sosial/masyarakat                      | 847.243                                | 7.809                     | -                  | 2.694        | 10.939       | 868.685        | Social/public                   |
| Jasa usaha                             | 79.169                                 | -                         | -                  | -            | -            | 79.169         | Business services               |
| Pertanian                              | 6.771                                  | -                         | -                  | -            | -            | 6.771          | Agriculture                     |
| Industri                               | 3.929                                  | -                         | -                  | -            | -            | 3.929          | Manufacturing                   |
| Jumlah                                 | 937.112                                | 7.809                     | -                  | 2.694        | 10.939       | 958.554        | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (9.371)                                | (390)                     | -                  | (1.347)      | (10.758)     | (21.866)       | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>927.741</b>                         | <b>7.419</b>              | <b>-</b>           | <b>1.347</b> | <b>181</b>   | <b>936.688</b> | <b>Net</b>                      |

c. Berdasarkan jangka waktu:

c. By period:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| ≤ 1 tahun                         | 2.202                                  | 40.973                                 | ≤ 1 year                        |
| > 1 - ≤ 3 tahun                   | 221.590                                | 216.174                                | > 1 - ≤ 3 years                 |
| > 3 - ≤ 5 tahun                   | 594.817                                | 650.709                                | > 3 - ≤ 5 years                 |
| > 5 tahun                         | 68.054                                 | 50.698                                 | > 5 years                       |
| Jumlah                            | 886.663                                | 958.554                                | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (10.352)                               | (21.866)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                       | <b>876.311</b>                         | <b>936.688</b>                         | <b>Net</b>                      |

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

d. By remaining period to maturity:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| ≤ 1 bulan                         | 3.373                                  | 72.738                                 | ≤ 1 month                       |
| > 1 - ≤ 3 bulan                   | 5.819                                  | 1.501                                  | > 1 - ≤ 3 months                |
| > 3 - ≤ 12 bulan                  | 60.623                                 | 83.172                                 | > 3 - ≤ 12 months               |
| > 1 - ≤ 5 tahun                   | 796.065                                | 787.048                                | > 1 - ≤ 5 years                 |
| > 5 tahun                         | 20.783                                 | 14.095                                 | > 5 years                       |
| Jumlah                            | 886.663                                | 958.554                                | Total                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (10.352)                               | (21.866)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                       | <b>876.311</b>                         | <b>936.688</b>                         | <b>Net</b>                      |

e. Informasi penting lainnya:

e. Other significant information:

- 1) Tidak terdapat pembiayaan *mudharabah* kepada pihak berelasi pada masing-masing tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.
- 2) Tingkat bagi hasil pembiayaan *mudharabah* yang diterima berkisar antara setara dari 11,00% sampai dengan 17,00% pada tahun 2014 dan dari 11,00% sampai dengan 16,00% pada tahun 2013.

- 1) There is no *mudharabah* financing granted to related parties in each as of December 31, 2014 and 2013.
- 2) The annual profit sharing rate on *mudharabah* ranging from 11.00% up to 17.00% in 2014 and from 11.00% up to 16.00% in 2013.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH (lanjutan)**

e. Informasi penting lainnya (lanjutan):

- 3) Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

|                                                | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun                               | 21.866                                 |
| Pembentukan selama tahun berjalan (Catatan 30) | 4.718                                  |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan          | (16.232)                               |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                       | <b>10.352</b>                          |

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *mudharabah* yang dibentuk telah memadai dan telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

- 4) Pembiayaan *mudharabah* dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito *mudharabah* (Catatan 22) atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank.

- 5) Tabel *Non-Performing Financing* (NPF) bruto dan neto atas jumlah pembiayaan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|------------------------|----------------------------------------|
| NPF - Bruto            | 2.932                                  |
| Persentase NPF - Bruto | 0,37%                                  |
| NPF - Neto             | 1.433                                  |
| Persentase NPF - Neto  | 0,18%                                  |

**8. MUDHARABAH FINANCING (continued)**

e. Other significant information (continued):

- 3) The movements of allowance for impairment losses on *mudharabah* financing are as follows:

|                                                | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| Saldo awal tahun                               | 19.778                                 | Balance at beginning of the year     |
| Pembentukan selama tahun berjalan (Catatan 30) | 2.088                                  | Provisions during the year (Note 30) |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan          | -                                      | Write-offs during the year           |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                       | <b>21.866</b>                          | <b>Balance at end of the year</b>    |

Management believes that the allowance for impairment losses on *mudharabah* financing is adequate and in compliance with Bank Indonesia regulations.

- 4) *Mudharabah* financing are collateralized by registered mortgage or powers of attorneys to mortgage or sell, *mudharabah* time deposits (Note 22) or by other guarantees generally accepted by the Bank.

- 5) The table of total *Non-Performing Financing* (NPF) gross and net on *mudharabah* financing are as follows:

|                        | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                           |
|------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| NPF - Bruto            | 13.633                                 | NPF - Gross               |
| Persentase NPF - Bruto | 1,55%                                  | Percentage of NPF - Gross |
| NPF - Neto             | 1.528                                  | NPF - Net                 |
| Persentase NPF - Neto  | 0,17%                                  | Percentage of NPF - Net   |

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH**

a. Berdasarkan jenis:

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|------------------------------------|----------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                |                                        |
| Modal kerja                        | 3.403.900                              |
| Investasi                          | 680.889                                |
|                                    | 4.084.789                              |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        |
| Modal kerja                        | 5.131                                  |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>4.089.920</b>                       |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  | (84.612)                               |
| <b>Neto</b>                        | <b>4.005.308</b>                       |

**9. MUSYARAKAH FINANCING**

a. By type:

|                                    | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                |                                        | <u>Third Parties</u>            |
| Modal kerja                        | 2.495.814                              | Working capital                 |
| Investasi                          | 587.255                                | Investment                      |
|                                    | 3.083.069                              |                                 |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        | <u>Related Party (Note 37)</u>  |
| Modal kerja                        | 8.855                                  | Working capital                 |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>3.091.924</b>                       | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  | (58.407)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                        | <b>3.033.517</b>                       | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)**

**9. MUSYARAKAH FINANCING (continued)**

b. Berdasarkan sektor ekonomi:

b. By economic sector:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                        |                           |                    |               |                |                  |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss    | Jumlah/Total   |                  |                                 |
| <u>Pihak Ketiga</u>                    |                                        |                           |                    |               |                |                  | <u>Third Parties</u>            |
| Sosial/masyarakat                      | 2.455.942                              | 63.794                    | 8.211              | 26.702        | 104.042        | 2.658.691        | Social/public                   |
| Jasa usaha                             | 437.812                                | 10.030                    | 1.000              | 41.650        | 36.561         | 527.053          | Business services               |
| Perdagangan                            | 317.100                                | 7.648                     | 2.150              | -             | 7.099          | 333.997          | Trading                         |
| Industri                               | 215.737                                | 15.495                    | -                  | -             | 9.155          | 240.387          | Manufacturing                   |
| Konstruksi                             | 169.215                                | 17.568                    | -                  | 1.670         | 1.364          | 189.817          | Construction                    |
| Pengangkutan                           | 59.009                                 | 12.250                    | -                  | -             | -              | 71.259           | Transportation                  |
| Pertanian                              | 57.411                                 | -                         | -                  | -             | -              | 57.719           | Agriculture                     |
| Pertambangan                           | 1.200                                  | -                         | -                  | 3.566         | -              | 4.766            | Mining                          |
| Listrik, gas dan air                   | 1.100                                  | -                         | -                  | -             | -              | 1.100            | Electricity, gas and water      |
|                                        | 3.714.526                              | 126.785                   | 11.361             | 73.588        | 158.529        | 4.084.789        |                                 |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>     |                                        |                           |                    |               |                |                  | <u>Related Party (Note 37)</u>  |
| Jasa usaha                             | 5.131                                  | -                         | -                  | -             | -              | 5.131            | Business services               |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>3.719.657</b>                       | <b>126.785</b>            | <b>11.361</b>      | <b>73.588</b> | <b>158.529</b> | <b>4.089.920</b> | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (36.565)                               | (2.866)                   | (89)               | (5.661)       | (39.431)       | (84.612)         | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>3.683.092</b>                       | <b>123.919</b>            | <b>11.272</b>      | <b>67.927</b> | <b>119.098</b> | <b>4.005.308</b> | <b>Net</b>                      |

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                        |                           |                    |              |               |                  |                                 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------|---------------|------------------|---------------------------------|
| Lancar/Current                         | Dalam Perhatian Khusus/Special Mention | Kurang Lancar/Substandard | Diragukan/Doubtful | Macet/Loss   | Jumlah/Total  |                  |                                 |
| <u>Pihak Ketiga</u>                    |                                        |                           |                    |              |               |                  | <u>Third Parties</u>            |
| Sosial/masyarakat                      | 2.819.666                              | 62.447                    | 43.629             | 6.361        | 48.633        | 2.980.736        | Social/public                   |
| Industri                               | 1.743                                  | -                         | 76.662             | -            | -             | 78.405           | Manufacturing                   |
| Konstruksi                             | 13.534                                 | -                         | -                  | -            | -             | 13.534           | Construction                    |
| Perdagangan                            | 4.200                                  | -                         | -                  | -            | -             | 4.200            | Trading                         |
| Pertanian                              | 3.694                                  | -                         | -                  | -            | -             | 3.694            | Agriculture                     |
| Jasa usaha                             | 2.500                                  | -                         | -                  | -            | -             | 2.500            | Business services               |
|                                        | 2.845.337                              | 62.447                    | 120.291            | 6.361        | 48.633        | 3.083.069        |                                 |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>     |                                        |                           |                    |              |               |                  | <u>Related Party (Note 37)</u>  |
| Sosial/masyarakat                      | 8.855                                  | -                         | -                  | -            | -             | 8.855            | Social/public                   |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>2.854.192</b>                       | <b>62.447</b>             | <b>120.291</b>     | <b>6.361</b> | <b>48.633</b> | <b>3.091.924</b> | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      | (28.392)                               | (995)                     | (3.380)            | (1.304)      | (24.336)      | (58.407)         | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                            | <b>2.825.800</b>                       | <b>61.452</b>             | <b>116.911</b>     | <b>5.057</b> | <b>24.297</b> | <b>3.033.517</b> | <b>Net</b>                      |

c. Berdasarkan jangka waktu:

c. By period:

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                |                                        |                                        | <u>Third Parties</u>            |
| ≤ 1 tahun                          | 1.712.590                              | 1.562.721                              | ≤ 1 year                        |
| > 1 - ≤ 3 tahun                    | 997.830                                | 546.482                                | > 1 - ≤ 3 years                 |
| > 3 - ≤ 5 tahun                    | 969.675                                | 697.376                                | > 3 - ≤ 5 years                 |
| > 5 tahun                          | 404.694                                | 276.490                                | > 5 years                       |
|                                    | 4.084.789                              | 3.083.069                              |                                 |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        |                                        | <u>Related Party (Note 37)</u>  |
| ≤ 1 tahun                          | 534                                    | 1.030                                  | ≤ 1 year                        |
| > 1 - ≤ 3 tahun                    | 1.574                                  | 2.525                                  | > 1 - ≤ 3 years                 |
| > 3 - 5 tahun                      | 3.023                                  | 5.300                                  | > 3 - 5 years                   |
|                                    | 5.131                                  | 8.855                                  |                                 |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>4.089.920</b>                       | <b>3.091.924</b>                       | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  | (84.612)                               | (58.407)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                        | <b>4.005.308</b>                       | <b>3.033.517</b>                       | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)**

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan                          | 326.162                                | 410.898                                |
| > 1 - ≤ 3 bulan                    | 376.026                                | 348.815                                |
| > 3 - ≤ 12 bulan                   | 1.325.526                              | 976.735                                |
| > 1 - ≤ 5 tahun                    | 1.713.827                              | 1.086.080                              |
| > 5 tahun                          | 343.248                                | 260.541                                |
|                                    | <b>4.084.789</b>                       | <b>3.083.069</b>                       |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u> |                                        |                                        |
| 1 - ≤ 3 bulan                      | -                                      | 534                                    |
| > 3 - ≤ 12 bulan                   | 534                                    | 496                                    |
| > 1 - 5 tahun                      | 4.597                                  | 7.825                                  |
|                                    | <b>5.131</b>                           | <b>8.855</b>                           |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>4.089.920</b>                       | <b>3.091.924</b>                       |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  | (84.612)                               | (58.407)                               |
| <b>Neto</b>                        | <b>4.005.308</b>                       | <b>3.033.517</b>                       |

e. Informasi penting lainnya:

- 1) Tingkat bagi hasil *musyarakah* berkisar antara setara dari 7,50% sampai dengan 17,50% pada tahun 2014 dan dari 7,00% sampai dengan 17,00% pada tahun 2013.
- 2) Pembiayaan *musyarakah* kepada pihak berelasi merupakan pinjaman kepada PT Inti Konten Indonesia, entitas anak BUMN PT Industri Telekomunikasi Indonesia (Persero) pada tahun 2014 dan 2013.
- 3) Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *musyarakah* adalah sebagai berikut:

|                                                | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun                               | 58.407                                 | 46.401                                 |
| Pembentukan selama tahun berjalan (Catatan 30) | 48.934                                 | 12.006                                 |
| Penghapusbukuan selama tahun berjalan          | (22.729)                               | -                                      |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                       | <b>84.612</b>                          | <b>58.407</b>                          |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan *musyarakah* yang dibentuk telah memadai dan telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

**9. MUSYARAKAH FINANCING (continued)**

d. By remaining period to maturity:

|                                 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|---------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| <u>Third Parties</u>            |                                        |                                 |
| ≤ 1 month                       | 410.898                                |                                 |
| > 1 - ≤ 3 months                | 348.815                                |                                 |
| > 3 - ≤ 12 months               | 976.735                                |                                 |
| > 1 - ≤ 5 years                 | 1.086.080                              |                                 |
| > 5 years                       | 260.541                                |                                 |
|                                 | <b>3.083.069</b>                       |                                 |
| <u>Related Party (Note 37)</u>  |                                        |                                 |
| 1 - ≤ 3 months                  | 534                                    |                                 |
| > 3 - ≤ 12 months               | 496                                    |                                 |
| > 1 - 5 years                   | 7.825                                  |                                 |
|                                 | <b>8.855</b>                           |                                 |
| <b>Total</b>                    | <b>3.091.924</b>                       | <b>Total</b>                    |
| Allowance for impairment losses | (58.407)                               | Allowance for impairment losses |
| <b>Net</b>                      | <b>3.033.517</b>                       | <b>Net</b>                      |

e. Other significant information:

- 1) The annual profit sharing rate on *musyarakah* ranging from 7.50% to 17.50% in 2014 and from 7.00% to 17.00% in 2013.
- 2) *Musyarakah* financing from related party is fund granted to PT Inti Konten Indonesia, Subsidiary of Stated Owned Enterprise Industri Telekomunikasi Indonesia (Persero) in 2014 and 2013.
- 3) The movements of allowance for impairment losses on *musyarakah* financing are as follows:

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Balance at beginning of the year     | 46.401        |
| Provisions during the year (Note 30) | 12.006        |
| Write-offs during the year           | -             |
| <b>Balance at end of the year</b>    | <b>58.407</b> |

Management believes that the allowance for impairment losses on *musyarakah* financing is adequate and in compliance with Bank Indonesia regulations.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (lanjutan)**

e. Informasi penting lainnya (lanjutan):

- 4) Pembiayaan *musyarakah* dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito *mudharabah* (Catatan 22) atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank.
- 5) Tabel *Non-Performing Financing* (NPF) bruto dan neto atas jumlah pembiayaan *musyarakah* adalah sebagai berikut:

|                        | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|------------------------|----------------------------------------|
| NPF - Bruto            | 243.478                                |
| Persentase NPF - Bruto | 5,95%                                  |
| NPF - Neto             | 198.297                                |
| Persentase NPF - Neto  | 4,85%                                  |

**9. MUSYARAKAH FINANCING (continued)**

e. Other significant information (continued):

- 4) *Musyarakah financing* are collateralized by registered mortgages or powers of attorneys to mortgage or sell, *mudharabah* time deposits (Note 22) or by other collaterals generally acceptable by the Bank.
- 5) The table of total *Non-Performing Financing* (NPF) gross and net on *musyarakah financing* are as follows:

|  | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                           |
|--|----------------------------------------|---------------------------|
|  | 175.285                                | NPF - Gross               |
|  | 5,67%                                  | Percentage of NPF - Gross |
|  | 146.265                                | NPF - Net                 |
|  | 4,73%                                  | Percentage of NPF - Net   |

**10. ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH**

Rincian aset yang diperoleh untuk *ijarah* adalah sebagai berikut:

|                                       | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|---------------------------------------|----------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                   | 1.393                                  |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>    |                                        |
| Perum DAMRI                           | 108.376                                |
| PT Perkebunan Nusantara VII (Persero) | 103.814                                |
| Jumlah                                | 213.583                                |
| Akumulasi Penyusutan                  | (121.706)                              |
| <b>Nilai buku - neto</b>              | <b>91.877</b>                          |

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/13/PBI/2011 pasal 41 ayat 4, kewajiban membentuk cadangan penyisihan aset produktif tidak berlaku bagi aset produktif dalam bentuk pembiayaan *ijarah* atau pembiayaan *ijarah muntahiyah bittamlik*.

Penyusutan yang dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif sebesar Rp48.123 untuk tahun 2014 dan Rp47.150 untuk tahun 2013 (Catatan 26).

**10. ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH**

Details of assets acquired for *ijarah* are as follows:

|                                       | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                       |
|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                   | 956                                    | <u>Third Parties</u>                  |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>    |                                        | <u>Related Parties (Note 37)</u>      |
| Perum DAMRI                           | 108.376                                | Perum DAMRI                           |
| PT Perkebunan Nusantara VII (Persero) | 103.814                                | PT Perkebunan Nusantara VII (Persero) |
| Jumlah                                | 213.146                                | Total                                 |
| Akumulasi Penyusutan                  | (73.583)                               | Accumulated Depreciation              |
| <b>Nilai buku - neto</b>              | <b>139.563</b>                         | <b>Book value - net</b>               |

Based on Bank Indonesia regulation No. 13/13/PBI/2011 article 41 paragraph 4, the obligation to provide allowance for impairment losses on earning assets do not apply to earning assets under *ijarah* or *ijarah muntahiyah bittamlik* financing.

Depreciation charged to the statements of comprehensive income is amounted to Rp48,123 in 2014 and Rp47,150 in 2013 (Note 26).

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**11. ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari:

**11. PREMISES AND EQUIPMENT**

Premises and equipment consist of:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |                                     |                          |                            |                                    |                                |                                 |  |
|----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|
| Keterangan                             | Saldo Awal/<br>Beginning<br>Balance | Penambahan/<br>Additions | Pengurangan/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | Saldo Akhir/<br>Ending Balance | Description                     |  |
| <u>Biaya Perolehan</u>                 |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Acquisition Cost</u>         |  |
| <u>Pemilikan langsung</u>              |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Direct Ownership</u>         |  |
| Hak atas tanah                         | 23.854                              | 10.969                   | -                          | -                                  | 34.823                         | Landrights                      |  |
| Bangunan kantor                        | 25.335                              | 7.791                    | -                          | -                                  | 33.126                         | Office buildings                |  |
| Kendaraan bermotor                     | 8.478                               | 4.606                    | 1.737                      | -                                  | 11.347                         | Vehicles                        |  |
| Komputer dan mesin                     | 229.389                             | 11.288                   | 1.739                      | 353                                | 239.291                        | Computer and machines           |  |
| Inventaris lainnya                     | 68.048                              | 8.734                    | 346                        | 416                                | 76.852                         | Other equipments                |  |
| Aset tetap belum digunakan             | 2.423                               | 393                      | 1.509                      | (769)                              | 538                            | Unused fixed assets             |  |
| Jumlah Biaya Perolehan                 | 357.527                             | 43.781                   | 5.331                      | -                                  | 395.977                        | Total Acquisition Cost          |  |
| <u>Akumulasi Penyusutan</u>            |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Accumulated Depreciation</u> |  |
| <u>Pemilikan langsung</u>              |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Direct Ownership</u>         |  |
| Bangunan kantor                        | 7.991                               | 1.827                    | -                          | -                                  | 9.818                          | Office buildings                |  |
| Kendaraan bermotor                     | 8.353                               | 957                      | 1.737                      | -                                  | 7.573                          | Vehicles                        |  |
| Komputer dan mesin                     | 134.443                             | 38.747                   | 1.725                      | -                                  | 171.465                        | Computer and machines           |  |
| Inventaris lainnya                     | 43.577                              | 11.965                   | 346                        | -                                  | 55.196                         | Other equipments                |  |
| Jumlah Akumulasi Penyusutan            | 194.364                             | 53.496                   | 3.808                      | -                                  | 244.052                        | Total Accumulated Depreciation  |  |
| <b>Nilai buku - neto</b>               | <b>163.163</b>                      |                          |                            |                                    | <b>151.925</b>                 | <b>Book value - net</b>         |  |
| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                     |                          |                            |                                    |                                |                                 |  |
| Keterangan                             | Saldo Awal/<br>Beginning<br>Balance | Penambahan/<br>Additions | Pengurangan/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | Saldo Akhir/<br>Ending Balance | Description                     |  |
| <u>Biaya Perolehan</u>                 |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Acquisition Cost</u>         |  |
| <u>Pemilikan langsung</u>              |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Direct Ownership</u>         |  |
| Hak atas tanah                         | 12.856                              | 10.998                   | -                          | -                                  | 23.854                         | Landrights                      |  |
| Bangunan kantor                        | 19.580                              | 5.755                    | -                          | -                                  | 25.335                         | Office buildings                |  |
| Kendaraan bermotor                     | 15.274                              | -                        | 6.796                      | -                                  | 8.478                          | Vehicles                        |  |
| Komputer dan mesin                     | 164.738                             | 64.437                   | 36                         | 250                                | 229.389                        | Computer and machines           |  |
| Inventaris lainnya                     | 54.062                              | 13.852                   | -                          | 134                                | 68.048                         | Other equipments                |  |
| Aset tetap belum digunakan             | 858                                 | 1.951                    | 2                          | (384)                              | 2.423                          | Unused fixed assets             |  |
| Jumlah Biaya Perolehan                 | 267.368                             | 96.993                   | 6.834                      | -                                  | 357.527                        | Total Acquisition Cost          |  |
| <u>Akumulasi Penyusutan</u>            |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Accumulated Depreciation</u> |  |
| <u>Pemilikan langsung</u>              |                                     |                          |                            |                                    |                                | <u>Direct Ownership</u>         |  |
| Bangunan kantor                        | 6.518                               | 1.473                    | -                          | -                                  | 7.991                          | Office buildings                |  |
| Kendaraan bermotor                     | 14.900                              | 249                      | 6.796                      | -                                  | 8.353                          | Vehicles                        |  |
| Komputer dan mesin                     | 91.248                              | 43.225                   | 30                         | -                                  | 134.443                        | Computer and machines           |  |
| Inventaris lainnya                     | 31.637                              | 11.940                   | -                          | -                                  | 43.577                         | Other equipments                |  |
| Jumlah Akumulasi Penyusutan            | 144.303                             | 56.887                   | 6.826                      | -                                  | 194.364                        | Total Accumulated Depreciation  |  |
| <b>Nilai buku - neto</b>               | <b>123.065</b>                      |                          |                            |                                    | <b>163.163</b>                 | <b>Book value - net</b>         |  |

Hak atas tanah terdiri dari hak milik atas satuan rumah susun dan hak guna bangunan yang diperoleh untuk jangka waktu antara 20 (dua puluh) tahun sampai 30 (tiga puluh) tahun dan akan berakhir pada berbagai tanggal, yaitu sampai dengan 23 Oktober 2037. Manajemen berpendapat bahwa jangka waktu hak atas tanah dapat diperbaharui/diperpanjang kembali.

