

KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
(Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di
Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh

RESKI EKA PUSPITA JUFRI
NIM. 16050102016

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI
2021



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710
email : iainkendari@yahoo.co.id website : http://iainkendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul "Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Perbandingan Perbankan Syariah Di Indonesia dan Malaysia)" yang ditulis oleh **RESKI EKA PUSPITA JUFRI NIM. 16050102016** Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 16 Juni 2021 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (S.E).

Dewan Penguji Skripsi

Ketua : **Dr. Wahyuddin Maguni SE,
M.Si,** (.....)

Sekretaris : **Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy.** (.....)

Anggota1 : **Muhammed Imran SE, M.Ak** (.....)

Anggota2 : **Alwahidin S.Si., M.Sc** (.....)

Kendari, 18 Juni 2021
Dekan

Dr. H. Ruslan Muhallang M.EI
NIP. 196310292000031001

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jln. Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga - Kota Kendari
Telp/Fax (0401) 3193710 E-mail.iainkendari@yahoo.co.id
Website: <http://iainkendari.ac.id>

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)” yang ditulis oleh **Reski Eka Puspita Jufri**, NIM 16050102016. Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah (PBS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II untuk selanjutnya siap mengikuti Ujian Skripsi atau Seminar Munaqasyah.

Kendari, 9 Juni 2021

Pembimbing I

Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si.
NIP. 197009182000031001

Pembimbing II

Muhibir Rahman S.EI, M.E.Sv.
NIP. 198810082019031005

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi yang berjudul “**Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)**” dibawah bimbingan Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si. dan Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy., telah didapat dan diperkenalkan sesuai dengan pedoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya benar-benar mengungkapkan bahwa dalam komposisi skripsi ini tidak ada karya yang pernah diajukan untuk mendapatkan sertifikasi empat tahun di perguruan tinggi. Semua sumber referensi yang digunakan dalam skripsi ini telah direferensikan dalam daftar pustaka. Dengan penuh perhatian saya mengumumkan bahwa skripsi ini adalah pekerjaan saya sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa skripsi ini adalah salinan, peniruan, pemalsuan, yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sampai tingkat tertentu, maka skripsi dan judul yang diperoleh selanjutnya menjadi tidak sah dan batal.

Kendari, 10 Juni 2021

Penulis

Handwritten signature of Reski Eka Puspita Jufri in black ink.

Reski Eka Puspita Jufri
NIM.16050102016

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Reski Eka Puspita Jufri
NIM : 16050102016
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-Excelusif Royalty – Free Right) atas karya ilmiah Saya yang berjudul :

“Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasi tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Kendari

Pada tanggal : 10 Juni 2021 M.

29 Syawal 1442 H.

Yang menyatakan,



Reski Eka Puspita Jufri

NIM. 16050102016

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur senantiasa kita panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat-Nya kepada seluruh manusia yang ada di muka bumi juga berkat petunjuk dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini dengan judul “**Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)**” tak lupa sholawat serta salam kami haturkan kepada baginda Rasulullah SAW, sebagai suri tauladan dalam menjalani hidup di dunia ini.

Penelitian dan penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari. Penulis menyadari adanya berbagai hambatan dan rintangan yang dihadapi selama penelitian dan penulisan skripsi ini, namun berkat doa dari orang tua dan bantuan dari berbagai pihak penelitian dan penulisan skripsi ini selesai. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang tak terhingga kepada orang tua penulis, Ayahanda **Drs. Jufri** dan Ibunda **Fatmawati** yang penuh kesabaran dan keikhlasan serta kasih sayang mereka dalam merawat, membesarkan dan membimbing juga memberikan dorongan dan semangat baik moril maupun materil dalam melaksanakan amanah dari mereka.

Selesainya penelitian dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari peranan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Rektor Intitut Agama Islam Negeri Kendari Ibu Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd. yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Intitut Agama Islam Negeri Kendari Bapak Dr. H. Rusdin Muhalling, M.EI yang telah memberikan dukungan.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Ibu Nurjannah, S.Komp.,M.Pd yang senantiasa memberi motivasi.
4. Pembimbing I Bapak Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si. sudah sabar memberikan arahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi penulis.
5. Pembimbing II Bapak Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy. yang telah merekomendasikan judul penelitian dan senantiasa memberi motivasi, nasehat serta saran kepada penulis dalam proses penulisan skripsi penulis.
6. Penguji I Muhammad Imran SE, M. Ak yang telah memberikan banyak saran kepada penulis.
7. Penguji II Alwahidin S.Si., M.Sc yang memberikan banyak masukan pada penulisan skripsi ini.

8. Dosen Penasehat Akademik Bapak Alfian Toar SP, MM. yang memberikan dukungan dalam penyelesaian penelitian dan penulisan skripsi ini.
9. Kepala perpustakaan IAIN Kendari Bapak Tilman, S.Sos., M.M. dan seluruh staf yang telah memfasilitasi penulis dalam mengakses sumber pustaka dalam penyelesaian penelitian dan penulisan skripsi ini.
10. Kepada Pengelola website resmi Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Negara Malaysia (BNM) dan 14 Bank Umum Syariah di Indonesia dan 16 Bank Umum Syariah di Malaysia yang telah membantu dalam penerbitan laporan keuangan yang mudah dimengerti sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.
11. Kepada seluruh Dosen dan Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang ramah dan cekatan dalam melayani setiap keluhan penulis dalam menyelesaikan penyusunan dan penulisan skripsi ini.
12. Kepada seluruh Dosen IAIN Kendari, tim LP2M, tim Humas Rektorat, tim UPT Bahasa dan lainnya Pak Kadir, Pak Gaffar, Pak Jabal, Ibu Lily Ulvia, Pak Husain, Ibu Irma, Ibu Rahma, Ibu Dewi Atikah, Pak Ilfan dll.
13. Kepada ketiga **Adik-Adik** saya **Muh. Rasfi Dwi Algifari**, **Riska Sri Ramadhani** dan **Fitri Nur Amalia** yang sangat membantu serta berkorban tenaga, materil, menerima segala keluh kesah

penulis, memberikan hiburan dan dukungan moril dalam proses penyusunan skripsi ini.

14. Kepada Guru Besar sekaligus pendiri Majelis Dzikir An Nafs Musyahadah Nur Insan Kamil Pernapasan Istiqna, Bapak H. Muhammad Maskur Ali Rahman yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat baik untuk kehidupan dunia maupun untuk akhirat kelak, InsyaAllah.
15. Kepada pengurus Majelis Dzikir An Nafs Musyahadah Nur Insan Kamil Pernapasan Istiqna pusat di Kota Samarinda dan Tanah Grogot, Kabupaten Paser, Provinsi Kalimantan Timur yaitu Ustad Said Husain, Ustad Saharuddin, Pak H. Zaelani, om H. Herman, om H. Ahmad dll yang memberikan saran agar studi penulis bisa diselesaikan se-segera mungkin.
16. Kepada pengurus Majelis Dzikir An Nafs Musyahadah Nur Insan Kamil Pernapasan Istiqna cabang Kota Kendari, Provinsi Sulawesi Tenggara yaitu Om Kasim, om H. Gafir, om Haskar, Ibu Fatma, Ibu Gafir, Ibu Nurjannah, kakak Idil, kakak Deden dll yang memberikan gambaran jika studi strata satu segera diselesaikan maka banyak hal yang bisa dilakukan setelahnya.
17. Kepada mentor bisnis yang berada di Kendari, Kakak Andry Leo Saputra, S.Ak dan Kakak Laode Arudani P, ST dalam memberikan dorongan yang bermanfaat baik untuk penelitian dan penulisan skripsi maupun di luar penelitian dan penulisan skripsi ini.
18. Kepada mentor bisnis yang memberikan semangat dari Jakarta dan Bekasi Bapak Farid Akbar (D3 Teknik Sipil) dan Bapak Achmad

- Putra Andhika, S.Ak (Mantan Kepala Cabang PT. Krisbow Jawa Timur).
19. Kepada mentor bisnis yang memantau dari Yogyakarta Kak Fikri Aris Munandar, ST (Magister Teknik Sipil Lingkungan UGM Yogyakarta) dan Kak Laode Rahman, ST (Mahasiswa Magister Teknik Sipil Universitas AMIKOM Yogyakarta).
 20. Kepada Kakak Runi Purnama Larasati, SE dan Kak Kaswan Didin, S.Pd yang senantiasa menemani selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
 21. Kepada Kak Aditya Novaldi, S.Pd dan Kak Ady Nopaldi, S.T yang memberikan saran membangun untuk penelitian dan penyusunan skripsi ini.
 22. Kepada kedua sahabat Yuni Damayanti Ishak, S.Ked, Eka Wahyu Purnama, S.Pd (Mahasiswi Magister BioKimia Institut Pertanian Bogor) yang selalu menerima keluh kesah penulis selama proses penyusunan dan memberikan canda, tawa serta mendorong baik moril maupun materil dalam penelitian dan penulisan skripsi ini.
 23. Kepada teman terbaik LM. Arif Farqat Amin dan Syahid Hidayatullah SAG, terima kasih untuk nasehat, saran serta dorongan materil.
 24. Kepada teman-teman terdekat selama masa perkuliahan khususnya Yayu Sulastri yang sedang berjuang dalam menyelesaikan pendidikannya, Nurmala Nasir Sabon, SE, Siti Rahmah, SE terima kasih atas segala dukungan pada penulis agar segera menyelesaikan studi dan materil yang dikorbankan.