Landrights consist of ownership rights of flat units and rights to use of building for a period of 20 (twenty) years to 30 (thirty) years and will expire on various dates up to October 23, 2037. Management believes that the terms of the landrights can be renewed/extended.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**11. ASET TETAP (lanjutan)**

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, penjualan aset tetap Bank adalah sebagai berikut:

|                                               | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Harga jual                                    | 741                                    | 3.291                                  |
| Nilai buku                                    | (2)                                    | (6)                                    |
| <b>Laba penjualan aset tetap (Catatan 33)</b> | <b>739</b>                             | <b>3.285</b>                           |

Bank telah mengasuransikan aset tetap (tidak termasuk hak atas tanah) untuk menutup kemungkinan kerugian terhadap risiko kebakaran, kecurian dan risiko lainnya pada PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur (entitas anak Dana Pensiun BRI) (pihak berelasi) dengan nilai pertanggungan sebesar Rp445.605 dan Rp357.945 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset tetap yang dipertanggungkan.

**11. PREMISES AND EQUIPMENT (continued)**

As of December 31, 2014 and 2013, the sale of premises and equipment are as follows.

|                                               | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                           |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                               | 741                                    | 3.291                                  | Selling price                                             |
|                                               | (2)                                    | (6)                                    | Book value                                                |
| <b>Laba penjualan aset tetap (Catatan 33)</b> | <b>739</b>                             | <b>3.285</b>                           | <b>Gain on sales of premises and equipments (Note 33)</b> |

The Bank has insured the premises and equipment (except landrights) to cover for losses against fire, theft, and other risks to PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur (a subsidiary of BRI Pension Fund) (a related party) with total insurance coverage amounted to Rp445,605 and Rp357,945 as of December 31, 2014 and 2013, respectively. Management believes that the insurance coverage is adequate to cover impairment losses of premises and equipment insured.

**12. ASET LAIN-LAIN**

Aset lain-lain terdiri dari:

|                                                                              | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <u>Pihak Ketiga</u>                                                          |                                        |                                        |
| Biaya dibayar di muka                                                        | 140.368                                | 134.229                                |
| Piutang yang masih akan diterima dari piutang, pembiayaan dan surat berharga | 109.080                                | 25.991                                 |
| Tagihan ATM                                                                  | 23.658                                 | 17.478                                 |
| Persediaan alat tulis kantor dan materai                                     | 7.415                                  | 7.084                                  |
| Tagihan <i>Payment Point Online Bank</i> (PPOB)                              | 7.279                                  | 9.315                                  |
| Pendapatan yang akan diterima dari <i>Ijarah</i>                             | 6.185                                  | 9.333                                  |
| Lain-lain                                                                    | 5.084                                  | 3.877                                  |
| <b>Jumlah</b>                                                                | <b>299.069</b>                         | <b>207.307</b>                         |
| <u>Pihak Berelasi (Catatan 37)</u>                                           |                                        |                                        |
| Lain-lain                                                                    | 4.090                                  | 2.882                                  |
| <b>Jumlah</b>                                                                | <b>303.159</b>                         | <b>210.189</b>                         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                                            | (5.104)                                | (2.721)                                |
| <b>Neto</b>                                                                  | <b>298.055</b>                         | <b>207.468</b>                         |

Lain-lain terdiri dari tagihan lain-lain, aset istishna dalam penyelesaian dan lainnya.

**12. OTHER ASSETS**

Other assets consist of:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                        |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                   |                                        |                                        | <u>Third Parties</u>                                                   |
|                                   |                                        |                                        | Prepaid expense                                                        |
|                                   |                                        |                                        | Income receivable from financing, receivable and marketable securities |
|                                   |                                        |                                        | ATM receivables                                                        |
|                                   |                                        |                                        | Office supplies and stamps                                             |
|                                   |                                        |                                        | Payment Point Online Bank (PPOB) receivables                           |
|                                   |                                        |                                        | Accrued income of Ijarah                                               |
|                                   |                                        |                                        | Others                                                                 |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>299.069</b>                         | <b>207.307</b>                         | <b>Total</b>                                                           |
|                                   |                                        |                                        | <u>Related Party (Note 37)</u>                                         |
|                                   |                                        |                                        | Others                                                                 |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>303.159</b>                         | <b>210.189</b>                         | <b>Total</b>                                                           |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (5.104)                                | (2.721)                                | Allowance for impairment losses                                        |
| <b>Neto</b>                       | <b>298.055</b>                         | <b>207.468</b>                         | <b>Net</b>                                                             |

Others consist of other receivables, istishna assets in progress and others.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**12. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)**

Cadangan kerugian penurunan nilai merupakan cadangan penyisihan atas *suspense account*, tagihan PPOB dan tagihan lainnya pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

Pada tanggal 31 Desember 2013, *suspense account* diklasifikasikan "Macet" sebesar Rp2.721 dengan pencadangan 100% untuk penurunan nilai. Manajemen berpendapat bahwa *suspense account* tersebut terjadi karena selisih antara *Sub Ledger* dan *General Ledger* yang dihasilkan oleh *Core Banking System* (T24).

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai aset lain-lain yang dibentuk telah memadai.

**12. OTHER ASSETS (continued)**

*Allowance for impairment losses consists of allowance for suspense account, PPOB receivables and other receivables as of December 31, 2014 and 2013.*

*As of December 31, 2013, suspense accounts which are classified as "Loss" is amounted to Rp2,721, with 100% allowance for impairment losses. Management believes that the suspense account is due to the difference between the General Ledger and Sub Ledger produced by the Core Banking System (T24).*

*Management believes that allowance for impairment losses on other assets is adequate.*

**13. LIABILITAS SEGERA**

Liabilitas segera kepada pihak ketiga terdiri dari:

|                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Titipan ATM                       | 42.126                                 | 27.108                                 |
| Titipan biaya operasional         | 8.745                                  | 9.503                                  |
| Titipan uang muka <i>istishna</i> | 2.224                                  | 1.945                                  |
| Titipan tagihan pembayaran        | 829                                    | 690                                    |
| Titipan lainnya                   | 4.075                                  | 3.936                                  |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>57.999</b>                          | <b>43.182</b>                          |

Titipan lainnya merupakan titipan biaya administrasi kliring, titipan pembayaran pembiayaan karyawan, titipan pembiayaan biaya notaris, titipan pembayaran asuransi jiwa, titipan setoran penerimaan kas negara dan lain-lain.

**13. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY**

*Obligations due immediately to third parties consist of:*

*Remittance on ATM  
Remittance of operating expenses  
Remittance of istishna advanced payment  
Remittance of bills payment  
Other remittances*

**Total**

*Other remittances are remittances from clearance administration fees, remittance of payment from employee financing, financing remittance from notarial fee, remittance from life insurance payment, remittance from state cash income and others.*

**14. BAGI HASIL YANG BELUM DIBAGIKAN**

Akun ini merupakan bagi hasil yang belum dibagikan oleh Bank kepada nasabah (*shahibul maal*) atas bagian keuntungan hasil usaha Bank yang telah disisihkan dari pengelolaan dana *mudharabah*.

**14. UNDISTRIBUTED REVENUE SHARING**

*This account represents the undistributed share of the customers (shahibul maal) on income generated by the Bank from managing mudharabah funds.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**15. GIRO WADIAH**

Giro wadiah terdiri dari:

|                                    | 31 Desember/<br>December 31, 2014                                                                                    |                                    |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                    | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Pihak Ketiga</b>                |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 600.830                            |
| Mata uang asing:                   |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat              | 687.036                                                                                                              | 8.509                              |
|                                    |                                                                                                                      | 609.339                            |
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37)</b> |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 12.574                             |
| <b>Jumlah</b>                      |                                                                                                                      | <b>621.913</b>                     |

Giro wadiah merupakan giro wadiah yad-dhamanah yaitu titipan dana pihak lain yang dapat diberikan bonus berdasarkan kebijakan Bank.

**15. WADIAH DEMAND DEPOSITS**

Wadiah demand deposits consist of:

|               | 31 Desember/<br>December 31, 2013                                                                                    |                                    |                                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|               | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |                                  |
|               |                                                                                                                      |                                    | <b>Third Parties</b>             |
|               |                                                                                                                      | 653.344                            | Rupiah                           |
|               |                                                                                                                      |                                    | Foreign currency:                |
|               |                                                                                                                      |                                    | United States Dollar             |
|               |                                                                                                                      |                                    |                                  |
|               |                                                                                                                      | 653.344                            |                                  |
|               |                                                                                                                      |                                    | <b>Related Parties (Note 37)</b> |
|               |                                                                                                                      | 17.543                             | Rupiah                           |
| <b>Jumlah</b> |                                                                                                                      | <b>670.887</b>                     | <b>Total</b>                     |

Wadiah demand deposits represent wadiah yad-dhamanah in which the third party funds are entitled to receive bonuses in accordance with the Bank's policy.

**16. TABUNGAN WADIAH**

Tabungan wadiah terdiri dari:

|                             | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|-----------------------------|----------------------------------------|
| Pihak ketiga                | 3.293.921                              |
| Pihak berelasi (Catatan 37) | 4.738                                  |
| <b>Jumlah</b>               | <b>3.298.659</b>                       |

Tabungan wadiah merupakan tabungan BRISyariah iB dalam mata uang Rupiah yang dapat diberikan bonus berdasarkan kebijakan Bank.

**16. WADIAH SAVINGS DEPOSITS**

Wadiah savings deposits consist of:

|               | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                           |
|---------------|----------------------------------------|---------------------------|
|               | 2.477.801                              | Third parties             |
|               | 2.753                                  | Related parties (Note 37) |
| <b>Jumlah</b> | <b>2.480.554</b>                       | <b>Total</b>              |

Wadiah savings deposits represent BRISyariah iB deposits in Rupiah currency which are entitled to receive bonuses in accordance with the Bank's policy.

**17. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Simpanan dari bank lain terdiri dari:

|                                 | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 |
|---------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak Ketiga</b>             |                                        |
| Giro wadiah                     | 16.863                                 |
| Sertifikat Investasi Mudharabah |                                        |
| Antarbank (SIMA)                | 400.000                                |
| <b>Jumlah</b>                   | <b>416.863</b>                         |

**17. DEPOSITS FROM OTHER BANKS**

Deposits from other banks consist of:

|               | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                 |
|---------------|----------------------------------------|---------------------------------|
|               | 6.993                                  | Third Parties                   |
|               |                                        | Wadiah demand deposits          |
|               |                                        | Interbank Mudharabah Investment |
|               |                                        | Certificate (SIMA)              |
|               |                                        |                                 |
|               | 150.000                                |                                 |
| <b>Jumlah</b> | <b>156.993</b>                         | <b>Total</b>                    |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**17. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)**

Simpanan dari bank lain terdiri dari (lanjutan):

|                                                     | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Pihak Berelasi (Catatan 37)                         |                                        |                                        |
| Sertifikat Investasi Mudharabah<br>Antarbank (SIMA) | 550.000                                | 740.000                                |
| <b>Jumlah</b>                                       | <b>966.863</b>                         | <b>896.993</b>                         |

Giro wadiah merupakan simpanan giro wadiah yad-dhamanah dari bank lain yang dapat diberikan bonus berdasarkan kebijakan Bank.

SIMA merupakan sertifikat investasi yang diterbitkan oleh Bank dengan sistem bagi hasil dan berupa penempatan antar bank. Jangka waktu SIMA adalah kurang atau sama dengan ( $\leq$ ) 1 (satu) bulan. Pada tanggal 31 Desember 2014, SIMA yang diterbitkan oleh Bank dimiliki oleh PT Bank Victoria Internasional Tbk, PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank Internasional Indonesia Tbk (Unit Usaha Syariah (UUS)), PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur dan pada tanggal 31 Desember 2013, SIMA yang diterbitkan oleh Bank dimiliki oleh PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Rakyat Indonesia Agro Tbk, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, PT Bank BNI Syariah, PT Bank Internasional Indonesia Tbk (Unit Usaha Syariah (UUS)), PT Bank Victoria Internasional Tbk.

Tingkat bagi hasil rata-rata SIMA pada tahun 2014 dan 2013 masing-masing adalah sebesar 6,56% dan 7,33%.

**18. PINJAMAN YANG DITERIMA**

Pinjaman dari PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) merupakan fasilitas pembiayaan mudharabah yang diperoleh Bank untuk modal kerja pembiayaan kepemilikan rumah (KPR). Pembiayaan tersebut berjangka waktu 5 (lima) tahun dan akan jatuh tempo pada tanggal 14 Desember 2017 dan porsi nisbah yang disepakati adalah masing-masing sebesar 63,46% untuk PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) dan 36,54% untuk Bank.

**17. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)**

Deposits from other banks consist of (continued):

|                                                       | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 | Related Parties (Note 37) |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Interbank Mudharabah Investment<br>Certificate (SIMA) | 740.000                                |                           |
| <b>Total</b>                                          | <b>896.993</b>                         |                           |

Wadiah demand deposits represent wadiah yad-dhamanah in which depositors are entitled to receive bonuses in accordance with the Bank's policy.

SIMA represents certificates of investment issued by the Bank with profit sharing system and in the form of interbank placements. SIMA maturity period is less than or equal to ( $\leq$ ) 1 (one) month. As of December 31, 2014 SIMA issued by the Bank was owned PT Bank Victoria Internasional Tbk, PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank Internasional Indonesia Tbk (Unit Usaha Syariah (UUS)), PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur and as of December 31, 2013 SIMA issued by the Bank was owned by Bank dimiliki oleh PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Rakyat Indonesia Agro Tbk, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, PT Bank BNI Syariah, PT Bank Internasional Indonesia Tbk (Unit Usaha Syariah (UUS)), PT Bank Victoria Internasional Tbk.

Average profit sharing rate of SIMA in 2014 and 2013 are 6.56% and 7.33%, respectively.

**18. FUND BORROWING**

Borrowing from PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) represents mudharabah financing facility obtained by Bank used for mortgage financing. The financing facility is for 5 (five) years period and will mature on December 14, 2017 and the agreed nisbah portion for PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) and Bank are 63.46% and 36.54%, respectively.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**19. UTANG PAJAK**

a. Utang pajak:

Rincian utang pajak adalah sebagai berikut:

|                     | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|---------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Pajak penghasilan   |                                        |                                        |
| Pasal 4 (2)         | 15.970                                 | 12.312                                 |
| Pasal 21            | 11.294                                 | 8.570                                  |
| Pasal 23            | 623                                    | 659                                    |
| Pasal 25 (Desember) | -                                      | 4.703                                  |
| Pasal 29            | -                                      | 209                                    |
| <b>Jumlah</b>       | <b>27.887</b>                          | <b>26.453</b>                          |

b. Beban pajak penghasilan badan:

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan seperti yang tercantum dalam laporan laba rugi komprehensif dan penghasilan kena pajak adalah sebagai berikut:

|                                                                                             | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                             | 2014                                                                    | 2013            |
| Laba sebelum beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi komprehensif                 | 15.385                                                                  | 183.942         |
| <u>Beda Temporer:</u>                                                                       |                                                                         |                 |
| Penyisihan estimasi imbalan kerja                                                           | 18.660                                                                  | 16.277          |
| Pembalikan kerugian aset produktif piutang, pinjaman qardh dan pembiayaan                   | (40.783)                                                                | -               |
| Pembalikan penyisihan kerugian aset produktif diluar piutang, pinjaman qardh dan pembiayaan | (1.233)                                                                 | (902)           |
| (Pembalikan) penyisihan kerugian aset non-produktif                                         | 2.384                                                                   | (37.654)        |
|                                                                                             | <b>(20.972)</b>                                                         | <b>(22.279)</b> |
| <u>Beda Permanen:</u>                                                                       |                                                                         |                 |
| Pembinaan jasmani dan rohani                                                                | 2.705                                                                   | 3.168           |
| Representasi dan sumbangan                                                                  | 691                                                                     | 1.113           |
| Pemeliharaan rumah dinas                                                                    | 98                                                                      | 24              |
| Biaya lain-lain                                                                             | 16.353                                                                  | 29.268          |
|                                                                                             | <b>19.847</b>                                                           | <b>33.573</b>   |
| Penghasilan kena pajak                                                                      | 14.260                                                                  | 195.236         |
| Beban pajak penghasilan - kini                                                              | 3.565                                                                   | 48.808          |
| Pajak dibayar dimuka - pasal 25                                                             | (13.840)                                                                | (48.599)        |
| <b>(Tagihan) utang pajak - penghasilan pasal 29</b>                                         | <b>(10.275)</b>                                                         | <b>209</b>      |

**19. TAXES PAYABLE**

a. Taxes payable:

The details of taxes payable are as follows:

|                       |
|-----------------------|
| Income taxes          |
| Article 4 (2)         |
| Article 21            |
| Article 23            |
| Article 25 (December) |
| Article 29            |
| <b>Total</b>          |

b. Corporate income tax expense:

Reconciliation between income before income tax as stated in the statement of comprehensive income with taxable income are as follows:

Income before income tax expense  
per statements of comprehensive income

Temporary Differences:  
Provision of estimated employee benefits  
Reversal of impairment losses  
on earning assets of receivables,  
funds of qardh and financing  
Reversal of impairment losses  
on earning assets other than  
receivables, funds of qardh and financing  
(Reversal of) provision for impairment  
losses on non-earning assets

Permanent Differences:  
Development of physical and spiritual  
Representation and donation  
Housing maintenance for employee  
Other expenses

Taxable income

Corporate income tax expense - current  
Prepaid tax - article 25

**Income tax**  
**(receivable) payable - article 29**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**19. UTANG PAJAK (lanjutan)**

c. Aset pajak tangguhan:

|                                                                                         | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| Estimasi liabilitas imbalan kerja                                                       | 19.503                                 | 14.838                                |
| Pembalikan kerugian aset produktif piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan        | (11.242)                               | -                                     |
| Penyisihan kerugian aset non-produktif                                                  | 1.277                                  | 681                                   |
| Penyisihan kerugian aset produktif diluar piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan | 99                                     | 407                                   |
| <b>Jumlah aset pajak tangguhan</b>                                                      | <b>9.637</b>                           | <b>15.926</b>                         |

Manfaat yang diperoleh dari aset pajak tangguhan yang diakui Bank tergantung pada adanya penghasilan kena pajak yang lebih besar dari pembalikan perbedaan temporer yang dapat dikurangkan di masa yang akan datang.

d. Beban (manfaat) pajak penghasilan - tangguhan:

|                                                                                                         | Tahun-tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Years Ended December 31, |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                         | 2014                                                                           | 2013           |
| Estimasi liabilitas imbalan kerja                                                                       | 4.665                                                                          | 4.069          |
| Pembalikan cadangan penurunan nilai aset produktif piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan        | (10.196)                                                                       | -              |
| Pembalikan cadangan penurunan nilai aset produktif diluar piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan | (308)                                                                          | (226)          |
| Penyisihan (pembalikan) cadangan penurunan nilai aset non-produktif                                     | 596                                                                            | (9.413)        |
| <b>Jumlah beban pajak penghasilan - tangguhan</b>                                                       | <b>(5.243)</b>                                                                 | <b>(5.570)</b> |

e. Beban pajak penghasilan:

|                                | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |               |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                | 2014                                                                    | 2013          |
| Beban pajak kini               | 3.565                                                                   | 48.808        |
| Beban pajak tangguhan          | 5.243                                                                   | 5.570         |
| <b>Beban pajak penghasilan</b> | <b>8.808</b>                                                            | <b>54.378</b> |

**19. TAXES PAYABLE (continued)**

c. *Deferred tax assets:*

*Estimated liabilities from employee benefit  
Reversal of impairment losses  
on earning assets of receivables,  
funds of qardh and financing  
Provision for impairment losses on  
non-earning assets  
Provision for impairment losses on  
earning assets other than receivables,  
funds of qardh and financing*

**Total of deferred tax assets**

*Benefits obtained from deferred tax assets that  
were recognized by the Bank depends on the  
existence of taxable income which is greater  
than the reversal of future deductible temporary  
differences.*

d. *Income tax expense (benefit) - deferred:*

*Estimated liabilities from employee benefit  
Reversal of impairment losses  
on earning assets of receivables,  
funds of qardh and financing  
Reversal of impairment losses on earning  
assets other than receivables,  
funds of qardh and financing  
Provision for (reversal of) impairment  
losses on non-earning assets*

**Total Income tax  
expense - deferred**

e. *Current tax income:*

*Current tax expense  
Deferred tax expense*

**Income tax expense**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**19. UTANG PAJAK (lanjutan)**

- f. Rekonsiliasi atas beban pajak penghasilan - neto Bank dengan perkalian laba akuntansi Bank sebelum beban pajak penghasilan menggunakan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

|                                                                             | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |               |                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             | 2014                                                                    | 2013          |                                                                         |
| Laba sebelum beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi komprehensif | 15.385                                                                  | 183.942       | Income before income tax expense per statements of comprehensive income |
| Beban pajak penghasilan yang dihitung dengan tarif pajak yang berlaku       | 3.846                                                                   | 45.985        | Income tax expense calculated at the prevailing tax rate                |
| Pengaruh pajak atas beda tetap                                              | 4.962                                                                   | 8.393         | Effect of tax on permanent differences                                  |
| <b>Beban pajak - neto</b>                                                   | <b>8.808</b>                                                            | <b>54.378</b> | <b>Income tax - net</b>                                                 |

- g. Pemeriksaan pajak tahun fiskal 2008

Pada tanggal 15 November 2013, Direktorat Jendral Pajak menerbitkan Surat Ketetapan Pajak No. 00005/506/8/093/13 yang menetapkan pajak penghasilan nihil untuk tahun pajak 2008.

Pada tanggal 2 Desember 2013, Bank mengirimkan surat No. R.22-MDO/12-2013 kepada Direktorat Jendral Pajak perihal keberatan atas Surat Ketetapan Pajak No. 00005/506/8/093/13.

Pada tanggal 26 November 2014, Direktorat Jendral Pajak menerbitkan surat keputusan No. KEP-2387/WPJ.19/2014 perihal menolak keberatan Wajib Pajak (Bank) dan mempertahankan jumlah pajak yang masih harus dibayarkan sesuai dengan Surat Ketetapan Pajak No. 00005/506/8/093/13. Atas hal tersebut, Bank mengajukan banding dengan surat No. B.39-MDO/02-2015 tertanggal 18 Februari 2015 kepada Pengadilan Pajak. Bank yakin bahwa mereka memiliki basis yang kuat dalam memenangkan banding tersebut. Pada tanggal laporan keuangan, Bank masih dalam proses pengajuan keberatan.

**19. TAXES PAYABLE (continued)**

- f. The reconciliation between the Bank's net income tax expense with the calculation of the accounting income before income tax expense using the prevailing tax rate is as follows:

- g. Examination of fiscal year 2008

On November 15, 2013, General Directorate of Tax issued Assessment Letter No. 00005/506/8/093/13 affirmed the nil payable of income tax.

On December 2, 2013, the Bank sent tax objection letter No. R.22-MDO/12-2013 to General Directorate of Tax regarding tax assessment No. 00005/506/8/093/13.

On November 26, 2014, the Directorate General of Taxation issued tax assessment No. KEP-2387/WPJ.19/2014 regarding the objection taxpayer (the Bank) and maintain the amount of tax to be paid in accordance with the Tax Assessment Letter No. 00005/506/8/093/13. Regarding this case, Bank appealed with the appealed letter No. B.39-MDO/02-2015 dated 18 Februari 2015 to Tax court. The Bank believes that they have strong basis in filing an appeal. As of the statement of financial position date, the Bank is still in the process of filing an appealed.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**20. LIABILITAS LAIN-LAIN**

Liabilitas lain-lain terdiri dari:

|                                                   | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Rekening sementara                                | 398.290                                | 174.299                                |
| Estimasi liabilitas imbalan kerja<br>(Catatan 35) | 78.013                                 | 59.353                                 |
| Premi asuransi                                    | 7.419                                  | 7.066                                  |
| Setoran jaminan                                   | 2.751                                  | 1.099                                  |
| Perantara hasil kliring                           | 886                                    | 968                                    |
| Lain-lain                                         | 3.666                                  | 4.923                                  |
| <b>Jumlah</b>                                     | <b>491.025</b>                         | <b>247.708</b>                         |

Rekening sementara merupakan liabilitas yang belum terselesaikan atas deposito *mudharabah*, angsuran pinjaman, titipan pembayaran kepada notaris dan lain-lain.

Pendapatan yang ditangguhkan merupakan pendapatan diterima dimuka atas provisi, komisi dan sewa.

Lain-lain merupakan rekening administrasi dan lainnya.

**20. OTHER LIABILITIES**

Other liabilities consist of:

|                | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |  |
|----------------|----------------------------------------|--|
| 174.299        | Temporary accounts                     |  |
| 59.353         | Estimated liabilities for              |  |
| 7.066          | employee benefits (Note 35)            |  |
| 1.099          | Insurance premium                      |  |
| 968            | Guarantee deposits                     |  |
| 4.923          | Clearance intermediaries               |  |
|                | Others                                 |  |
| <b>247.708</b> | <b>Total</b>                           |  |

Temporary account represents unsettled liabilities of *mudharabah* time deposit, loans installments, remittances payments to notary and others.

Deferred income represents unearned income from fees, commissions and rent.

Others represent administration accounts and others.

**21. TABUNGAN MUDHARABAH**

a. Berdasarkan jenis produk:

|                          | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014                                                                               |                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                          | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Bukan Bank</b>        |                                                                                                                      |                                    |
| <b>Tabungan haji</b>     |                                                                                                                      |                                    |
| <b><i>mudharabah</i></b> |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                   |                                                                                                                      | 343.955                            |
| Mata uang asing:         |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat    | 4.249                                                                                                                | 52                                 |
| <b>Tabungan impian</b>   |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                   |                                                                                                                      | 29.809                             |
| <b>Jumlah</b>            |                                                                                                                      | <b>373.816</b>                     |

**21. MUDHARABAH SAVINGS DEPOSITS**

a. By product type:

|                                | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013                                                                               |                                    |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Non Bank</b>                |                                                                                                                      |                                    |
| <b>Mudharabah haji</b>         |                                                                                                                      |                                    |
| <b>savings deposits</b>        |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                         |                                                                                                                      | 266.005                            |
| Foreign currency:              |                                                                                                                      |                                    |
| United States Dollar           | -                                                                                                                    | -                                  |
| <b>Impian savings deposits</b> |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                         |                                                                                                                      | 15.383                             |
| <b>Total</b>                   |                                                                                                                      | <b>281.388</b>                     |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**21. TABUNGAN MUDHARABAH (lanjutan)**

b. Berdasarkan keterkaitan:

|                             | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Pihak ketiga                | 373.816                                | 281.268                                |
| Pihak berelasi (Catatan 37) | -                                      | 120                                    |
| <b>Jumlah</b>               | <b>373.816</b>                         | <b>281.388</b>                         |

Tabungan *mudharabah* merupakan simpanan dana pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan Bank atas penggunaan dana tersebut dengan *nisbah* yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

*Nisbah* dan tingkat bagi hasil untuk tabungan *mudharabah* adalah sebagai berikut:

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |            |                                                |                                 |            |                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|---------------------------------|------------|------------------------------------------------|
| 2014                                                                    |            |                                                | 2013                            |            |                                                |
|                                                                         | Nisbah (%) | Tingkat Bagi Hasil/<br>Profit Sharing Rate (%) |                                 | Nisbah (%) | Tingkat Bagi Hasil/<br>Profit Sharing Rate (%) |
| Tabungan haji <i>mudharabah</i>                                         | 15         | 2,00                                           | Tabungan haji <i>mudharabah</i> | 15         | 2,00                                           |
| Tabungan impian                                                         | 30         | 4,01                                           | Tabungan impian                 | 30         | 3,99                                           |

Third parties  
Related parties (Note 37)

**Total**

*Mudharabah savings deposits represent deposits from third parties which are entitled to receive a share in the revenue derived by the Bank from the use of such funds based on a predetermined nisbah.*

*The rate of nisbah and profit sharing for mudharabah savings deposits are as follows:*

*Mudharabah haji savings deposits*  
*Impian savings deposits*

**22. DEPOSITO MUDHARABAH**

a. Berdasarkan keterkaitan:

|                                    | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014                                                                               |                                    | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013                                                                               |                                    |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                    | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah | Jumlah nosional<br>Mata uang asing/<br>Notional amount<br>Foreign currency<br>(Dalam nilai penuh/<br>In full amount) | Ekuivalen/<br>Equivalent<br>Rupiah |
| <b>Bukan Bank</b>                  |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| <b>Pihak Ketiga</b>                |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 12.197.387                         |                                                                                                                      | 8.945.739                          |
| Mata uang asing:                   |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Dolar Amerika Serikat              | 7.958.000                                                                                                            | 98.560                             | -                                                                                                                    | -                                  |
| <b>Pihak Berelasi (Catatan 37)</b> |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 121.181                            |                                                                                                                      | 1.416.301                          |
|                                    |                                                                                                                      | <b>12.417.128</b>                  |                                                                                                                      | <b>10.362.040</b>                  |
| <b>Bank</b>                        |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| <b>Pihak Ketiga</b>                |                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                      |                                    |
| Rupiah                             |                                                                                                                      | 235.872                            |                                                                                                                      | 554.843                            |
| <b>Jumlah</b>                      |                                                                                                                      | <b>12.653.000</b>                  |                                                                                                                      | <b>10.916.883</b>                  |

**Non Bank**  
**Third Parties**  
Rupiah  
Foreign currency:  
United States Dollar

**Related Parties (Note 37)**  
Rupiah

**Bank**  
**Third Parties**  
Rupiah

**Total**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**22. DEPOSITO MUDHARABAH (lanjutan)**

b. Berdasarkan jangka waktu:

|               | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Rupiah</b> |                                        |                                        |
| 1 bulan       | 11.305.289                             | 8.198.726                              |
| 3 bulan       | 898.334                                | 2.293.647                              |
| 6 bulan       | 195.264                                | 255.713                                |
| 12 bulan      | 155.553                                | 168.797                                |
|               | <b>12.554.440</b>                      | <b>10.916.883</b>                      |

|                              |                   |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Mata uang asing</b>       |                   |                   |
| <b>Dolar Amerika Serikat</b> |                   |                   |
| 1 bulan                      | 98.560            | -                 |
| <b>Jumlah</b>                | <b>12.653.000</b> | <b>10.916.883</b> |

c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

|                  | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Rupiah</b>    |                                        |                                        |
| ≤ 1 bulan        | 11.461.451                             | 8.610.718                              |
| > 1 - ≤ 3 bulan  | 881.384                                | 2.046.152                              |
| > 3 - ≤ 12 bulan | 211.605                                | 260.013                                |
|                  | <b>12.554.440</b>                      | <b>10.916.883</b>                      |

|                              |                   |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Mata uang asing</b>       |                   |                   |
| <b>Dolar Amerika Serikat</b> |                   |                   |
| ≤ 1 bulan                    | 98.560            | -                 |
| <b>Jumlah</b>                | <b>12.653.000</b> | <b>10.916.883</b> |

d. Deposito *mudharabah* yang dijadikan jaminan atas piutang yang diberikan oleh Bank berjumlah Rp23.796 dan Rp20.692 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 (Catatan 6), sedangkan deposito *mudharabah* yang dijadikan jaminan atas pembiayaan yang diberikan oleh Bank berjumlah Rp79.163 dan Rp16.970 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 (Catatan 8 dan 9).

e. Deposito *mudharabah* merupakan investasi pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan Bank atas penggunaan dana tersebut dengan *nisbah* yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

**22. MUDHARABAH TIME DEPOSITS (continued)**

b. By period:

**Rupiah**  
1 month  
3 months  
6 months  
12 months

**Foreign currency**  
**United States Dollar**  
1 month

**Total**

c. By remaining period to maturity:

**Rupiah**  
≤ 1 month  
> 1 - ≤ 3 months  
> 3 - ≤ 12 months

**Foreign currency**  
**United States Dollar**  
≤ 1 month

**Total**

d. *Mudharabah time deposits that are used as collateral for the Bank's receivables amounted to Rp23,796 and Rp20,692 as of December 31, 2014 and 2013, respectively (Note 6), whereas mudharabah time deposits that are used as collateral for the Bank's financing amounted to Rp79,163 and Rp16,970 as of December 31, 2014 and 2013, respectively (Notes 8 and 9).*

e. *Mudharabah time deposits represent third parties' investments which are entitled to received a share in the income derived by the Bank from the use of such funds based on a predetermined and previously approved nisbah.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**22. DEPOSITO MUDHARABAH (lanjutan)**

Nisbah dan tingkat bagi hasil untuk deposito mudharabah masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

- 1) Nominal < Rp5 miliar untuk tahun 2014 dan 2013.

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                                                      |      |            |                                                      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------|------------|------------------------------------------------------|-----------|
| 2014                                                                    |                                                      |      | 2013       |                                                      |           |
| Nisbah (%)                                                              | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |      | Nisbah (%) | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |           |
| 1 Bulan                                                                 | 46                                                   | 6,15 | 46         | 6,12                                                 | 1 Month   |
| 3 Bulan                                                                 | 47                                                   | 6,28 | 47         | 6,26                                                 | 3 Months  |
| 6 Bulan                                                                 | 48                                                   | 6,42 | 48         | 6,39                                                 | 6 Months  |
| 12 Bulan                                                                | 49                                                   | 6,55 | 49         | 6,52                                                 | 12 Months |

- 2) Nominal Rp5 miliar - Rp10 miliar untuk tahun 2014 dan 2013.

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                                                      |      |            |                                                      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------|------------|------------------------------------------------------|-----------|
| 2014                                                                    |                                                      |      | 2013       |                                                      |           |
| Nisbah (%)                                                              | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |      | Nisbah (%) | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |           |
| 1 Bulan                                                                 | 46                                                   | 6,15 | 46         | 6,12                                                 | 1 Month   |
| 3 Bulan                                                                 | 47                                                   | 6,28 | 47         | 6,26                                                 | 3 Months  |
| 6 Bulan                                                                 | 48                                                   | 6,42 | 48         | 6,39                                                 | 6 Months  |
| 12 Bulan                                                                | 49                                                   | 6,55 | 49         | 6,59                                                 | 12 Months |

- 3) Nominal > Rp10 miliar untuk tahun 2014 dan 2013.

| Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                                                      |      |            |                                                      |           |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------|------------|------------------------------------------------------|-----------|
| 2014                                                                    |                                                      |      | 2013       |                                                      |           |
| Nisbah (%)                                                              | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |      | Nisbah (%) | Tingkat<br>Bagi Hasil/<br>Profit Sharing<br>Rate (%) |           |
| 1 Bulan                                                                 | 46                                                   | 6,15 | 46         | 6,12                                                 | 1 Month   |
| 3 Bulan                                                                 | 47                                                   | 6,28 | 47         | 6,26                                                 | 3 Months  |
| 6 Bulan                                                                 | 48                                                   | 6,42 | 48         | 6,39                                                 | 6 Months  |
| 12 Bulan                                                                | 49                                                   | 6,55 | 49         | 6,59                                                 | 12 Months |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**23. EKUITAS**

Susunan pemegang saham Bank pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut (disajikan dalam nilai penuh):

**23. EQUITY**

The composition of the Bank's shareholders as of December 31, 2014 and 2013 are as follows (expressed in full amount):

| 2014 dan/and 2013                      |                                                                                              |                                               |                                    |                                        |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Pemegang Saham                         | Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh/<br>Amount of Issued and Fully-Paid Share Capital | Persentase Pemilikan/<br>Ownership Percentage | Jumlah Modal/<br>Amount of Capital | Shareholders                           |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 2.957.999.000                                                                                | 99,99997%                                     | 1.478.999.500.000                  | PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk |
| Yayasan Kesejahteraan Pekerja BRI      | 1.000                                                                                        | 0,00003%                                      | 500.000                            | Yayasan Kesejahteraan Pekerja BRI      |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>2.958.000.000</b>                                                                         | <b>100%</b>                                   | <b>1.479.000.000.000</b>           | <b>Total</b>                           |

Pada tanggal 14 Juni 2010, seluruh pemegang saham Bank menyetujui untuk mengubah Anggaran Dasar berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT Bank BRISyariah No. 28 tanggal 14 Juni 2010, Notaris Fathiah Helmi, S.H., terkait dengan pengurangan modal ditempatkan dan disetor penuh dari Rp483.375 menjadi Rp479.000.

On June 14, 2010, all the Bank's shareholders agreed to change its Article of Association based on PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement Deed No. 28, dated June 14, 2010 of Notary Fathiah Helmi, S.H., regarding the deduction of issued and fully-paid share capital from Rp483,375 to Rp479,000.

Pada tanggal 19 Juli 2010, seluruh pemegang saham Bank menyetujui untuk mengubah kembali Anggaran Dasar berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT Bank BRISyariah No. 15, Notaris Fathiah Helmi, S.H., terkait dengan penambahan modal ditempatkan dan disetor penuh dari Rp479.000 menjadi Rp979.000.

On July 19, 2010, all the Bank's shareholders agreed to reamend its Article of Association based on PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement Deed No. 15, Notary Fathiah Helmi, S.H., regarding the additional issued and fully-paid share capital from Rp479,000 to Rp979,000.

Pada tanggal 26 Juni 2013, seluruh pemegang saham Bank menyetujui untuk mengubah kembali Anggaran Dasar berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Persetujuan Bersama Seluruh Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT Bank BRISyariah No. 113, Notaris Fathiah Helmi, S.H., terkait dengan penambahan modal ditempatkan dan disetor penuh dari Rp979.000 menjadi Rp1.479.000.

On June 26, 2013, all the Bank's shareholders agreed to reamend its Article of Association based on PT Bank BRISyariah Shareholders' Decision Statement Deed No. 113, Notary Fathiah Helmi, S.H., regarding the additional issued and fully-paid share capital from Rp979,000 to Rp1,479,000.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**24. PENDAPATAN DARI JUAL BELI**

Pendapatan dari jual beli terdiri dari:

|                  | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                  |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                  | 2014                                                                    | 2013             |
| <i>Murabahah</i> | 1.335.164                                                               | 1.133.476        |
| <i>Istishna</i>  | 2.401                                                                   | 2.683            |
| <b>Jumlah</b>    | <b>1.337.565</b>                                                        | <b>1.136.159</b> |

**24. INCOME FROM SALES AND PURCHASES**

*Income from sales and purchases consists of:*

*Murabahah*  
*Istishna*  
**Total**

**25. PENDAPATAN BAGI HASIL**

Pendapatan bagi hasil terdiri dari:

|                   | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                   | 2014                                                                    | 2013           |
| <i>Musyarakah</i> | 385.948                                                                 | 284.129        |
| <i>Mudharabah</i> | 115.656                                                                 | 116.222        |
| <b>Jumlah</b>     | <b>501.604</b>                                                          | <b>400.351</b> |

**25. INCOME FROM PROFIT SHARING**

*Income from profit sharing consists of:*

*Musyarakah*  
*Mudharabah*  
**Total**

**26. PENDAPATAN DARI IJARAH - NETO**

Pendapatan dari *ijarah* - neto terdiri dari:

|                                                                          | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |               |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                          | 2014                                                                    | 2013          |
| <i>Ijarah muntahiyah bittamlik</i>                                       | 61.614                                                                  | 65.324        |
| <i>Ujrah rahn dan Kepemilikan</i>                                        |                                                                         |               |
| Logam Mulia (KLM)                                                        | 12.692                                                                  | 21.672        |
| <i>Ijarah multijasa</i>                                                  | 100                                                                     | 68            |
| <b>Jumlah</b>                                                            | <b>74.406</b>                                                           | <b>87.064</b> |
| Beban penyusutan aset yang diperoleh<br>untuk <i>ijarah</i> (Catatan 10) | (48.123)                                                                | (47.150)      |
| <b>Neto</b>                                                              | <b>26.283</b>                                                           | <b>39.914</b> |

**26. INCOME FROM IJARAH – NET**

*Income from ijarah - net consists of:*

*Ijarah muntahiyah bittamlik*  
*Ujrah of rahn and*  
*Gold Financing (KLM)*  
*Ijarah multi-services*  
**Total**  
*Depreciation expense of assets*  
*acquired for ijarah (Note 10)*  
**Net**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**27. PENDAPATAN USAHA UTAMA LAINNYA**

Pendapatan usaha utama lainnya terdiri dari:

|                                                                                                       | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                       | 2014                                                                    | 2013           |
| Bonus Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dan Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS) | 102.638                                                                 | 66.129         |
| <i>Qardh</i>                                                                                          | 51.161                                                                  | 78.281         |
| Pendapatan dari investasi pada surat berharga                                                         | 35.417                                                                  | 16.256         |
| Bagi hasil penempatan pada bank lain                                                                  | 1.934                                                                   | 421            |
| <b>Jumlah</b>                                                                                         | <b>191.150</b>                                                          | <b>161.087</b> |

**27. OTHER MAIN OPERATING INCOME**

Other main operating income consists of:

Bonus from Bank Indonesia Sharia Certificates (SBIS) and Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities (FASBIS)  
*Qardh*  
Income from investments in marketable securities  
Profit sharing from placements with other bank  
**Total**

**28. HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL**

Hak pihak ketiga atas bagi hasil terdiri atas:

|                                                         | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                         | 2014                                                                    | 2013           |
| Deposito <i>mudharabah</i>                              | 957.451                                                                 | 733.738        |
| Sertifikat Investasi <i>Mudharabah</i> Antarbank (SIMA) | 22.309                                                                  | 17.810         |
| Pinjaman <i>mudharabah</i>                              | 8.250                                                                   | 8.263          |
| Tabungan <i>mudharabah</i>                              | 6.814                                                                   | 4.779          |
| <b>Jumlah</b>                                           | <b>994.824</b>                                                          | <b>764.590</b> |

**28. THIRD PARTIES' SHARE ON RETURN**

Third parties' share on return consist of:

*Mudharabah* time deposits  
Interbank *Mudharabah* Investment Certificate (SIMA)  
*Mudharabah* borrowing  
*Mudharabah* savings deposits  
**Total**

**29. PENDAPATAN USAHA LAINNYA**

Pendapatan usaha lainnya terdiri dari:

|                                   | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                   | 2014                                                                    | 2013           |
| Pendapatan imbalan jasa perbankan | 68.192                                                                  | 125.535        |
| Lain-lain                         | 15.262                                                                  | 12.574         |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>83.454</b>                                                           | <b>138.109</b> |

**29. OTHER OPERATING INCOME**

Other operating income consists of:

Fee based income from banking services  
Others  
**Total**

Pendapatan imbalan jasa perbankan terdiri dari pendapatan administrasi dari *qardh* talangan haji, biaya administrasi piutang selain *murabahah* dan pembiayaan, pendapatan administrasi deposito, jasa pembayaran pada pihak ketiga dan jasa bank lainnya.

Fee based income from banking services consist of administration fees from haji bailout of *qardh*, receivables except *murabahah* and financing administration fees, time deposits administration fees, services fees to third parties and other banking services fees.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**29. PENDAPATAN USAHA LAINNYA (lanjutan)**

Lain-lain terdiri dari pendapatan jasa agen investasi terikat, pendapatan administrasi rekening, pendapatan administrasi cek, pendapatan komisi asuransi dan lainnya.

**29. OTHER OPERATING INCOME (continued)**

Others consist of restricted investment agent service fees, account administration fees, income cheque administration fees, commissions and insurance fees and others.

**30. BEBAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI ASET PRODUKTIF DAN NON-PRODUKTIF - NETO**

Beban cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif - neto terdiri dari:

**30. PROVISION FOR IMPAIRMENT LOSSES ON EARNING AND NON-EARNING ASSETS - NET**

Provision for impairment losses on earning and non-earning assets - net, consist of:

|                                                                     | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |              |                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                     | 2014                                                                    | 2013         |                                                                            |
| Piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan                       | 64.419                                                                  | 5.816        | Receivables, funds of <i>qardh</i> and financing                           |
| Aset non-produktif                                                  | 2.384                                                                   | (718)        | Non-earning assets                                                         |
| Aset produktif selain piutang, pinjaman <i>qardh</i> dan pembiayaan | (1.233)                                                                 | (400)        | Earning assets other than receivables, funds of <i>qardh</i> and financing |
| <b>Jumlah</b>                                                       | <b>65.570</b>                                                           | <b>4.698</b> | <b>Total</b>                                                               |

**31. BEBAN GAJI DAN TUNJANGAN**

Beban gaji dan tunjangan terdiri dari:

**31. SALARIES AND BENEFITS EXPENSE**

Salaries and benefits consist of:

|                            | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |                            |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|
|                            | 2014                                                                    | 2013           |                            |
| Gaji dan upah              | 279.576                                                                 | 237.910        | Salaries and wages         |
| Tunjangan karyawan         | 135.440                                                                 | 130.143        | Employee allowances        |
| Imbalan kerja (Catatan 35) | 20.152                                                                  | 16.393         | Employee benefit (Note 35) |
| Pendidikan dan pelatihan   | 11.862                                                                  | 15.821         | Education and trainings    |
| <b>Jumlah</b>              | <b>447.030</b>                                                          | <b>400.267</b> | <b>Total</b>               |

**32. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

Beban umum dan administrasi terdiri dari:

**32. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSE**

General and administrative expenses consist of:

|                                    | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |        |                                                  |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------|
|                                    | 2014                                                                    | 2013   |                                                  |
| Sewa                               | 85.531                                                                  | 63.071 | Rent                                             |
| Asuransi                           | 75.269                                                                  | 65.122 | Insurance                                        |
| <i>Outsourcing</i>                 | 73.050                                                                  | 62.803 | <i>Outsourcing</i>                               |
| Penyusutan aset tetap (Catatan 11) | 53.496                                                                  | 56.887 | Depreciation of premises and equipment (Note 11) |
| Pemeliharaan dan perbaikan         | 51.822                                                                  | 45.034 | Service and maintenance                          |
| Transportasi                       | 33.532                                                                  | 33.264 | Transportation                                   |
| Promosi                            | 29.333                                                                  | 27.614 | Promotion                                        |
| Komunikasi                         | 38.743                                                                  | 14.012 | Communication                                    |
| Listrik, air dan gas               | 19.728                                                                  | 14.576 | Electricity, water and gas                       |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**32. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (lanjutan)**

Beban umum dan administrasi terdiri dari (lanjutan):

|                             | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                             | 2014                                                                    | 2013           |
| Alat tulis dan barang cetak | 12.556                                                                  | 12.117         |
| Honorarium tenaga ahli      | 1.768                                                                   | 4.809          |
| Lain-lain                   | 1.741                                                                   | 871            |
| <b>Jumlah</b>               | <b>476.569</b>                                                          | <b>400.180</b> |

Lain-lain terdiri dari beban pajak tanah dan bangunan, beban pajak kendaraan dan lainnya.

**32. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSE (continued)**

General and administrative expenses consist of (continued):

|                         | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |                |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                         | 2014                                                                    | 2013           |
| Stationery and printing | 12.556                                                                  | 12.117         |
| Professional fees       | 1.768                                                                   | 4.809          |
| Others                  | 1.741                                                                   | 871            |
| <b>Total</b>            | <b>476.569</b>                                                          | <b>400.180</b> |

Others consist of land and building tax expenses, vehicle tax expenses and others.

**33. PENDAPATAN DAN BEBAN NON-USAHA - NETO**

|                                           | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |              |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                           | 2014                                                                    | 2013         |
| a. Pendapatan non-usaha terdiri dari:     |                                                                         |              |
| Administrasi                              | 5.192                                                                   | 721          |
| Pendapatan selisih kurs                   | 1.364                                                                   | -            |
| Laba penjualan aset tetap (Catatan 11)    | 739                                                                     | 3.285        |
| Sewa gedung                               | 100                                                                     | 150          |
| Lainnya                                   | 2.429                                                                   | 2.826        |
| <b>Jumlah</b>                             | <b>9.824</b>                                                            | <b>6.982</b> |
| b. Beban non-usaha terdiri dari:          |                                                                         |              |
| Zakat                                     | 3.239                                                                   | 2.239        |
| Lainnya                                   | 1.087                                                                   | 541          |
| <b>Jumlah</b>                             | <b>4.326</b>                                                            | <b>2.780</b> |
| <b>Jumlah pendapatan non-usaha - neto</b> | <b>5.498</b>                                                            | <b>4.202</b> |

a. Non-operating income consists of:  
 Administration  
 Gain on foreign exchange  
 Gain on sales of premises and equipment (Note 11)  
 Building rental  
 Others

b. Non-operating expenses consist of:  
 Zakat  
 Others

**Total non-operating income - net**

**34. INFORMASI MENGENAI KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

a. Bank memiliki tagihan dan liabilitas komitmen dan kontinjensi sebagai berikut:

|                                                           | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Komitmen                                                  |                                        |                                        |
| Liabilitas Komitmen                                       |                                        |                                        |
| Fasilitas pembiayaan yang belum digunakan (tidak diaudit) | 74.480                                 | 72.679                                 |

**34. INFORMATION ON COMMITMENTS AND CONTINGENCIES**

a. The Bank's receivables and payables from commitments and contingencies are as follows:

Commitments  
 Commitments Payables  
 Unused financing facilities (unaudited)

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**34. INFORMASI MENGENAI KOMITMEN DAN KONTINJENSI (lanjutan)**

- a. Bank memiliki tagihan dan liabilitas komitmen dan kontinjensi sebagai berikut (lanjutan):

|                                      | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Kontinjensi</b>                   |                                        |                                        |
| <b>Tagihan Kontinjensi</b>           |                                        |                                        |
| Pendapatan dari NPF (tidak diaudit)  | 29.607                                 | 20.327                                 |
| <b>Liabilitas Kontinjensi</b>        |                                        |                                        |
| Garansi yang diterbitkan             | (39.803)                               | (22.288)                               |
| <b>Liabilitas Kontinjensi - neto</b> | <b>(10.196)</b>                        | <b>(1.961)</b>                         |

- b. Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh transaksi komitmen dan kontinjensi yang memiliki risiko pembiayaan diklasifikasikan "Lancar".
- c. Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi atas garansi yang diterbitkan pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing adalah sebesar Rp398 dan Rp223.

**34. INFORMATION ON COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (continued)**

- a. The Bank's receivables and payables from commitments and contingencies are as follows (continued):

|                                  |
|----------------------------------|
| <b>Contingencies</b>             |
| <b>Contingencies Receivables</b> |
| Revenue from NPF (unaudited)     |
| <b>Contingencies Payables</b>    |
| Bank guarantees issued           |

**Contingencies Payables - Net**

- b. As of December 31, 2014 and 2013, all commitments and contingencies transactions that have financing risk are classified as "Current".
- c. Estimated losses on commitments and contingencies of guarantees issued as of December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp398 and Rp223, respectively.

**35. ESTIMASI LIABILITAS IMBALAN KERJA**

Bank telah mencatat liabilitas dan beban imbalan pasca-kerja (post-employment benefit) dan imbalan jangka panjang lainnya masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 menurut Undang-undang Tenaga Kerja No. 13/2003 berdasarkan perhitungan aktuaria yang dilakukan oleh PT Katsir Imam Sapto Sejahtera Aktuaria, aktuaris independen, berdasarkan laporannya masing-masing pada tanggal 2 Januari 2015 dan 2 Januari 2014.

Perhitungan aktuaris tersebut menggunakan metode "Projected Unit Credit" dengan asumsi-asumsi sebagai berikut:

|                                 | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|---------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Tingkat diskonto per tahun      | 8,50%                                  | 9,00%                                  |
| Tingkat kenaikan gaji per tahun | 5,00%                                  | 5,00%                                  |
| Tabel mortalita                 | TMI-III 2011                           | TMI-III 2011                           |
| Usia pensiun                    | 56 tahun/years old                     | 56 tahun/years old                     |

**35. ESTIMATED LIABILITIES FOR EMPLOYEE BENEFITS**

The Bank has recorded liabilities and expenses from post-employment benefits and other long-term employee benefit for the years ended December 31, 2014 and 2013, according to Labor Law No. 13/2003, based on actuarial calculation performed by PT Katsir Imam Sapto Sejahtera Aktuaria, an independent actuary, based on their reports dated January 2, 2015 and January 2, 2014, respectively.

The actuarial calculations used "Projected Unit Credit" method with underlying assumptions are as follows:

|                             |
|-----------------------------|
| Annual discount rate        |
| Annual salary increase rate |
| Mortality table             |
| Retirement age              |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**35. ESTIMASI LIABILITAS IMBALAN KERJA**  
**(lanjutan)**

Beban yang diakui dalam laporan laba rugi komprehensif adalah sebagai berikut:

|                                           | Tahun yang Berakhir pada Tanggal<br>31 Desember/Year Ended December 31, |               |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                           | 2014                                                                    | 2013          |
| Beban jasa kini                           | 16.421                                                                  | 13.096        |
| Beban bunga                               | 4.132                                                                   | 3.297         |
| Amortisasi akumulasi keuntungan aktuarial | (401)                                                                   | -             |
| <b>Jumlah (Catatan 31)</b>                | <b>20.152</b>                                                           | <b>16.393</b> |

**35. ESTIMATED LIABILITIES FOR EMPLOYEE BENEFITS (continued)**

Expenses recognized in the statements of comprehensive income are as follows:

Current service cost  
Interest cost  
Amortization accumulated actuarial gains  
**Total (Note 31)**

Estimasi liabilitas imbalan kerja terdiri dari:

Estimated liabilities for employee benefits consist of:

|                                                                            | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Nilai kini liabilitas imbalan kerja                                        | 69.149                                 | 45.908                                 |
| Akumulasi keuntungan aktuarial yang belum diakui                           | 8.864                                  | 13.445                                 |
| <b>Liabilitas yang diakui didalam laporan posisi keuangan (Catatan 20)</b> | <b>78.013</b>                          | <b>59.353</b>                          |

Present value of benefit obligation  
Accumulated of unrecognized actuarial gains

Liabilities recognized in the statements of financial position (Note 20)

Perubahan atas nilai kini kewajiban pensiun imbalan pasti sebagai berikut:

Changes in present value of defined benefit obligation follow:

|                                         | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo awal tahun                        | 45.908                                 | 41.228                                 |
| Biaya bunga                             | 4.132                                  | 3.296                                  |
| Biaya jasa kini                         | 16.421                                 | 13.096                                 |
| Pembayaran imbalan kerja tahun berjalan | (1.492)                                | (116)                                  |
| Pengaruh perubahan asumsi aktuarial     | 3.372                                  | (18.679)                               |
| Kerugian kewajiban aktuarial            | 808                                    | 7.083                                  |
| <b>Saldo akhir tahun</b>                | <b>69.149</b>                          | <b>45.908</b>                          |

Beginning balance of the year  
Interest cost  
Current service cost  
Current year benefit payments  
Effect of changes in actuarial assumptions  
Actuarial loss on obligation

Ending balance of the year

Perubahan estimasi liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

The movements of estimated liabilities for employee benefits are as follows:

|                                                           | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Liabilitas pada awal tahun                                | 59.353                                 | 43.076                                 |
| Beban imbalan pasca-kerja yang diakui pada tahun berjalan | 20.152                                 | 16.393                                 |
| Pembayaran imbalan pasca-kerja selama tahun berjalan      | (1.492)                                | (116)                                  |
| <b>Liabilitas pada akhir tahun (Catatan 20)</b>           | <b>78.013</b>                          | <b>59.353</b>                          |

Liabilities at beginning of the year  
Employee benefit expense during the year  
Payment of post-employment benefit during the year

Liabilities at end of the year (Note 20)

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**35. ESTIMASI LIABILITAS IMBALAN KERJA**  
**(lanjutan)**

**Program Bagi Pekerja**

Bank menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti bagi seluruh karyawan Bank yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Perjanjian Kerjasama Pengelolaan Program Pensiun Iuran Pasti antara Bank dengan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia tentang Pengelolaan Program Pensiun Iuran Pasti Bagi Karyawan Bank. Dalam Program ini, hak atas manfaat pensiun diberikan berdasarkan persyaratan yang ditetapkan dalam peraturan dengan memperhatikan faktor penghargaan per tahun masa kerja, masa kerja dan penghasilan dana pensiun.

Rincian nilai kini liabilitas imbalan kerja selama tahun berjalan dan 4 (empat) tahun sebelumnya:

|                              | 31 Desember/December 31, |        |        |        |       |
|------------------------------|--------------------------|--------|--------|--------|-------|
|                              | 2014                     | 2013   | 2012   | 2011   | 2010  |
| Nilai kini kewajiban imbalan | 69.149                   | 45.908 | 41.228 | 23.285 | 7.878 |

*Present value of benefit obligation*

**36. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM**

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang Republik Indonesia No. 3 tanggal 13 Oktober 2008, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin kewajiban tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku.

Berdasarkan Peraturan LPS No. 2 tanggal 25 November 2010, simpanan yang dijamin meliputi giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan simpanan dari bank lain.

**35. ESTIMATED LIABILITIES FROM EMPLOYEE BENEFITS (continued)**

**Program For Employees**

Bank held defined contribution Pension Plan for all employees who meet the Bank's requirements stipulated in the Cooperation Agreement Management of Defined Contribution Pension Plan between the Bank and the Pension Fund of Bank Rakyat Indonesia regarding the Management of Defined Contribution Pension Plan for the Bank's Employees. In this program, the right to pension benefits provided under the requirements set forth in the regulations with respect to awards factors per year of employment, the employment and earnings of the pension fund.

*Details of present value of benefit obligation during the year and previous 4 (four) years:*

**36. GOVERNMENT GUARANTEES ON OBLIGATIONS OF COMMERCIAL BANKS**

Based on Law No. 24, dated September 22, 2004, effective on September 22, 2005, as amended by Government Regulation of the Republic of Indonesia for Substitute of Law No. 3 dated October 13, 2008, the Government established the Deposit Insurance Institution (LPS) to guarantee certain liabilities of commercial banks based on the prevailing guarantee programs, in which the guaranteed amount may change if they meet certain specified criteria.

Based on LPS Regulation No. 2 dated November 25, 2010, the deposits guaranteed included demand deposits, time deposits, certificates of deposits, savings deposits and deposits from other banks.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**36. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM (lanjutan)**

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008, tentang "Besarnya Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjaminan Simpanan", maka pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, jumlah simpanan yang dijamin LPS adalah simpanan sampai dengan Rp2.000.000.000 (disajikan dalam nilai penuh) untuk per nasabah per bank. Simpanan dari nasabah dijamin hanya jika tingkat marginnya sama dengan atau dibawah 7,75% dan 7,25% untuk mata uang rupiah dan masing-masing sebesar 1,5% untuk simpanan dalam mata uang asing pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013. Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, Bank adalah peserta dari program penjaminan tersebut.

Beban penjaminan dana pihak ketiga yang dijamin kepada Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) adalah Rp30.335 dan Rp27.322 masing-masing pada tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI**

Pihak-pihak berelasi terdiri dari entitas induk, Pemerintah Negara Republik Indonesia, Badan Usaha Milik Negara dan Entitas Anak (entitas dan lembaga Pemerintah), Dewan Komisaris, Dewan Direksi dan karyawan kunci berdasarkan PSAK No. 7 (Revisi 2010), "Pengungkapan Pihak-Pihak Berelasi".

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen:

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b> | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                             | <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk     | Entitas induk/<br>Parent company                                                                                                   | Giro dan penempatan pada bank lain, Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (SIMA), aset lain-lain/<br>Current accounts and placements with other bank, Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA), other assets |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk              | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro dan penempatan pada bank lain/<br>Current accounts and placements with other bank                                                                                                                                     |

**36. GOVERNMENT GUARANTEES ON OBLIGATIONS OF COMMERCIAL BANKS (continued)**

Based on the Government Regulation of the Republic Indonesia No. 66 Year 2008, dated October 13, 2008, regarding "the Amount of Public Savings Guaranteed by the Government Established Deposit Insurance Institution", as of December 31, 2014 and 2013, the amount of savings that are guaranteed by LPS are amounts to Rp2,000,000,000 (express in full amount) for each customer, each bank. Savings are guaranteed only if the margin rate is same or less than 7.75% and 7.25% for rupiah and 1.5% for foreign currency as of December 31, 2014 and 2013, respectively. As of December 31, 2014 and 2013, the Bank is a participant of the government guarantee program.

Insurance premium related to third party funds paid to the Deposit Insurance Institution (LPS) is amounted to Rp30,335 and Rp27,322 for the years ended December 31, 2014 and 2013, respectively.

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES**

Related parties consist of parent company, Government of the Republic of Indonesia, State-Owned Enterprises and their subsidiaries (Government entities and institutions), Board of Commissioners, Board of Directors and key employees of the Bank based on SFAS No. 7 (Revised 2010), "Related Party Disclosures".

**a. Type of relationships and related parties transactions**

Related parties from the entity level and/or management are:

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi (lanjutan)**

**a. Type of relationships and related parties transactions (continued)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b>                                           | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                                               | <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pemerintah Negara Republik Indonesia/ <i>Government of the Republic of Indonesia</i> | Kepemilikan saham mayoritas melalui Kementrian Keuangan RI/ <i>Majority shareholder through the Ministry of Finance of the Republic of Indonesia</i> | Investasi pada surat berharga/ <i>Investments in marketable securities</i>                |
| PT Pupuk Kalimantan Timur                                                            | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i>           | Investasi pada surat berharga/ <i>Investments in marketable securities</i>                |
| PT Indosat Tbk                                                                       | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i>           | Investasi pada surat berharga/ <i>Investments in marketable securities</i>                |
| PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)                                               | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i>           | Investasi pada surat berharga/ <i>Investments in marketable securities</i>                |
| PT BNI Life Insurance Divisi Syariah                                                 | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i>           | Giro wadiah, deposito mudharabah/ <i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| Dana Pensiun BRI                                                                     | Hubungan kepengurusan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk/ <i>Management relations with PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk</i>         | Deposito mudharabah/ <i>Mudharabah time deposits</i>                                      |
| PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera (BRINGIN LIFE)                               | Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI/ <i>Significant influence through Pension Funds of BRI</i>                                     | Giro wadiah, deposito mudharabah/ <i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur                                             | Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI/ <i>Significant influence through Pension Funds of BRI</i>                                     | Giro wadiah, deposito mudharabah/ <i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur (BSAM) Divisi Syariah                       | Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI/ <i>Significant influence through Pension Funds of BRI</i>                                     | Giro wadiah, deposito mudharabah/ <i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| PT BNI Asset Management                                                              | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i>           | Giro wadiah/ <i>Wadiah demand deposits</i>                                                |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN**  
**PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH**  
**RELATED PARTIES (continued)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi**  
**berelasi (lanjutan)**

**a. Type of relationships and related parties**  
**transactions (continued)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b> | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                             | <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| PT Citilink Indonesia                      | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Deposito mudharabah/<br>Mudharabah time deposits                                      |
| PT Bringin Sejahtera Makmur                | Hubungan pengendalian melalui Dana Pensiun BRI/Control relationship through Pension Funds of BRI                                   | Giro wadiah, deposito mudharabah/<br>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits |
| PT Multi Terminal Indonesia                | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                |
| Perum PERUMNAS                             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                |
| PT Kimia Farma (Persero) Tbk               | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                |
| PT Wijaya Karya (Persero) Tbk              | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                |
| PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero)       | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah, deposito mudharabah/<br>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits |
| PT Asuransi Ekspor Indonesia (Persero)     | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah, deposito mudharabah/<br>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits |
| Perum Jaminan Kredit Indonesia             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah, deposito mudharabah/<br>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi (lanjutan)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b>                            | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PT Utama Karya (Persero)                                              | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| Perum Bulog                                                           | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT DOK & Perkapalan Kodja Bahari (Persero)                            | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Telekomunikasi Seluler                                             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah                                | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Wijaya Karya Realty                                                | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Asuransi Jiwa Bringin Jiwa Sejahtera (Bringin Life) Divisi Syariah | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Jasa Raharja (Persero)                                             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Bukit Asam (Persero) Tbk                                           | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**a. Type of relationships and related parties transactions (continued)**

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

| <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Giro wadiah/<br><i>Wadiah demand deposits</i>                                                |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                      |
| Giro wadiah/<br><i>Wadiah demand deposits</i>                                                |
| Giro wadiah/<br><i>Wadiah demand deposits</i>                                                |
| Giro wadiah, deposito mudharabah/<br><i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| Giro wadiah/<br><i>Wadiah demand deposits</i>                                                |
| Giro wadiah, deposito mudharabah/<br><i>Wadiah demand deposits, mudharabah time deposits</i> |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                      |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi (lanjutan)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

|                                                   |                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perum Percetakan Uang Republik Indonesia          | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Semen Baturaja (Persero)                       | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Timah (Persero) Tbk                            | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Angkasa Pura II (Persero)                      | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Jakarta Industrial Estate Pulogadung (Persero) | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Semen Gresik                                   | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| Perum DAMRI                                       | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)          | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT BNI Life Insurance                             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |
| PT AXA Mandiri Financial Services                 | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> |

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**a. Type of relationships and related parties transactions (continued)**

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

|                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |
| Piutang murabahah, aset yang diperoleh untuk ijarah, giro wadiah/<br><i>Murabahah receivable, assets acquired for ijarah, wadiah demand deposits</i> |
| Pinjaman yang diterima/<br><i>Fund borrowing</i>                                                                                                     |
| Deposito mudharabah, giro wadiah/<br><i>Mudharabah time deposits, wadiah demand deposits</i>                                                         |
| Deposito mudharabah/<br><i>Mudharabah time deposits</i>                                                                                              |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi (lanjutan)**

**a. Type of relationships and related parties transactions (continued)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b>           | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                             | <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PT Mandiri AXA General Insurance                     | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Deposito mudharabah/<br>Mudharabah time deposits                                                                                                                                   |
| PT Satkomindo Mediyasa                               | Hubungan pengendalian melalui Dana Pensiun BRI/ Control relationship through Pension Funds of BRI                                  | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                                                                                                             |
| PT Bringin Karya Sejahtera                           | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Piutang murabahah, giro wadiah/<br>Murabahah receivable, wadiah demand deposits                                                                                                    |
| Karyawan Kunci/ Key Employees                        | Hubungan pengendalian kegiatan Bank/ Control relationship on Bank's activities                                                     | Piutang murabahah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah/ Murabahah receivable, wadiah savings deposits, mudharabah savings deposits, mudharabah time deposits |
| PT Semen Tonasa                                      | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Deposito mudharabah/<br>Mudharabah time deposits                                                                                                                                   |
| PT Rekayasa Engineering                              | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Giro wadiah/<br>Wadiah demand deposits                                                                                                                                             |
| PT Inti Konten Indonesia                             | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia | Pinjaman qardh, pembiayaan musyarakah, giro wadiah/ Funds of qardh, musyarakah financing, wadiah demand deposits                                                                   |
| Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bringin Jiwa Sejahtera | Hubungan pengendalian melalui Dana Pensiun BRI/ Control relationship through Pension Funds of BRI                                  | Deposito mudharabah/<br>Mudharabah time deposits                                                                                                                                   |
| PT Bank Rakyat Indonesia Agro Tbk                    | Hubungan pengendalian melalui entitas induk/Control relationship through parent                                                    | Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (SIMA)/<br>Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA)                                                                            |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**a. Jenis hubungan dan unsur transaksi berelasi (lanjutan)**

**a. Type of relationships and related parties transactions (continued)**

Pihak-pihak berelasi secara entitas dan/atau manajemen (lanjutan):

Related parties from the entity level and/or management are (continued):

| <b>Pihak berelasi/<br/>Related parties</b> | <b>Sifat dari hubungan/<br/>Nature of relationship</b>                                                                                     | <b>Sifat dari transaksi/<br/>Nature of transaction</b>                                                                                                        |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PT Bank BNI Syariah                        | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> | Sertifikat Investasi <i>Mudharabah</i> Antarbank (SIMA)/<br><i>Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA)</i>                                         |
| PT Perkebunan Nusantara VII (Persero)      | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> | Giro wadiah, aset yang diperoleh untuk ijarah/<br><i>Wadiah demand deposits, assets acquired for ijarah</i>                                                   |
| PT Bringin Gigantara                       | Hubungan pengendalian melalui Dana Pensiun BRI/<br><i>Control relationship through Pension Funds of BRI</i>                                | Piutang <i>murabahah</i> , giro wadiah/<br><i>Murabahah receivable, wadiah demand deposits</i>                                                                |
| Yayasan Baitul Maal BRI                    | Hubungan pengendalian melalui Dana Pensiun BRI/<br><i>Control relationship through Pension Funds of BRI</i>                                | Giro wadiah, tabungan <i>mudharabah</i> , deposito <i>mudharabah</i> /<br><i>Wadiah demand deposits, mudharabah saving deposits, mudharabah time deposits</i> |
| PT Bank Syariah Mandiri                    | Hubungan pengendalian melalui Pemerintah Pusat RI/ <i>Control relationship through the Central Government of the Republic of Indonesia</i> | Sertifikat Investasi <i>Mudharabah</i> Antarbank (SIMA)/<br><i>Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA)</i>                                         |

**b. Transaksi pihak-pihak berelasi**

**b. Transaction with related parties**

Dalam kegiatan perbankan, Bank melakukan transaksi signifikan dengan pihak-pihak berelasi sebagai berikut:

For banking activities, the Bank has performed the following significant transactions with related parties:

|                                                | <b>31 Desember 2014/<br/>December 31, 2014</b> | <b>31 Desember 2013/<br/>December 31, 2013</b> |                                                           |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b><u>Aset</u></b>                             |                                                |                                                | <b><u>Assets</u></b>                                      |
| Giro dan penempatan pada bank lain (Catatan 4) |                                                |                                                | Current accounts and placements with other banks (Note 4) |
| Entitas induk                                  | 49.896                                         | 55.874                                         | Parent company                                            |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                 | 935                                            | 920                                            | Government entities and institutions                      |
|                                                | <b>50.831</b>                                  | <b>56.794</b>                                  |                                                           |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**b. Transaksi pihak-pihak berelasi (lanjutan)**

**b. Transaction with related parties (continued)**

Dalam kegiatan perbankan, Bank melakukan transaksi signifikan dengan pihak-pihak berelasi sebagai berikut (lanjutan):

For banking activities, the Bank has performed the following significant transactions with related parties (continued):

|                                                                              | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b><u>Aset (lanjutan)</u></b>                                                |                                        |                                        | <b><u>Assets (continued)</u></b>                                       |
| Investasi pada surat berharga (Catatan 5)                                    |                                        |                                        | Investments in marketable securities (Note 5)                          |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 621.468                                | 145.067                                | Government entities and institutions                                   |
| Pinjaman <i>murabahah</i> (Catatan 6)                                        |                                        |                                        | Murabahah receivables (Note 6)                                         |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 23.235                                 | 50.858                                 | Government entities and institutions                                   |
| Karyawan kunci                                                               | 15.001                                 | 13.564                                 | Key employees                                                          |
| Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI                        | 1.135                                  | 8.763                                  | Significant influence through Pension Funds of BRI                     |
| Hubungan kepengurusan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk          | 172                                    | 3.711                                  | Management relations with PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk       |
|                                                                              | 39.543                                 | 76.896                                 |                                                                        |
| Pinjaman <i>qardh</i> (Catatan 7)                                            |                                        |                                        | Funds of qardh (Note 7)                                                |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 4.710                                  | 1.310                                  | Government entities and institutions                                   |
| Pembiayaan <i>musyarakah</i> (Catatan 9)                                     |                                        |                                        | Musyarakah financing (Note 9)                                          |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 5.131                                  | 8.855                                  | Government entities and institutions                                   |
| Aset yang diperoleh untuk <i>ijarah</i> (Catatan 10)                         |                                        |                                        | Assets acquired for ijarah (Note 10)                                   |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 212.190                                | 212.190                                | Government entities and institutions                                   |
| Aset lain-lain (Catatan 12)                                                  |                                        |                                        | Other assets (Note 12)                                                 |
| Entitas induk                                                                | 4.090                                  | 2.882                                  | Parent company                                                         |
|                                                                              | 226.121                                | 225.237                                |                                                                        |
| <b>Jumlah aset dari pihak-pihak berelasi</b>                                 | <b>937.963</b>                         | <b>503.994</b>                         | <b>Total assets from related parties</b>                               |
| <b>Jumlah aset</b>                                                           | <b>20.343.249</b>                      | <b>17.400.914</b>                      | <b>Total assets</b>                                                    |
| <b>Persentase jumlah aset dari pihak-pihak berelasi terhadap jumlah aset</b> | <b>4,61%</b>                           | <b>2,90%</b>                           | <b>Percentage of total assets from related parties to total assets</b> |
| <b><u>Liabilitas</u></b>                                                     |                                        |                                        | <b><u>Liabilities</u></b>                                              |
| Giro <i>wadiah</i> (Catatan 15)                                              |                                        |                                        | Wadiah demand deposits (Note 15)                                       |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                               | 3.536                                  | 11.993                                 | Government entities and institutions                                   |
| Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI                        | 3.876                                  | 4.859                                  | Significant influence through Pension Fund of BRI                      |
| Hubungan kepengurusan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk          | 5.162                                  | 691                                    | Management relations with PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk       |
|                                                                              | 12.574                                 | 17.543                                 |                                                                        |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**37. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**37. INFORMATION ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)**

**b. Transaksi pihak-pihak berelasi (lanjutan)**

**b. Transaction with related parties (continued)**

Dalam kegiatan perbankan, Bank melakukan transaksi signifikan dengan pihak-pihak berelasi sebagai berikut (lanjutan):

For banking activities, the Bank has performed the following significant transactions with related parties (continued):

|                                                                                                                | 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014 | 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013 |                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><u>Liabilitas (lanjutan)</u></b>                                                                            |                                        |                                        | <b><u>Liabilities (continued)</u></b>                                                                    |
| Tabungan <i>wadiah</i> (Catatan 16)                                                                            |                                        |                                        | <i>Wadiah savings deposits (Note 16)</i>                                                                 |
| Hubungan kepengurusan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                                            | 2.454                                  | -                                      | Management relations with PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                                         |
| Karyawan kunci                                                                                                 | 2.284                                  | 2.753                                  | Key employees                                                                                            |
|                                                                                                                | 4.738                                  | 2.753                                  |                                                                                                          |
| Simpanan dari bank lain (Catatan 17)                                                                           |                                        |                                        | <i>Deposits from other banks (Note 17)</i>                                                               |
| Entitas induk                                                                                                  | 450.000                                | 450.000                                | Parent company                                                                                           |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                                                                 | 100.000                                | 290.000                                | Government entities and institutions                                                                     |
|                                                                                                                | 550.000                                | 740.000                                |                                                                                                          |
| Pinjaman yang diterima (Catatan 18)                                                                            |                                        |                                        | <i>Fund Borrowing (Note 18)</i>                                                                          |
| PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)                                                                       | 100.000                                | 100.000                                | PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)                                                                 |
| <b>Jumlah liabilitas dari pihak-pihak berelasi</b>                                                             | <b>667.312</b>                         | <b>860.296</b>                         | <b>Total liabilities from related parties</b>                                                            |
| <b>Jumlah liabilitas</b>                                                                                       | <b>5.608.590</b>                       | <b>4.504.515</b>                       | <b>Total liabilities</b>                                                                                 |
| <b>Persentase jumlah liabilitas dari pihak-pihak berelasi terhadap jumlah liabilitas</b>                       | <b>11,90%</b>                          | <b>19,10%</b>                          | <b>Percentage of total liabilities from related parties to total liabilities</b>                         |
| <b><u>Dana Syirkah Temporer</u></b>                                                                            |                                        |                                        | <b><u>Temporary Syirkah Funds</u></b>                                                                    |
| Tabungan <i>mudharabah</i> (Catatan 21b)                                                                       |                                        |                                        | <i>Mudharabah savings deposits (Note 21b)</i>                                                            |
| Karyawan kunci                                                                                                 | -                                      | 120                                    | Key employees                                                                                            |
|                                                                                                                | -                                      | 120                                    |                                                                                                          |
| Deposito <i>mudharabah</i> (Catatan 22a)                                                                       |                                        |                                        | <i>Mudharabah time deposits (Note 22a)</i>                                                               |
| Entitas dan lembaga Pemerintah                                                                                 | 33.550                                 | 1.228.963                              | Government entities and institutions                                                                     |
| Memiliki pengaruh signifikan melalui Dana Pensiun BRI                                                          | 64.892                                 | 164.356                                | Significant influence through Pension Funds of BRI                                                       |
| Hubungan kepengurusan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                                            | 8.100                                  | 12.000                                 | Management relations with PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                                         |
| Karyawan kunci                                                                                                 | 14.639                                 | 10.982                                 | Key employees                                                                                            |
|                                                                                                                | 121.181                                | 1.416.301                              |                                                                                                          |
| <b>Jumlah dana syirkah temporer dari pihak-pihak berelasi</b>                                                  | <b>121.181</b>                         | <b>1.416.421</b>                       | <b>Total temporary syirkah funds from related parties</b>                                                |
| <b>Jumlah dana syirkah temporer</b>                                                                            | <b>13.026.816</b>                      | <b>11.198.271</b>                      | <b>Total temporary syirkah funds</b>                                                                     |
| <b>Persentase jumlah dana syirkah temporer dari pihak-pihak berelasi terhadap jumlah dana syirkah temporer</b> | <b>0,93%</b>                           | <b>12,65%</b>                          | <b>Percentage of total temporary syirkah funds from related parties to total temporary syirkah funds</b> |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**38. ANALISA JATUH TEMPO**

Jatuh tempo aset dan liabilitas pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 berdasarkan waktu yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut:

**38. MATURITY ANALYSIS**

Maturity of assets and liabilities as of December 31, 2014 and 2013 based on the remaining period to maturity are as follows:

| 31 Desember 2014/<br>December 31, 2014     |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   |                                                     |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Keterangan                                 | Sampai dengan 1 bulan/<br>Up to 1 month | Lebih dari 1 bulan sampai dengan 3 bulan/<br>more than 1 month up to 3 months | Lebih dari 3 bulan sampai dengan 1 tahun/<br>more than 3 months up to 1 year | Lebih dari 1 tahun/<br>More than 1 year | Lainnya yang tidak memiliki jatuh tempo/<br>Others that have no maturities | Jumlah/<br>Total  | Descriptions                                        |
| <b>Aset</b>                                |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Assets</b>                                       |
| Kas                                        | 240.483                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 240.483           | Cash                                                |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia    | 2.110.268                               | 150.000                                                                       | 1.105.645                                                                    | -                                       | -                                                                          | 3.365.913         | Current accounts and placements with Bank Indonesia |
| Giro dan penempatan pada bank lain         | 194.604                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 194.604           | Current accounts and placements with other banks    |
| Investasi pada surat berharga              | -                                       | -                                                                             | 127.755                                                                      | 540.096                                 | -                                                                          | 667.851           | Investments in marketable securities                |
| Piutang murabahah                          | 44.027                                  | 118.323                                                                       | 661.364                                                                      | 9.197.024                               | -                                                                          | 10.020.738        | Murabahah receivables                               |
| Piutang istishna                           | 605                                     | -                                                                             | 525                                                                          | 9.254                                   | -                                                                          | 10.384            | Istishna receivable                                 |
| Pinjaman qardh                             | 190.589                                 | 119.289                                                                       | 134.101                                                                      | 147.870                                 | -                                                                          | 591.849           | Funds of qardh                                      |
| Pembiayaan mudharabah                      | 3.373                                   | 5.819                                                                         | 60.623                                                                       | 816.848                                 | -                                                                          | 886.663           | Mudharabah financing                                |
| Pembiayaan musyarakah                      | 326.162                                 | 376.026                                                                       | 1.326.060                                                                    | 2.061.672                               | -                                                                          | 4.089.920         | Musyarakah financing                                |
| Aset yang diperoleh untuk ijarah - neto    | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 91.877                                                                     | 91.877            | Assets acquired for ijarah-net                      |
| Aset tetap - neto                          | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 151.925                                                                    | 151.925           | Premises and equipment-net                          |
| Aset pajak tangguhan                       | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 9.637                                                                      | 9.637             | Deferred tax assets                                 |
| Aset lain-lain                             | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 303.159                                                                    | 303.159           | Other assets                                        |
| Jumlah cadangan kerugian penurunan nilai   | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | (281.754)                                                                  | (281.754)         | Total Allowance for impairment losses               |
| <b>Jumlah aset</b>                         | <b>3.110.111</b>                        | <b>769.457</b>                                                                | <b>3.416.073</b>                                                             | <b>12.772.764</b>                       | <b>556.598</b>                                                             | <b>20.625.003</b> |                                                     |
| <b>Liabilitas</b>                          |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Liabilities</b>                                  |
| Liabilitas segera                          | 57.999                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 57.999            | Obligations due immediately                         |
| Bagi hasil yang belum dibagikan            | 43.846                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 43.846            | Undistributed revenue                               |
| Simpanan dari nasabah                      | 3.920.572                               | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 3.920.572         | Deposits from customers                             |
| Simpanan dari bank lain                    | 966.863                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 966.863           | Deposits from other banks                           |
| Pinjaman yang diterima                     | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | 100.000                                 | -                                                                          | 100.000           | Fund borrowing                                      |
| Utang pajak                                | 27.887                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 27.887            | Taxes payable                                       |
| Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 398                                                                        | 398               | Estimated losses on commitments and contingencies   |
| Liabilitas lain-lain                       | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 491.025                                                                    | 491.025           | Other liabilities                                   |
| <b>Jumlah liabilitas</b>                   | <b>5.017.167</b>                        | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                     | <b>100.000</b>                          | <b>491.423</b>                                                             | <b>5.608.590</b>  | <b>Total liabilities</b>                            |
| <b>Dana Syirkah Temporer</b>               |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Temporary Syirkah Funds</b>                      |
| Tabungan mudharabah                        | 373.816                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 373.816           | Mudharabah savings deposits                         |
| Deposito mudharabah                        | 11.560.011                              | 881.384                                                                       | 211.605                                                                      | -                                       | -                                                                          | 12.653.000        | Mudharabah time deposits                            |
| <b>Jumlah dana syirkah temporer</b>        | <b>11.933.827</b>                       | <b>881.384</b>                                                                | <b>211.605</b>                                                               | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                   | <b>13.026.816</b> | <b>Total temporary syirkah funds</b>                |
| <b>Perbedaan jatuh tempo</b>               | <b>(13.840.883)</b>                     | <b>(111.927)</b>                                                              | <b>3.204.468</b>                                                             | <b>12.672.764</b>                       | <b>(216.579)</b>                                                           | <b>1.707.843</b>  | <b>Maturity gap</b>                                 |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**38. ANALISA JATUH TEMPO (lanjutan)**

Jatuh tempo aset dan liabilitas pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 berdasarkan waktu yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut (lanjutan):

**38. MATURITY ANALYSIS (continued)**

Maturity of assets and liabilities as of December 31, 2014 and 2013 based on the remaining period to maturity are as follows (continued):

| 31 Desember 2013/<br>December 31, 2013     |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   |                                                     |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Keterangan                                 | Sampai dengan 1 bulan/<br>Up to 1 month | Lebih dari 1 bulan sampai dengan 3 bulan/<br>more than 1 month up to 3 months | Lebih dari 3 bulan sampai dengan 1 tahun/<br>more than 3 months up to 1 year | Lebih dari 1 tahun/<br>More than 1 year | Lainnya yang tidak memiliki jatuh tempo/<br>Others that have no maturities | Jumlah/<br>Total  | Descriptions                                        |
| <b>Aset</b>                                |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Assets</b>                                       |
| Kas                                        | 237.904                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 237.904           | Cash                                                |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia    | 1.676.612                               | -                                                                             | 950.000                                                                      | -                                       | -                                                                          | 2.626.612         | Current accounts and placements with Bank Indonesia |
| Giro dan penempatan pada bank lain         | 63.588                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 63.588            | Current accounts and placement with other banks     |
| Investasi pada surat berharga              | -                                       | -                                                                             | 66.000                                                                       | 104.067                                 | -                                                                          | 170.067           | Investments in marketable securities                |
| Piutang murabahah                          | 45.153                                  | 67.447                                                                        | 504.925                                                                      | 8.386.504                               | -                                                                          | 9.004.029         | Murabahah receivables                               |
| Piutang istishna                           | 1.290                                   | -                                                                             | 118                                                                          | 12.059                                  | -                                                                          | 13.467            | Istishna receivable                                 |
| Pinjaman qardh                             | 253.699                                 | 135.944                                                                       | 231.874                                                                      | 338.307                                 | -                                                                          | 959.824           | Funds of qardh                                      |
| Pembiayaan mudharabah                      | 72.738                                  | 1.501                                                                         | 83.172                                                                       | 801.143                                 | -                                                                          | 958.554           | Mudharabah financing                                |
| Pembiayaan musyarakah                      | 410.898                                 | 349.349                                                                       | 977.231                                                                      | 1.354.446                               | -                                                                          | 3.091.924         | Musyarakah financing                                |
| Aset yang diperoleh untuk ijarah - neto    | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 139.563                                                                    | 139.563           | Assets acquired for ijarah-net                      |
| Aset tetap - neto                          | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 163.163                                                                    | 163.163           | Premises and equipment-net                          |
| Aset pajak tangguhan                       | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 15.926                                                                     | 15.926            | Deferred tax assets                                 |
| Aset lain-lain                             | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 210.189                                                                    | 210.189           | Other assets                                        |
|                                            | <b>2.761.882</b>                        | <b>554.241</b>                                                                | <b>2.813.320</b>                                                             | <b>10.996.526</b>                       | <b>528.841</b>                                                             | <b>17.654.810</b> |                                                     |
| Jumlah cadangan kerugian penurunan nilai   | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | (253.896)                                                                  | (253.896)         | Total Allowance for impairment losses               |
| <b>Jumlah aset</b>                         | <b>2.761.882</b>                        | <b>554.241</b>                                                                | <b>2.813.320</b>                                                             | <b>10.996.526</b>                       | <b>274.945</b>                                                             | <b>17.400.914</b> | <b>Total Asset</b>                                  |
| <b>Liabilitas</b>                          |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Liabilities</b>                                  |
| Liabilitas segera                          | 43.182                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 43.182            | Obligations due immediately                         |
| Bagi hasil yang belum dibagikan            | 38.515                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 38.515            | Undistributed revenue                               |
| Simpanan dari nasabah                      | 3.151.441                               | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 3.151.441         | Deposits from customers                             |
| Simpanan dari bank lain                    | 896.993                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 896.993           | Deposits from other banks                           |
| Pinjaman yang diterima                     | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | 100.000                                 | -                                                                          | 100.000           | Fund borrowing                                      |
| Utang pajak                                | 26.453                                  | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 26.453            | Taxes payable                                       |
| Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 223                                                                        | 223               | Estimated losses on commitments and contingencies   |
| Liabilitas lain-lain                       | -                                       | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | 247.708                                                                    | 247.708           | Other liabilities                                   |
| <b>Jumlah liabilitas</b>                   | <b>4.156.584</b>                        | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                     | <b>100.000</b>                          | <b>247.931</b>                                                             | <b>4.504.515</b>  | <b>Total liabilities</b>                            |
| <b>Dana Syirkah Temporer</b>               |                                         |                                                                               |                                                                              |                                         |                                                                            |                   | <b>Temporary Syirkah Funds</b>                      |
| Tabungan mudharabah                        | 281.388                                 | -                                                                             | -                                                                            | -                                       | -                                                                          | 281.388           | Mudharabah savings                                  |
| Deposito mudharabah                        | 8.610.718                               | 2.046.152                                                                     | 260.013                                                                      | -                                       | -                                                                          | 10.916.883        | deposits                                            |
| <b>Jumlah dana syirkah temporer</b>        | <b>8.892.106</b>                        | <b>2.046.152</b>                                                              | <b>260.013</b>                                                               | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                                                   | <b>11.198.271</b> | <b>Total temporary syirkah funds</b>                |
| <b>Perbedaan jatuh tempo</b>               | <b>(10.286.808)</b>                     | <b>(1.491.911)</b>                                                            | <b>2.553.307</b>                                                             | <b>10.896.526</b>                       | <b>27.014</b>                                                              | <b>1.698.128</b>  | <b>Maturity gap</b>                                 |

Usaha-usaha yang dilakukan Bank untuk mengatasi maturity gap yang ada adalah sebagai berikut:

The following are the Bank's efforts to reduce the existing maturity gap:

- 1) Mengupayakan agar dana pihak ketiga disalurkan dalam bentuk piutang dan pembiayaan dengan jangka waktu yang tidak melebihi jangka waktu penghimpunan dana. Dengan demikian dana jangka pendek diupayakan disalurkan ke dalam pembiayaan jangka pendek.

- 1) Manage third party funds to be disbursed in the form of receivables and financing within the term period which shall not exceed the third party funding time period. The short-term third party funds shall be disbursed into the short-term receivables and financing.

Demikian juga sebaliknya untuk pendanaan jangka panjang diupayakan disalurkan ke dalam pembiayaan jangka panjang pula.

Similarly, long-term third party funds shall be disbursed into the long-term receivable and financing.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**38. ANALISA JATUH TEMPO (lanjutan)**

Usaha-usaha yang dilakukan Bank untuk mengatasi *maturity gap* yang ada adalah sebagai berikut (lanjutan):

- 2) Mengupayakan agar dana pihak ketiga dihimpun dalam periode jangka panjang dengan memberikan imbal hasil yang lebih kompetitif.

**39. MANAJEMEN RISIKO**

Bank dalam menjalankan usahanya senantiasa dihadapkan pada berbagai risiko. Seiring dengan berkembangnya bisnis Bank, risiko yang dihadapi Bank menjadi semakin kompleks. Bank dituntut untuk mampu menerapkan manajemen risiko yang handal agar dapat beradaptasi dengan kompleksitas kegiatan usaha tersebut. Prinsip-prinsip manajemen risiko yang diterapkan harus dapat mendukung Bank untuk lebih berhati-hati seiring dengan perkembangan kegiatan usaha dan operasional perbankan yang sangat pesat.

**a. Risiko Pembiayaan**

Risiko pembiayaan adalah risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank sesuai dengan perjanjian yang disepakati.

Upaya yang dilakukan Bank untuk mengurangi eksposur risiko pembiayaan, diantaranya melalui berbagai langkah mitigasi risiko pembiayaan dengan menggunakan sejumlah teknik seperti agunan dan jaminan pihak ketiga untuk mengurangi dampak risiko. Teknik mitigasi risiko pembiayaan memungkinkan Bank untuk melindungi terhadap terjadinya pemburukan kualitas pembiayaan.

Tindakan yang diambil oleh Bank untuk meminimalkan risiko pembiayaan diantaranya sebagai berikut:

- 1) Melakukan analisa terhadap permohonan pembiayaan dari calon nasabah.
- 2) Melakukan *review* terhadap kebijakan pembiayaan dan prosedur operasi standar untuk setiap segmen pembiayaan.
- 3) Mengembangkan loan originating system untuk pembiayaan mikro dan konsumen sebagai alat yang membantu untuk mengurangi risiko pembiayaan.
- 4) Menetapkan target market nasabah dalam rangka mengantisipasi terjadinya *Non-Performing Financing* (NPF).
- 5) Melakukan analisa terhadap permohonan pembiayaan dari calon nasabah.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**38. MATURITY ANALYSIS (continued)**

*The following are the Bank's efforts to reduce the existing maturity gap (continued):*

- 2) *Maintain relationship and encourage customers to deposit their funds for longer-term period by granting competitive yields.*

**39. RISK MANAGEMENT**

*The Bank's in business is constantly exposed to various risks. Along with the development of the Bank's business, risks faced by the Bank became increasingly complex. Bank is required to implement a reliable risk management in order to adapt to the complexity of the business. The principles of risk management practices should be used to support the Bank in the development of business activities and banking operations very rapidly.*

**a. Financing Risk**

*Financing risk is the risk of the failure of customers or other parties to fulfill their obligations to the Bank in accordance with the agreed contract.*

*Efforts are made to reduce the Bank's exposure to financing risk, such as through a variety of measures of financing risk mitigation by using a number of techniques such as collateral and third party guarantees to reduce the risks. Financing risk mitigation techniques enable the Bank to protect against the deterioration of the quality of financing.*

*The actions taken by the Bank to minimize the financing risk include the following:*

- 1) *Conducting an analysis of funding requests from prospective customers.*
- 2) *Reviewing the financial policies and standard operating procedures for each segment of the financing.*
- 3) *Developing loan originating system for microfinance and consumer financing as a tool to helps reducing the financing risk.*
- 4) *Defining the target market customers in order to anticipate the occurrence of Non-Performing Financing (NPF).*
- 5) *Conducting an analysis of funding requests from prospective customers.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

Tindakan yang diambil oleh Bank untuk meminimalkan risiko pembiayaan diantaranya sebagai berikut (lanjutan):

- 6) Melakukan review terhadap kebijakan pembiayaan dan prosedur operasi standar untuk setiap segmen pembiayaan.
- 7) Mengembangkan loan originating system untuk pembiayaan mikro dan konsumen sebagai alat yang membantu untuk mengurangi risiko pembiayaan.
- 8) Menetapkan target market nasabah dalam rangka mengantisipasi terjadinya Non-Performing Financing (NPF).
- 9) Melakukan analisa portofolio terhadap pembiayaan yang diberikan baik berdasarkan segmen bisnis maupun sektor industri.
- 10) Menentukan Batas Maksimum Penyaluran Dana internal.
- 11) Melakukan analisa dampak terhadap pembiayaan Bank akibat terjadinya penurunan harga komoditas dan penurunan ekspor.

**(i) Kualitas aset keuangan**

Tabel di bawah menunjukkan kualitas aset keuangan berdasarkan golongan aset untuk semua aset keuangan yang mempunyai risiko pembiayaan (diluar cadangan kerugian penurunan nilai):

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

The actions taken by the Bank to minimize the financing risk include the following (continued):

- 6) Reviewing the financial policies and standard operating procedures for each segment of the financing.
- 7) Developing loan originating system for microfinance and consumer financing as a tool to helps reducing the financing risk.
- 8) Defining the target market customers in order to anticipate the occurrence of Non-Performing Financing (NPF).
- 9) Conducting a portfolio analysis of the financing provided both by business and industry segments.
- 10) Defining internal Disbursement Limit.
- 11) Analyzing the impact on Bank's financing due to lower commodity prices and a decline in exports.

**(i) Financial assets quality**

The table below shows financial assets quality per class of assets for all financial assets exposed by financing risk (gross of allowance for impairment losses):

| 31 Desember 2014/ December 31, 2014     |                                                                                               |                                       |                                                                                                             |                                              |                  |                                                     |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|
| Aset                                    | Belum jatuh tempo atau<br>tidak mengalami penurunan<br>nilai/Neither past due<br>nor impaired | Tingkat<br>standar/<br>Standard grade | Telah jatuh<br>tempo tetapi<br>tidak<br>mengalami<br>penurunan<br>nilai/<br>Past-due<br>but not<br>impaired | Mengalami<br>penurunan<br>nilai/<br>Impaired | Jumlah/<br>Total | Assets                                              |
|                                         | Tingkat tinggi/<br>High grade                                                                 |                                       |                                                                                                             |                                              |                  |                                                     |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia | 3.365.913                                                                                     | -                                     | -                                                                                                           | -                                            | 3.365.913        | Current accounts and placements with Bank Indonesia |
| Giro dan penempatan pada bank lain      | 64.604                                                                                        | 130.000                               | -                                                                                                           | -                                            | 194.604          | Current accounts and placements with other banks    |
| Investasi pada surat berharga           |                                                                                               |                                       |                                                                                                             |                                              |                  | Investments in marketable securities                |
| Diiukur pada biaya perolehan            | 667.851                                                                                       | -                                     | -                                                                                                           | -                                            | 667.851          | Measured at acquisition cost                        |
| Piutang murabahah                       | 9.017.806                                                                                     | 202.494                               | 361.140                                                                                                     | 439.298                                      | 10.020.738       | Murabahah receivable                                |
| Piutang istishna                        | 5.355                                                                                         | -                                     | 1.310                                                                                                       | 3.719                                        | 10.384           | Istishna receivable                                 |
| Pinjaman qardh                          | 537.935                                                                                       | -                                     | 27.843                                                                                                      | 26.071                                       | 591.849          | Funds of qardh                                      |
| Pembiayaan mudharabah                   | 882.380                                                                                       | -                                     | 1.350                                                                                                       | 2.933                                        | 886.663          | Mudharabah financing                                |
| Pembiayaan musyarakah                   | 3.698.586                                                                                     | 21.071                                | 126.785                                                                                                     | 243.478                                      | 4.089.920        | Musyarakah receivables                              |
| Aset lain-lain*)                        | 49.938                                                                                        | 101.347                               | -                                                                                                           | -                                            | 151.285          | Other assets*)                                      |
| Jumlah                                  | 18.290.368                                                                                    | 454.912                               | 518.428                                                                                                     | 715.499                                      | 19.979.207       | Total                                               |

\*) Aset lain-lain terdiri atas piutang pendapatan yang masih akan diterima dan tagihan lain-lain

\*) Other assets consist of income receivables and other receivables

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(i) Kualitas aset keuangan (lanjutan)**

Kualitas pembiayaan didefinisikan sebagai berikut:

Tingkat tinggi

- (a) Giro dan penempatan pada Bank Indonesia, giro dan penempatan pada bank lain yaitu giro atau penempatan pada institusi Pemerintah, institusi Pemerintah Daerah, bank yang terdaftar di bursa serta transaksi dengan bank yang memiliki reputasi baik dengan tingkat kemungkinan gagal bayar atas kewajiban yang rendah.
- (b) Investasi pada surat berharga yaitu surat berharga yang diterbitkan yang diterbitkan oleh Pemerintah, efek-efek dan obligasi yang termasuk dalam *investment grade* dengan rating minimal idBBB (Pefindo), BBB+ (S&P), Baa1 (Moody's) atau BBB+ (Fitch).
- (c) Pembiayaan, piutang dan pinjaman yaitu pembiayaan, piutang dan pinjaman kepada debitur dengan riwayat pembayaran yang sangat baik dan tidak pernah menunggak sepanjang jangka waktu pembiayaan; debitur dengan riwayat tidak pernah direstrukturisasi, debitur dengan tingkat stabilitas dan keragaman yang tinggi; memiliki akses setiap saat untuk memperoleh pendanaan dalam jumlah besar dari pasar terbuka; memiliki kemampuan membayar yang kuat dan rasio-rasio neraca yang konservatif.
- (d) Aset lain-lain yaitu piutang kepada Pemerintah (termasuk Bank Indonesia) atau Pemerintah Daerah seperti piutang pendapatan yang masih akan diterima.

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

**(i) Financial assets quality (continued)**

*Financing quality are defined as follows:*

High grade

- (a) *Current accounts and placements with Bank Indonesia, current accounts and placements with other banks are current accounts or placements with the Sovereign, local government institutions, banks listed in the stock exchange and transaction with reputable banks with low probability of insolvency.*
- (b) *Investments in marketable securities are securities issued by Government and investment grade securities and bonds with a rating of at least idBBB (Pefindo), BBB+ (S&P), Baa1 (Moody's) or BBB+ (Fitch).*
- (c) *Financing, receivable and funds are financing, receivable and funds to borrowers with very satisfactory track record of loan repayment and whose accounts did not turn as due during the term of the loan; borrowers whose accounts has never been restructured; borrowers with high degree of stability and diversity; has access to raise substantial amounts of funds through public market at any time; very strong debt service capacity and has conservative balance sheet ratios.*
- (d) *Other assets are receivables from Sovereign (including Bank Indonesia) or local government such as income receivables.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(i) Kualitas aset keuangan (lanjutan)**

Kualitas pembiayaan didefinisikan sebagai berikut (lanjutan):

Tingkat standar

- (a) Giro dan penempatan pada bank lain yaitu giro atau penempatan pada bank yang tidak terdaftar di bursa.
- (b) Investasi pada surat berharga yaitu surat berharga yang termasuk dalam *non-investment grade* dengan rating minimal idBB (Pefindo), BBB- (S&P), Baa3 (Moody's) atau BBB- (Fitch).
- (c) Pembiayaan, piutang dan pinjaman yaitu pembiayaan, piutang dan pinjaman kepada debitur dengan riwayat pembayaran yang baik; debitur dengan riwayat pernah direstrukturasikan, akses terbatas untuk memperoleh pendanaan dalam jumlah besar dari pasar terbuka; tingkat pendapatan dan kinerja keseluruhan tidak stabil; memiliki kemampuan membayar yang cukup.
- (d) Aset lain-lain yaitu aset keuangan lainnya selain piutang pendapatan yang masih akan diterima kepada Pemerintah atau Pemerintah Daerah seperti tagihan rupa-rupa kepada pihak ketiga lainnya.

Berdasarkan PSAK 60, aset keuangan yang telah jatuh tempo ditentukan ketika debitur gagal melakukan pembayaran sesuai jadwal. Tabel di bawah menunjukkan *aging analysis* terhadap pembiayaan, piutang dan pinjaman yang diberikan yang telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai:

|                              | 31 Desember 2014/December 31, 2014 |                       |                       |                  |
|------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|                              | ≤ 30 hari/<br>days                 | 31 - 60 hari/<br>days | 61 - 90 hari/<br>days | Jumlah/<br>Total |
| Piutang <i>murabahah</i>     | 209.445                            | 96.249                | 55.446                | 361.140          |
| Piutang <i>istishna</i>      | 874                                | 368                   | 68                    | 1.310            |
| Pinjaman <i>qardh</i>        | 13.730                             | 7.274                 | 6.839                 | 27.843           |
| Pembiayaan <i>mudharabah</i> | 1.245                              | 105                   | -                     | 1.350            |
| Pembiayaan <i>musyarakah</i> | 122.251                            | 4.057                 | 477                   | 126.785          |
| <b>Jumlah</b>                | <b>347.545</b>                     | <b>108.053</b>        | <b>62.830</b>         | <b>518.428</b>   |

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

**(i) Financial assets quality (continued)**

*Financing quality are defined as follows (continued):*

Standard grade

- (a) *Current accounts and placements with other banks are current accounts or placements with non-listed banks.*
- (b) *Investments in marketable securities are non-investment grade securities with a rating of at least idBB (Pefindo), BBB- (S&P), Baa3 (Moody's) or BBB- (Fitch).*
- (c) *Financing, receivable and funds are financing, receivable and funds to borrowers with an average track record of loan repayment; borrowers whose accounts has been restructured; limited access to raise substantial amounts of funds through public market; volatility of earnings and overall performance; debt service capacity is adequate.*
- (d) *Other assets are financial assets other than income receivables from Sovereign or local government such as other receivables to third parties.*

*According to SFAS 60, financial asset is due when the repayment is default. The table below shows aging analysis of past-due but not impaired financing, receivable and fund:*

*Murabahah receivable*  
*Istishna receivable*  
*Funds of qardh*  
*Mudharabah financing*  
*Musyarakah receivables*  
**Total**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(ii) Analisa konsentrasi risiko**

**(a) Sektor geografis**

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur pembiayaan yang dikategorikan berdasarkan wilayah geografis pada tanggal 31 Desember 2014. Pengelompokan wilayah geografis berdasarkan tempat beroperasinya bisnis Bank yang sekaligus menggambarkan potensial bisnis wilayah masing-masing:

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

**(ii) Risk concentration analysis**

**(a) Geographical sectors**

The following tables show the details of financing exposures categorized by geographic area as of December 31, 2014. Geographic grouping is based on the Bank's business operations which also illustrates the business potential of each region:

| 31 Desember 2014/December 31, 2014                        |                  |                  |                  |                   |                                                      |                   |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                           | Jabodetabek      | Jawa/Java        | Sumatera         | Kalimantan/Borneo | Indonesia Timur dan Bali/<br>East Indonesia and Bali | Jumlah/<br>Total  |
| <b>Aset</b>                                               |                  |                  |                  |                   |                                                      |                   |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia                   | 3.365.913        | -                | -                | -                 | -                                                    | 3.365.913         |
| Giro dan penempatan pada bank lain                        | 148.238          | 1.024            | 45.300           | 17                | 25                                                   | 194.604           |
| Investasi pada surat berharga                             | 667.851          | -                | -                | -                 | -                                                    | 667.851           |
| Diliukur pada biaya perolehan                             | 2.900.652        | 3.738.037        | 1.920.915        | 744.328           | 716.806                                              | 10.020.738        |
| Piutang murabahah                                         | 8.728            | 1.072            | 584              | -                 | -                                                    | 10.384            |
| Piutang istishna                                          | 72.424           | 387.548          | 89.024           | 31.920            | 10.933                                               | 591.849           |
| Pinjaman qardh                                            | 447.167          | 350.367          | 52.654           | 31.951            | 4.524                                                | 886.663           |
| Pembiayaan mudharabah                                     | 1.736.159        | 1.205.052        | 457.520          | 198.099           | 493.090                                              | 4.089.920         |
| Pembiayaan musyarakah                                     | 151.285          | -                | -                | -                 | -                                                    | 151.285           |
| Aset lain-lain*)                                          |                  |                  |                  |                   |                                                      |                   |
| <b>Jumlah</b>                                             | <b>9.498.417</b> | <b>5.683.100</b> | <b>2.565.997</b> | <b>1.006.315</b>  | <b>1.225.378</b>                                     | <b>19.979.207</b> |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                         |                  |                  |                  |                   |                                                      | (281.754)         |
| <b>Neto</b>                                               |                  |                  |                  |                   |                                                      | <b>19.697.453</b> |
| <b>Rekening Administratif</b>                             |                  |                  |                  |                   |                                                      |                   |
| <b>Liabilitas</b>                                         |                  |                  |                  |                   |                                                      |                   |
| Fasilitas pembiayaan yang belum digunakan (tidak diaudit) | 50.145           | 14.515           | 10.120           | -                 | -                                                    | 74.780            |
| Bank garansi yang diterbitkan                             | 25.496           | 9.975            | 4.332            | -                 | -                                                    | 39.803            |
| <b>Jumlah</b>                                             | <b>75.641</b>    | <b>24.490</b>    | <b>14.452</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>                                             | <b>114.583</b>    |

\*) Aset lain-lain terdiri atas piutang pendapatan yang masih akan diterima dan tagihan lain-lain

\*) Other assets consist of income receivables and other receivables

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(ii) Analisa konsentrasi risiko (lanjutan)**

**(b) Sektor industri**

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur pembiayaan pada nilai tercatat yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014:

31 Desember 2014/December 31, 2014

|                                                           | Pemerintah<br>(termasuk<br>Bank<br>Indonesia)/<br>Government<br>(including<br>Bank<br>Indonesia) | Bank dan<br>lembaga<br>keuangan<br>lainnya/<br>Banks and<br>other financial<br>institutions | Perusahaan<br>lainnya/<br>Other<br>companies | Perseorangan/<br>Individuals | Jumlah/<br>Total  |                                                     |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Aset</b>                                               |                                                                                                  |                                                                                             |                                              |                              |                   | <b>Assets</b>                                       |
| Giro dan penempatan pada Bank Indonesia                   | 3.365.913                                                                                        | -                                                                                           | -                                            | -                            | 3.365.913         | Current accounts and placements with Bank Indonesia |
| Giro dan penempatan pada bank lain                        | -                                                                                                | 194.604                                                                                     | -                                            | -                            | 194.604           | Current accounts and placements with other banks    |
| Investasi pada surat berharga                             |                                                                                                  |                                                                                             |                                              |                              |                   | Investments in marketable securities                |
| Diiukur pada biaya perolehan                              | 611.468                                                                                          | -                                                                                           | 56.383                                       | -                            | 667.851           | At acquisition cost                                 |
| Piutang murabahah                                         | -                                                                                                | 496                                                                                         | 3.670.564                                    | 6.349.678                    | 10.020.738        | Murabahah receivable                                |
| Piutang istishna                                          | -                                                                                                | -                                                                                           | 1.246                                        | 9.138                        | 10.384            | Istishna receivable                                 |
| Pinjaman qardh                                            | -                                                                                                | -                                                                                           | 123.964                                      | 467.885                      | 591.849           | Funds of qardh                                      |
| Pembiayaan mudharabah                                     | -                                                                                                | 83.585                                                                                      | 803.078                                      | -                            | 886.663           | Mudharabah financing                                |
| Pembiayaan musyarakah                                     | -                                                                                                | -                                                                                           | 4.089.920                                    | -                            | 4.089.920         | Musyarakah financing                                |
| Aset lain-lain*)                                          | 49.938                                                                                           | -                                                                                           | 101.347                                      | -                            | 151.285           | Other assets*)                                      |
| <b>Jumlah</b>                                             | <b>4.027.319</b>                                                                                 | <b>278.685</b>                                                                              | <b>8.846.502</b>                             | <b>6.826.701</b>             | <b>19.979.207</b> | <b>Total</b>                                        |
| Cadangan kerugian penurunan nilai                         |                                                                                                  |                                                                                             |                                              |                              | (281.754)         | Allowance for impairment losses                     |
| <b>Neto</b>                                               |                                                                                                  |                                                                                             |                                              |                              | <b>19.697.453</b> | <b>Net</b>                                          |
| <b>Rekening Administratif Liabilitas</b>                  |                                                                                                  |                                                                                             |                                              |                              |                   | <b>Administrative Accounts Liabilities</b>          |
| Fasilitas pembiayaan yang belum digunakan (tidak diaudit) | -                                                                                                | -                                                                                           | 74.780                                       | -                            | 74.780            | Unused financing facility (unaudited)               |
| Bank garansi yang diterbitkan                             | -                                                                                                | -                                                                                           | 39.803                                       | -                            | 39.803            | Bank guarantees issued                              |
| <b>Jumlah</b>                                             | <b>-</b>                                                                                         | <b>-</b>                                                                                    | <b>114.583</b>                               | <b>-</b>                     | <b>114.583</b>    | <b>Total</b>                                        |

\*) Aset lain-lain terdiri atas piutang pendapatan yang masih akan diterima dan tagihan lain-lain

\*) Other assets consist of income receivables and other receivables

**(iii) Penurunan nilai aset keuangan:**

**(a) Giro dan penempatan pada Bank Indonesia**

Per tanggal 31 Desember 2014, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

**(iii) Impairment of financial assets:**

**(a) Current accounts and placements with Bank Indonesia**

As of December 31, 2014, this financial assets is not individually or collectively impaired.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(iii) Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan):**

- (b) Giro dan penempatan pada bank lain

Per tanggal 31 Desember 2014, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

- (c) Investasi pada surat berharga

Per tanggal 31 Desember 2014, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

- (d) Pembiayaan, piutang dan pinjaman

Per tanggal 31 Desember 2014, rincian pembiayaan yang tidak mengalami penurunan nilai dan yang mengalami penurunan nilai adalah sebagai berikut:

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

**(iii) Impairment of financial (continued):**

- (b) Current accounts and placements with other banks

As of December 31, 2014, this financial assets is not individually or collectively impaired.

- (c) Investments in marketable securities

As of December 31, 2014, this financial assets is not individually or collectively impaired.

- (d) Financing, receivable and funds

As of December 31, 2014, the breakdown of not impaired and impaired loans are as follows:

| 31 Desember 2014/December 31, 2014 |                                                                                      |                                |                                                                                    |                                    |                   |                                 |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|
|                                    | Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/Neither past due nor impaired |                                | Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/Past-due but not impaired | Mengalami penurunan nilai/Impaired | Jumlah/Total      |                                 |
|                                    | Tingkat tinggi/High grade                                                            | Tingkat standar/Standard grade |                                                                                    |                                    |                   |                                 |
| Jasa pelayanan sosial              | 7.602.177                                                                            | 205.039                        | 277.502                                                                            | 363.825                            | 8.448.543         | Social services                 |
| Perdagangan                        | 2.094.794                                                                            | 13.070                         | 71.147                                                                             | 87.506                             | 2.266.517         | Trading                         |
| Jasa dunia usaha                   | 1.282.705                                                                            | 4.265                          | 30.532                                                                             | 125.789                            | 1.443.291         | Business services               |
| Perindustrian                      | 901.727                                                                              | 476                            | 23.963                                                                             | 52.995                             | 979.161           | Manufacturing                   |
| Konstruksi                         | 307.677                                                                              | -                              | 22.369                                                                             | 6.209                              | 336.255           | Construction                    |
| Pengangkutan                       | 217.434                                                                              | -                              | 16.336                                                                             | 14.738                             | 248.508           | Transportation                  |
| Pertanian                          | 195.503                                                                              | 470                            | 6.065                                                                              | 9.128                              | 211.166           | Agriculture                     |
| Pertambangan                       | 39.074                                                                               | -                              | 5.606                                                                              | 3.567                              | 48.247            | Mining                          |
| Listrik, air, dan Gas              | 34.065                                                                               | -                              | 124                                                                                | 172                                | 34.361            | Electricity, water, and Gas     |
| Lain-lain                          | 1.466.907                                                                            | 245                            | 64.784                                                                             | 51.569                             | 1.583.505         | Others                          |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>14.142.063</b>                                                                    | <b>223.565</b>                 | <b>518.428</b>                                                                     | <b>715.498</b>                     | <b>15.599.554</b> | <b>Total</b>                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai  |                                                                                      |                                |                                                                                    |                                    | (276.650)         | Allowance for impairment losses |
| <b>Neto</b>                        |                                                                                      |                                |                                                                                    |                                    | <b>15.322.904</b> | <b>Net</b>                      |

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
Tanggal 31 Desember 2014 dan  
untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
As of December 31, 2014 and  
for the Year Then Ended  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Pembiayaan (lanjutan)**

**(iv) Analisa eksposur maksimum terhadap risiko pembiayaan setelah memperhitungkan dampak agunan dan mitigasi risiko pembiayaan lainnya**

Nilai tercatat dari aset keuangan bank selain pembiayaan yang diberikan dan surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali menggambarkan eksposur maksimum atas risiko pembiayaan.

Untuk pembiayaan yang diberikan, Bank menggunakan agunan untuk meminimalkan risiko pembiayaan. Berdasarkan klasifikasi, pembiayaan Bank dapat dibedakan menjadi dua kelompok besar, yaitu:

1. *Secured loans*
2. *Partially secured loans*

Untuk *secured loans*, Bank menetapkan jenis dan nilai agunan yang dijaminkan sesuai skema pembiayaan. Jenis dari agunan terdiri dari:

- a. *Physical collateral*, berupa tanah dan bangunan, Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) kendaraan bermotor, dan properti.
- b. *Financial collateral*, berupa simpanan (tabungan, giro, deposito), surat berharga, dan emas.

Apabila terjadi *default* (gagal bayar), Bank akan menggunakan agunan tersebut sebagai pilihan terakhir untuk pemenuhan kewajiban *counterparty*.

*Partially secured loans* terdiri dari pembiayaan untuk golongan berpenghasilan tetap, pembiayaan untuk para pensiunan dan pembiayaan konsumen lainnya. Dalam pembayaran kewajibannya, *partially secured loans* umumnya dilakukan melalui pemotongan penghasilan secara otomatis. Dengan demikian, tingkat risiko dari *partially secured loans* tidak sebesar nilai tercatat pembiayaannya.

Mitigasi risiko kredit untuk *partially secured loans* terdiri dari surat keputusan pengangkatan pegawai dan surat keterangan pensiun.

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Financing Risk (continued)**

**(iv) Analysis of maximum exposure to financing risk after considering the effect of collateral and other financing enhancements**

The carrying value of Bank's financial assets other than financing loans best represent the maximum exposure to financing risk

For the financing loans, Bank uses the collateral to minimize the financing risk. Loans are classified into two major category, which is:

1. *Secured loans*
2. *Partially secured loans*

For *secured loans*, Bank determined the type and value of collateral according to the loan scheme. Types of collateral are as follows:

- a. *Physical collateral*, such as land and buildings, proof of vehicle ownership, and property.
- b. *Financial collateral*, such as time deposit, savings, demand deposit, securities, and gold.

In times of default, Bank will use the collateral as the last resort in recovering its investment.

*Partially secured loans* are loans for fixed income employees, loans for retirees, and other consumer loans. In their payment obligations, *partially secured loans* are generally made through automatic payroll deduction. Hence, maximum exposure to financing risk is lower than the carrying value.

Financing risk mitigations for *partially secured loans* consist of employee recruitment decision letter and certificate of retirement

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**b. Risiko Pasar**

Risiko pasar adalah risiko akibat perubahan harga pasar, antara lain risiko dari perubahan nilai aset yang dapat diperdagangkan atau disewakan. Bank hanya terekspos risiko pasar pada *banking book*, dikarenakan Bank belum memiliki portofolio *trading book*.

Tindakan yang diambil oleh Bank untuk meminimalkan risiko pasar diantaranya sebagai berikut:

- 1) Melakukan *review* terhadap kebijakan dan prosedur operasi standar yang terkait dengan pengelolaan risiko pasar.
- 2) Melakukan *monitoring* terhadap perkembangan tingkat margin di pasar dan menganalisa pengaruhnya terhadap kinerja Bank.

**c. Risiko Likuiditas**

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban. Seiring dengan perkembangan bisnis, Bank, risiko likuiditas merupakan salah satu risiko yang menjadi perhatian utama Bank. Risiko ini dapat terjadi akibat pertumbuhan pembiayaan bank yang lebih besar dibandingkan dengan pertumbuhan dana pihak ketiga. Perbedaan antara ketersediaan sumber dana dan jatuh tempo pinjaman dapat menyebabkan kesulitan dalam memenuhi kewajiban bank kepada nasabah dan pihak lainnya.

Tindakan yang diambil oleh Bank untuk meminimalkan risiko likuiditas diantaranya sebagai berikut:

- 1) Melakukan *review* terhadap kebijakan dan prosedur operasi standar yang terkait dengan pengelolaan risiko likuiditas.
- 2) Melakukan *monitoring* terhadap kondisi likuiditas bank secara berkala melalui beberapa rasio likuiditas seperti *Financing to Deposit Ratio* (FDR), rasio kewajiban antar-bank, arus kas dan kesenjangan likuiditas.
- 3) Menentukan batas risiko likuiditas seperti batas dari persyaratan Giro Wajib Minimum (GWM) dan juga *secondary reserve*.
- 4) Memelihara akses Bank ke pasar uang melalui penempatan dan pinjaman antar bank.

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**b. Market Risk**

*Market risk is a risk due to changes in market prices, such as risks of changes in the value of assets that can be traded or leased. Bank only exposed to market risk in its banking book, because the Bank does not have any trading book portfolios.*

*The actions taken by the Bank to minimize market risk include the following:*

- 1) *Conducting a review of policies and standard operating procedures related to the management of market risk.*
- 2) *Monitoring the development of margin rates in the market and analyzing its effect on the Bank's performance.*

**c. Liquidity Risk**

*Liquidity risk is the risk due to the inability of the Bank to meet its maturing obligations. Along with the development of the Bank's business, liquidity risk is the risk that one of the major concern of the Bank. This risk may result from the growth of bank financing greater than the growth in deposits. The difference between the availability of funds and the loan maturity can lead to difficulty in meeting obligations for the Bank to the customers and other parties.*

*The actions taken by the Bank to minimize the liquidity risk include the following:*

- 1) *Conducting a review of policies and standard operating procedures related to the management of liquidity risk.*
- 2) *Monitoring the liquidity conditions periodically through some liquidity ratios such Financing to Deposit Ratio (FDR), the ratio of inter-bank liabilities, cash flow and liquidity gaps.*
- 3) *Determining the liquidity risk limits such as limits of Statutory Reserve Requirement (GWM) and secondary reserve.*
- 4) *Maintaining access to the money market through placements and loans between banks.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**d. Risiko Operasional**

Risiko operasional adalah risiko kerugian yang diakibatkan oleh proses internal yang kurang memadai, kegagalan proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem dan/atau adanya kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Bank. Risiko operasional merupakan risiko utama yang dikelola Bank dalam bentuk pengembangan pengendalian internal. Salah satu upaya yang dilakukan adalah peningkatan kontrol di kantor cabang melalui pemisahan tugas dan tanggung jawab, mekanisme *dual control* dalam pelaksanaan fungsi transaksi, deviasi/otorisasi, pembatasan otoritas sistem akses, peningkatan kompetensi karyawan dan pelaksanaan audit internal.

Tindakan yang diambil oleh Bank untuk meminimalkan risiko operasional diantaranya sebagai berikut:

- 1) Melakukan *review* terhadap kebijakan dan prosedur operasi standar yang terkait dengan pengelolaan risiko operasional.
- 2) Mengembangkan panduan pengelolaan risiko operasional untuk kantor cabang.
- 3) Menerapkan alat bantu *Risk & Control Self Assessment* (RCSA) untuk menilai dan mitigasi risiko operasional yang sedang melakukan secara mandiri oleh unit-unit bisnis.
- 4) Melakukan analisa risiko operasional untuk produk baru yang diusulkan dan atau kegiatan yang akan diluncurkan oleh Bank.
- 5) Mengembangkan *Business Continuity Management* (BCM) untuk memastikan kelangsungan operasional Bank secara terus menerus meskipun terjadi gangguan (bencana) untuk melindungi kepentingan *stakeholder*.
- 6) Mengembangkan kebijakan manajemen risiko termasuk prosedur untuk teknologi informasi termasuk jaringan komunikasi data dan standarisasi perangkat lunak, manajemen sistem akses, pengembangan layanan perbankan elektronik dalam hal keamanan aksesibilitas dan *Disaster Recovery Plan*.

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**d. Operational Risk**

*Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate internal processes, failure of internal processes, human error, system failure and/or external events affecting the operations of the Bank. Operational risk is a major risk that the Bank is managed internally in the form of development control. One of the efforts is the increased control at the branch through the separation of duties and responsibilities, dual control mechanism in the implementation of the transaction function, deviation/authorization, restrictions on access to the system authority, increasing employee competence and the implementation of internal audit.*

*The actions taken by the Bank to minimize operational risks include the following:*

- 1) *Conducting a review of policies and standard operating procedures related to the management of operational risk.*
- 2) *Developing guidelines for the management of operational risk for branches office.*
- 3) *Applying the tools of Risk & Control Self Assessment (RCSA) to assess and mitigate operational risk by doing independent business units.*
- 4) *Performing operational risk analysis for proposed new products or activities which will be launched by the Bank.*
- 5) *Develop a Business Continuity Management (BCM) to ensure the continuity of operations of the Bank is continuously despite the disturbance (disaster) to protect the interests of stakeholders.*
- 6) *Develop policies and procedures for risk management, including information technology and standardization of data communication network software, system management access, the development of electronic banking services in terms of accessibility and security of the Disaster Recovery Plan.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis. Timbulnya risiko hukum antara lain dapat disebabkan karena kurangnya pendukung hukum atau kelemahan dari kontrak. Sebagai perusahaan yang diatur oleh hukum Republik Indonesia, Bank harus selalu mematuhi semua hukum dan peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia sebagai regulator dalam industri perbankan di Indonesia.

Selain itu, Bank juga harus mengikuti semua aturan dan peraturan yang berlaku dalam masyarakat baik secara langsung atau tidak langsung berkaitan dengan kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank. Kegagalan oleh Bank untuk mematuhi hukum dan peraturan yang berlaku dapat menimbulkan klaim litigasi terhadap Bank. Jika terjadi klaim litigasi terhadap Bank dalam jumlah yang cukup signifikan, maka secara langsung dapat mempengaruhi kinerja keuangan Bank.

Dalam mengelola risiko hukum, Bank melakukan tindakan diantaranya:

- 1) Melakukan *review* terhadap kebijakan dan prosedur operasi standar yang terkait dengan pengelolaan risiko hukum.
- 2) Mengembangkan organisasi hukum yang kuat.
- 3) Dilakukannya standardisasi akad dan perjanjian kerjasama untuk program pembiayaan tertentu.

**f. Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang timbul dari kegagalan Bank dalam memenuhi dan/atau menerapkan hukum yang berlaku dan peraturan untuk bank syariah. Dalam terlibat dalam jasa industri perbankan, Bank wajib untuk selalu mematuhi peraturan perbankan yang dikeluarkan oleh Pemerintah, Bank Indonesia dan Dewan Syariah Nasional. Secara umum, risiko kepatuhan terkait erat dengan hukum yang berlaku dan peraturan, yang mengatur Bank sebagai lembaga perbankan syariah, seperti:

- 1) Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM);
- 2) Kualitas Aset Produktif;
- 3) Penyisihan Penghapusan Aset (PPA);
- 4) Batas Maksimum Pemberian Pembiayaan;
- 5) *Good Corporate Governance* (GCG); dan
- 6) Rencana Bisnis Bank (RBB).

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Legal Risk**

*Legal risk is the risk due to lawsuits and/or weaknesses of juridical aspects. The emergence of legal risk, among others can be caused by lack of legal support or weakness in the documentation of the contract. As a company governed by the laws of the Republic of Indonesia, the Bank must comply with all applicable laws and regulations issued by Bank Indonesia as a regulator in the banking industry in Indonesia.*

*In addition, the Bank must also follow all rules and regulations that apply in the community either directly or indirectly related to the business activities conducted by the Bank. Failure of the Bank to comply with applicable laws and regulations can lead to litigation claims against the Bank. In the event of litigation claims against the Bank with significant amounts involved, it can directly affect the financial performance of the Bank.*

*In managing legal risk, the Bank performs actions such as:*

- 1) *Conducting a review of policies and standard operating procedures related to the management of legal risk.*
- 2) *Developing a strong legal organization.*
- 3) *Standardizing of agreement and cooperation agreement for a specific financing program.*

**f. Compliance Risk**

*Compliance risk is the risk arising from the Bank failures in meeting and/or enforcing applicable laws and regulations for Islamic banks. The services involved in the banking industry, the Bank is obliged to maintain compliance with banking regulations issued by the Government, Bank Indonesia and the National Sharia Council. In general, this risk is closely related to compliance with applicable laws and regulations, which govern the Bank as an Islamic banking institution, such as:*

- 1) *Capital Adequacy Ratio (CAR);*
- 2) *Quality of Earning Assets;*
- 3) *Allowance to Earning Assets (PPA);*
- 4) *Legal Lending Limit;*
- 5) *Good Corporate Governance (GCG); and*
- 6) *Bank Business Plan (RBB).*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**39. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**f. Risiko Kepatuhan (lanjutan)**

Ketidakmampuan Bank untuk mengikuti dan mematuhi semua hukum dan peraturan yang terkait dengan kegiatan usaha perbankan dapat mempengaruhi kelangsungan Bank.

Dalam mengelola risiko kepatuhan, Bank melakukan tindakan diantaranya:

- 1) Meningkatkan pemahaman tentang tata kelola perusahaan yang baik (GCG) dan kode etik.
- 2) Penguatan pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik (GCG) dan memastikan bahwa semua debitur pembiayaan untuk memenuhi semua kebutuhan pembiayaan.
- 3) Mempersiapkan laporan rencana aksi tata kelola perusahaan yang baik (GCG) kepada Bank Indonesia.
- 4) Meningkatkan *Know Your Customer* (KYC), Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Teroris (PPT).
- 5) Meningkatkan pelaksanaan *compliance certification*.
- 6) Bekerja sama dengan Dewan Pengawas Syariah dalam memastikan kepatuhan operasi Bank dengan prinsip syariah.
- 7) Memberdayakan *Compliance* Syariah untuk meninjau dan menganalisis kepatuhan dari produk Bank/kegiatan dengan prinsip syariah.

**40. PERJANJIAN KERJASAMA**

Pada tanggal 28 Maret 2013, Bank mengadakan perjanjian dengan PT Infosys Solusi Terpadu untuk pengadaan lisensi *Database Oracle Server* Syiar dengan nilai kontrak Rp14.317 (sudah termasuk PPN 10%).

Pada tanggal 26 Maret 2013, Bank mengadakan perjanjian dengan PT Juke Solusi Teknologi untuk pengadaan storage *Solid State Disk* (SSD) *core banking system* dengan nilai kontrak Rp10.098 (sudah termasuk PPN 10%).

**39. RISK MANAGEMENT (continued)**

**f. Compliance Risk (continued)**

*The inability of the Bank to follow and comply with all laws and regulations related to banking activities may affect the continuity of the Bank.*

*In managing the compliance risks, the Bank performs actions such as:*

- 1) *Improving understanding of Good Corporate Governance (GCG) and the code of conduct.*
- 2) *Strengthening Good Corporate Governance (GCG) implementation and ensure that all debtor financing to meet all financing needs.*
- 3) *Preparing action plan report on Good Corporate Governance (GCG) to Bank Indonesia.*
- 4) *Increasing the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (APU) and the Prevention of Financing for Terrorism (PPT).*
- 5) *Improving the implementation of compliance certification.*
- 6) *Working closely with the Shariah Supervisory Board in ensuring compliance of the Bank operation with Islamic principles.*
- 7) *Empowering Shariah Compliance to review and analyze the compliance of the Bank's products/activities with Islamic principles.*

**40. COOPERATION AGREEMENTS**

*On March 28, 2013, the Bank entered into an agreement with PT Infosys Solusi Terpadu for the procurement of Oracle Database Server Syiar lisens with a contract value amounting to Rp14,317 (including 10% VAT).*

*On March 26, 2013, the Bank entered into an agreement with PT Juke Solusi Teknologi for the procurement of storage Solid State Disk (SSD) core banking system with a contract value amounting to Rp10,098 (including 10% VAT).*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**41. INFORMASI PENTING LAINNYA**

- a. Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/13/PBI/2005 tanggal 22 November 2005, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/7/PBI/2006 tanggal 27 Februari 2006. Rasio KPMM tersebut adalah sebagai berikut:

|                                                                             | 2014             | 2013             |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Modal inti                                                                  | 1.659.698        | 1.636.130        |
| Modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti)                             |                  |                  |
| Cadangan umum penyisihan kerugian aset produktif (maksimum 1,25% dari ATMR) | 107.389          | 129.003          |
| <b>Jumlah modal</b>                                                         | <b>1.767.087</b> | <b>1.765.133</b> |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Risiko Pembiayaan <sup>*)</sup>       | 13.704.726       | 12.180.402       |
| ATMR Risiko Pasar                                                           | 6.079            | -                |
|                                                                             | 13.710.805       | 12.180.402       |
| <b>Rasio KPMM Bank untuk Risiko Pembiayaan</b>                              | <b>12,89%</b>    | <b>14,49%</b>    |
| <b>Rasio KPMM Bank untuk Risiko Pembiayaan dan Risiko Pasar</b>             | <b>12,89%</b>    | <b>14,49%</b>    |
| <b>Rasio KPMM yang diwajibkan</b>                                           | <b>8%</b>        | <b>8%</b>        |

\*) Aset Pajak tangguhan memiliki bobot risiko 0%

Pada tanggal 10 Juni 2005, Bank Indonesia mengeluarkan Peraturan No. 7/13/PBI/2005 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah". Berdasarkan peraturan tersebut Bank Umum Syariah wajib menyediakan rasio KPMM sebesar 8%. Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, Bank telah memenuhi persyaratan KPMM.

- b. Posisi Devisa Neto

Risiko nilai tukar merupakan risiko yang timbul karena adanya gap posisi valuta asing yang dimiliki Bank yang tercermin dalam Posisi Devisa Neto (PDN) baik secara individual maupun secara keseluruhan. Termasuk dalam posisi valuta asing tersebut yaitu posisi trading book yang dilakukan dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan transaksi valuta asing dalam jangka pendek maupun posisi *banking book* dalam rangka pengendalian PDN.

**41. OTHER SIGNIFICANT INFORMATION**

- a. As of December 31, 2014 and 2013, the Minimum Required Capital Adequacy Ratio (CAR) are calculated based on Bank Indonesia Regulation No. 7/53/DPbS dated November 22, 2005, as amended by Government Regulation of the Republic of Indonesia No. 8/7/2006 dated February 27, 2006. The CARs are as follows:

|                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Core capital                                                                                  |
| Supplementary capital (maximum 100% over core capital)                                        |
| General reserves of allowance for impairment losses of earning assets (maximum 1.25% of ATMR) |
| <b>Total capital</b>                                                                          |
| Risk Weighted Assets (RWA) for Financing Risk <sup>*)</sup>                                   |
| RWA for Market Risk                                                                           |
| <b>Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) for Financing Risk</b>                                 |
| <b>Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) for Financing Risk and Market Risk</b>                 |
| <b>Minimum CAR</b>                                                                            |

\*) Deferred Tax Assets have a 0% risk weight

On June 10, 2005, Bank Indonesia issued Regulation No. 7/13/PBI/2005 regarding "Minimum Required Capital Adequacy for Commercial Bank under Sharia Principles". Under the regulation, Sharia Commercial Banks are required to provide CAR of at least 8%. The Bank has complied with the CAR requirements as of December 31, 2014 and 2013, respectively.

- b. Net Open Position

Exchange rate risk is the risk due to the gap of foreign exchange positions held by the Bank which is reflected in the Net Open Position (NOP) either individually or as a whole. Included in the foreign exchange position is the position of the trading book which is done either to gain foreign exchange transaction income in the short-term period or banking book positions in order to control NOP.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**41. INFORMASI PENTING LAINNYA (lanjutan)**

b. Posisi Devisa Neto (lanjutan)

Berikut adalah PDN Bank pada tanggal 31 Desember 2014 sebagai berikut:

| 2014                                                        |                 |                            |                                          |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Mata Uang                                                   | Aset/<br>Assets | Liabilitas/<br>Liabilities | Posisi Devisa Neto/<br>Net Open Position | Currencies                                                           |
| <b>Laporan Posisi Keuangan*)</b>                            |                 |                            |                                          | <b>Statement of Financial Position</b>                               |
| Dolar Amerika Serikat                                       | 113.155         | 107.121                    | 6.034                                    | United States Dollar                                                 |
| Riyad Saudi Arabia                                          | 45              | -                          | 45                                       | Saudi Arabian Riyad                                                  |
|                                                             |                 |                            | <b>6.079</b>                             |                                                                      |
| <b>Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif*)</b> |                 |                            |                                          | <b>Statement of Financial Position and Administrative Accounts*)</b> |
| Dolar Amerika Serikat                                       | -               | -                          | -                                        | United States Dollar                                                 |
| Riyad Saudi Arabia                                          | -               | -                          | -                                        | Saudi Arabian Riyad                                                  |
|                                                             |                 |                            | -                                        |                                                                      |
| <b>Jumlah</b>                                               |                 |                            | <b>6.079</b>                             | <b>Total</b>                                                         |
| Modal (Catatan 41a)                                         |                 |                            | 1.767.087                                | Capital (Note 41a)                                                   |
| <b>Rasio PDN (Laporan Posisi Keuangan)</b>                  |                 |                            | <b>0,34%</b>                             | <b>NOP Ratio (Statement of Financial Position)</b>                   |
| <b>Rasio PDN (Keseluruhan)</b>                              |                 |                            | <b>0,34%</b>                             | <b>NOP Ratio (Overall)</b>                                           |

\*) Merupakan penjumlahan absolut dari selisih aset dan liabilitas.

\*) Total absolute differences between Assets and Liabilities.

Bank tidak memiliki mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2013.

Bank does not have any foreign currencies as of December 31, 2013.

c. Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 rasio *Non-Performing Financing* (NPF) bruto dan bersih adalah sebagai berikut:

c. As of December 31, 2014 and 2013 ratio of *Non-Performing Financing* (NPF) gross and net are as follows:

|             | 2014  | 2013  |             |
|-------------|-------|-------|-------------|
| NPF - Bruto | 4,60% | 4,06% | NPF - Gross |
| NPF - Neto  | 3,65% | 3,26% | NPF - Net   |

d. Peringkat nasional Bank jangka panjang

d. Long term national rating Bank's

Pada tanggal 21 November 2013, Bank memperoleh peringkat Nasional Jangka Panjang di 'AA+(idn)' dari Fitch Ratings sesuai surat dari PT Fitch Ratings Indonesia nomor: RC127/DIR/XI/2013.

On November 21, 2013, Bank obtained a National Long-Term rating at 'AA + (idn)' from Fitch Ratings according to PT Fitch Ratings Indonesia letter's number: RC127/DIR/XI/2013.

e. Perizinan Bank Indonesia kepada Bank menjalankan kegiatan sebagai Bank devisa

e. The License from the Bank Indonesia for the Bank to operate as a foreign exchange bank

Pada tanggal 27 Desember 2013, Bank telah memperoleh izin sebagai Bank Devisa sesuai Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor :15/139/KEP.GBI/DpG/2013.

On December 27, 2013, the Bank has obtained a license as a foreign exchange bank according to the decision of the Bank Indonesia Number: 15/139/KEP.GBI/DpG/2013.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**41. INFORMASI PENTING LAINNYA (lanjutan)**

- f. Penerapan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia ("PAPSI") 2013 dan Standar Akuntansi Baru

Bank Indonesia sebagai regulator perbankan di Indonesia telah menerbitkan revisi atas Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPSI 2013) dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/26/DPbS mengenai "Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia" yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Agustus 2013 (PAPSI 2013).

Pada bulan Desember 2013, Dewan Standar Akuntansi Syariah-IAI telah menerbitkan PSAK No. 102 Revisi "Akutansi Murabahah" yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2014 secara 'prospective catch up'. Perubahan terbesar pada PSAK 102 (Revisi 2013) ini adalah perlakuan akuntansi untuk transaksi *murabahah* yang dikategorikan sebagai transaksi pembiayaan. Dalam PSAK No. 102 Revisi ini diatur bahwa seluruh transaksi *murabahah* yang secara substansi adalah pembiayaan harus mengacu kepada PSAK No. 55 (revisi 2011): "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran"; PSAK No. 50 (revisi 2010): Instrumen Keuangan: "Penyajian"; dan PSAK No. 60: Instrumen Keuangan: "Pengungkapan" dan PSAK lainnya yang relevan.

**42. PENERAPAN AWAL PSAK NO. 102 (REVISI 2013)**

PSAK No. 102 (Revisi 2013), "Akutansi *Murabahah*" berlaku efektif untuk laporan keuangan dengan periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2014 dan diterapkan secara prospektif untuk paragraf 41A, 41B dan 42A yang menjelaskan mengenai akuntansi *murabahah* jika Bank tidak memiliki risiko signifikan atas kepemilikan persediaan dan implementasi PSAK No. 50 (Revisi 2010), PSAK No. 55 (Revisi 2011) dan PSAK No. 60 terkait *murabahah*.

**41. OTHER SIGNIFICANT INFORMATION (continued)**

- f. *Implementation of Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banking ("PAPSI") 2013 and New Accounting Pronouncement*

*Bank Indonesia as the banking regulator in Indonesia has issued the revision of Implementation of Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banking (PAPSI 2013) and Bank Indonesia circular Letter No. 15/26/DPbS "Guidance on implementation of PAPSI 2013" which should be effectively implemented on August 1, 2013 (PAPSI 2013).*

*On December, 2013, Syariah Accounting Standards Boards of Indonesian Institute of Accountants has issued SFAS No. 102 Revision which will be effectively implemented on January 1, 2014 on a prospective catch-up basis. Major change in the SFAS No. 102 (Revised 2013) is related to the accounting treatment for murabahah transaction which in substance categorized as financing transaction. In SFAS 102 Revision, murabahah transaction which in substance is a murabahah receivables should follow the accounting treatment of SFAS No. 55 (revised 2011): "Financial Instruments: Recognition and Measurement"; SFAS No. 50 (revised 2010): "Financial Instruments: Presentation" and SFAS No. 60: "Financial Instruments: Disclosure" and other relevant SFAS.*

**42. FIRST IMPLEMENTATION OF SFAS NO. 102 (REVISED 2013)**

*SFAS No. 102 (Revised 2013), "Accounting for Murabahah" is effective for financial statements for periods beginning on or after January 1, 2014 and applied prospectively to paragraph 41A, 41B and 42A that describe regarding murabahah accounting if Bank does not have significant risk in ownership of inventories and implementation of SFAS No. 50 (Revised 2010), SFAS No. 55 (Revised 2011) and SFAS No. 60 regarding murabahah.*

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**42. PENERAPAN AWAL PSAK NO. 102 (REVISI 2013) (lanjutan)**

Penyesuaian dari PSAK No. 102 (Revisi 2013) berasal dari perhitungan ulang atas cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara cadangan kerugian penurunan nilai yang dihitung dengan standar yang baru dan standar sebelumnya disesuaikan ke saldo laba pada tanggal 1 Januari 2014. Dasar perhitungan ulang atas cadangan kerugian penurunan nilai dijelaskan pada Catatan 2c. Penyesuaian transisi tersebut adalah sebagai berikut:

**42. FIRST IMPLEMENTATION OF SFAS NO. 102 (REVISED 2013) (continued)**

Effect from SFAS No. 102 (Revised 2013) derived from the recalculation of allowance for impairment losses. The difference between the allowance for impairment losses are calculated with the new standards and the standards previously adjusted to retained earnings on January 1, 2014. Basic recalculation of allowance for impairment losses are described in Note 2c. The implementation adjustments are as follows:

1 Januari 2014/January 1, 2014

|                                                                                  | Sebelum<br>Penyesuaian/<br>Before<br>Implementation | Efek dari<br>penerapan<br>PSAK No. 102<br>(Revisi 2013)/<br>Effect from<br>implementation<br>SFAS No. 102<br>(Revised 2013) | Sesudah<br>penyesuaian/<br>After<br>implementation |                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Aset - bersih setelah<br/>dikurangi cadangan<br/>kerugian penurunan nilai</b> |                                                     |                                                                                                                             |                                                    | <b>Asset – net of allowance for<br/>impairment loss</b> |
| Piutang <i>murabahah</i>                                                         | 9.004.029                                           | 4.184                                                                                                                       | 9.008.213                                          | Murabahah receivable                                    |
| Aset pajak tangguhan                                                             | 15.926                                              | (1.046)                                                                                                                     | 14.880                                             | Deferred tax assets                                     |
| <b>Ekuitas</b>                                                                   |                                                     |                                                                                                                             |                                                    | <b>Equity</b>                                           |
| Saldo laba                                                                       | 219.128                                             | 3.138                                                                                                                       | 222.266                                            | Retained earnings                                       |

**43. OPINI DEWAN PENGAWAS SYARIAH**

Berdasarkan surat No. 001/BRIS/DPS/01/2015 tanggal 20 Januari 2015 dan surat No. 001/BRIS/DPS/01/2014 tanggal 2 Januari 2014, masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank BRISyariah menyatakan bahwa secara umum aspek syariah dalam operasional dan produk PT Bank BRISyariah telah mengikuti fatwa dan ketentuan syariah yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), serta opini syariah dari DPS.

**43. OPINION OF THE SHARIA SUPERVISORY BOARD**

Based on letters No. 001/BRIS/DPS/01/2015 dated January 20, 2015 and letters No. 001/BRIS/DPS/01/2014 dated January 2, 2014, for the years ended December 31, 2014 and 2013, respectively, the Sharia Supervisory Board (DPS) of Bank BRISyariah expressed opinions that in general, the sharia aspects on products and operations of PT Bank BRISyariah have complied with fatwa and sharia regulations issued by National Sharia Board of Indonesian Ulama Council (DSN-MUI), and sharia opinion of DPS.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**44. PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (ISAK) YANG DIKELUARKAN DAN DIREVISI**

Berikut ini ikhtisar PSAK dan ISAK yang diterbitkan oleh DSAK - IAI yang relevan untuk Bank, namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014:

**Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2015:**

- a. PSAK No. 24 (Revisi 2013), "Imbalan Kerja", yang diadopsi dari IAS 19, PSAK ini, antara lain, menghapus mekanisme koridor dan pengungkapan atas informasi liabilitas kontinjensi untuk menyederhanakan klarifikasi dan pengungkapan.
- b. PSAK No. 46 (Revisi 2014), "Pajak Penghasilan", yang diadopsi dari IAS 12. PSAK ini memberikan tambahan pengaturan untuk aset dan liabilitas pajak tangguhan yang berasal dari aset yang tidak disusutkan yang diukur dengan menggunakan model revaluasi, dan yang berasal dari properti investasi yang diukur dengan menggunakan model nilai wajar.
- c. PSAK No. 48 (Revisi 2014), "Penurunan Nilai Aset", yang diadopsi dari IAS 36. PSAK ini memberikan tambahan persyaratan pengungkapan untuk setiap aset individual (termasuk *goodwill*) atau unit penghasil kas yang mana kerugian penurunan nilai telah diakui atau dibalik selama periode.
- d. PSAK No. 50 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Penyajian", yang diadopsi dari IAS 32. PSAK ini mengatur lebih dalam kriteria mengenai hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dan kriteria penyelesaian secara neto.
- e. PSAK No. 55 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", yang diadopsi dari IAS 39. PSAK ini, antara lain, menambah pengaturan kriteria instrumen lindung nilai yang tidak dapat dianggap telah kedaluarsa atau telah dihentikan, serta ketentuan untuk mencatat instrumen keuangan pada tanggal pengukuran dan pada tanggal setelah pengakuan awal.

**44. ISSUED AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (SFAS) AND INTERPRETATION OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (IFAS)**

The following summarizes the SFAS and IFAS which were issued by DSAK - IAI that relevant to the Bank, but not yet effective for financial statements year ended December 31, 2014:

**Effective on or after January 1, 2015:**

- a. SFAS No. 24 (Revised 2013), "Employee Benefits", adopted from IAS 19, this SFAS, among other, removes the corridor mechanism and contingent liability disclosures to simple clarifications and disclosures.
- b. SFAS No. 46 (Revised 2014), "Income tax", adopted from IAS 12. This SFAS now provides additional provision for deferred tax assets or deferred tax liability arises from a non-depreciable asset measured using revaluation model, and those arises from investment property that is measured using the fair value model.
- c. SFAS No. 48 (Revised 2014), "Impairment of Asset", adopted from IAS 36. This SFAS provides additional disclosure terms for each individual asset (including *goodwill*) or cash-generating unit, for which an impairment loss has been recognized or reversed during the period.
- d. SFAS No. 50 (Revised 2014), "Financial Instruments: Presentation", adopted from IAS 32. This SFAS provides more deep about criteria on legally enforceable right to set off the recognized amounts and criterion to settle on a net basis.
- e. SFAS No. 55 (Revised 2014), "Financial Instruments: Recognition and Measurement", adopted from IAS 39. This SFAS, among other, provides additional provision for the criteria of not an expiration or termination of the hedging instrument, and provision to account financial instruments at the measurement date and after initial recognition.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Tanggal 31 Desember 2014 dan**  
**untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah,**  
**kecuali dinyatakan lain)**

**44. PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (PSAK) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (ISAK) YANG DIKELUARKAN DAN DIREVISI (lanjutan)**

Berikut ini ikhtisar PSAK dan ISAK yang diterbitkan oleh DSAK - IAI yang relevan untuk Bank, namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 (lanjutan):

**Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2015 (lanjutan):**

- f. PSAK No. 60 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", yang diadopsi dari IFRS 7. PSAK ini, antara lain, menambah pengaturan pengungkapan saling hapus dengan informasi kuantitatif dan kualitatif, serta pengungkapan mengenai pengalihan instrument keuangan.
- g. PSAK No. 68, "Pengukuran Nilai Wajar", yang diadopsi dari IFRS No. 13. PSAK ini memberikan panduan tentang bagaimana pengukuran nilai wajar ketika nilai wajar disyaratkan atau diizinkan.
- h. PSAK No. 101 (Revisi 2014), "Penyajian Laporan Keuangan Syariah". PSAK ini mengatur dasar dalam penyajian laporan keuangan bertujuan umum untuk entitas syariah

**Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2016:**

PSAK No. 110 (Revisi 2014), "Akuntansi Sukuk", mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan transaksi sukuk ijarah dan sukuk mudharabah.

Bank sedang mengevaluasi dampak dari standar akuntansi tersebut dan belum menentukan dampaknya terhadap laporan keuangan Bank.

**45. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen Bank bertanggung jawab dalam penyusunan laporan keuangan yang telah diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan kepada direksi pada tanggal 23 Februari 2015.

**PT BANK BRISYARIAH**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of December 31, 2014 and**  
**for the Year Then Ended**  
**(Expressed in millions of Rupiah,**  
**unless otherwise stated)**

**44. ISSUED AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (SFAS) AND INTERPRETATION OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (IFAS) (continued)**

The following summarizes the SFAS and IFAS which were issued by DSAK - IAI that relevant to the Bank, but not yet effective for financial statements year ended December 31, 2014 (continued):

**Effective on or after January 1, 2015 (continued):**

- f. SFAS No. 60 (Revised 2014), "Financial Instruments: Disclosure", adopted from IFRS 7. This SFAS, among other, provides additional provision on offsetting disclosures with quantitative and qualitative information, and disclosures on Transfers of financial instruments.
- g. SFAS No. 68, "Fair Value Measurement", adopted from IFRS No. 13. This SFAS provides guidance on how to measure fair value when fair value is required or permitted.
- h. SFAS No. 101 (Revised 2014), "Sharia Presentation Financial Statements". This SFAS provides guidance on how to measure fair value when fair value is required or permitted.

**Effective on or after January 1, 2016:**

SFAS No. 110 (Revised 2014), "Accounting for Sukuk", prescribed recognition, measurement, presentation and disclosure of sukuk ijarah and mudharabah transaction.

Bank is presently evaluating and has not yet determined the effects of these accounting standards on its financial statements.

**45. COMPLETION OF FINANCIAL STATEMENTS**

The Bank's management is responsible for the preparation of the financial statements that were completed and authorized for issue for board of director on February 23, 2015.

Halaman ini sengaja di kosongkan  
This page is intentionally left blank



**2014**

Laporan Tahunan  
Annual Report

## **PT Bank BRISyariah**

### **Kantor Pusat**

Jl. Abdul Muis No. 2-4

Jakarta Pusat 10160

T +62 21 345 0226/27

F +62 21 351 8812

+62 21 344 1904