25. Kepada Keluarga Besar Soppeng, Sulawesi Selatan khususnya keluarga Ambo Dahlan dan Indo Hj. Sairah, Mama Hj. Kase, Tante Rosmini, Om H. Iskandar, Om La Mana, Kak Ardi, Kak Rahma, Hikma, Alif, Nisa, dan Syifa.
26. Kepada Keluarga Besar Lasusua, Kolaka Utara, Sulawesi Tenggara khususnya keluarga Bapak Manna dan Mama Putiha, Om Karim, Om Marsyang, Tante Manti, Om Mas, Tante Miswa, Bunda Mardiah, Tante Nisa, Om Temi, Puang Uly, Om Randi, Aldy, Ferdy, Kelvin, Putri, Afgan, Fikran, Rara, Fadil, Feby, Ratu, Faika, dan Fahraddilla.
27. Kepada Keluarga yang tersebar di Soppeng, Wajo, Makassar, Samarinda, Sangatta, Kolaka Utara, Kolaka, Kolaka Timur, Bombana, Raha dll khususnya om Sukri, om Yasman, om Jumardin, om Tusman, om Yudhy, kakek Hamzah, kakak Anthy, tante Hj. Neni, om Halim, Rahul, Murni, S.Ked, dll.
28. Kepada Bapak Rusuli beserta Istri, Kak Adan, Kak Fitrah dan Wulan yaitu keluarga dari Eka Wahyu Purnama, Sahabat Penulis.
29. Kepada Bapak Ishak beserta Istri, Caca dan keluarga lainnya dari Yuni Damayanti Ishak, Sahabat Penulis.
30. Kepada Bapak Mansyur dan Ibu Hartati selaku RT dari tempat tinggal Penulis beserta warga terkhusus Mami & Papi Tenri, Mama Deden, Ibu Nurhaeri, Pak Ismail, Kakak Fia, Kakak Dilla, Kakak Ika, Kakak Syahnaz, Tenri, Selvi, Bapak Ika, dll terima kasih atas sumbangan tenaga dan semangat yang diberikan kepada Penulis.

31. Kepada Wilan Sutisna, S.Math dan Adliyah Safruddin, S.Stat, terima kasih untuk ilmu yang telah dibagi pada penulis untuk proses penyusunan penelitian ini.
32. Kepada Seluruh rekan-rekan di lingkungan Sekolah Bisnis OneVision dan Bisnis Tiens Syariah terkhusus Ahmad, Kadek, Jumran, Kak Iwed, Kak Rahmat, Illin, Veby, Alda, Kak Sri, Kak Fitah, Kak Firdha, Riylah, Kak Arnon, Kak Fajar, Pak Irshad Indra Irawan, Kak Ardhy dan lainnya.
33. Kepada teman-teman Pleton Wakaka (Wakaka Genks) Bang Fajrul, Safar, Tegar, Zul, Erwin, Fahmi, Zulkarnain, Hadi, Kak Arshad, Ka Winoto, Nenty, Soleha, dll.
34. Kepada teman-teman CI (Cerdas Istimewa) SMAN 2 Kendari Tahun 2013-2016 Yuvita Cornelya Said, ST., Atirah, Rini, Lala, Lita, Iis, Sil, Ika, Cici, Bongga, Widodo, Fadel, Kukuh, Egha, Lywi, Dody, Nanda, Ramli, Aden, Putri Melati, Putri Nur, Eka, Yuni, Wilan, Dely, Arif dan Syahid.
35. Kepada teman-teman Magang di Kebab Turki Babab Rafi & Singapore Kopitiam, PPL di LPP TVRI Sulawesi Tenggara, KKN di Kelurahan Puunaaha, Unaaha, Kabupaten Konawe dan teman IAIN Lainnya, Sulawesi Tenggara yaitu Yusran, Al, Catur Wulandari, SE, Tuo Hamida, Dewi Rafiul, S.Pd, Feby, Rahmat Hilal, Yusdan, Syafrianto, Rahmat Dermawan, Irdha, dan Ikhsan, SE.
36. Kepada seluruh rekan-rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 dan 2017 khususnya Ratna, SE,

- Nurhabibah, SE, Eby, SE, Riska A, SE, April, SE, Nur Hikmawati, Rosna, Trias, Ainunnisa, Nur Wulansari, Shimtia, Erwin, Muhtar, Angga, Ilham Yahya, Novita, Fadiyah, Rosmini, Veby, Sri Lestari, Nasrah, Ary, Alam, Oky, Malik, Anas, SE, Ardi dll.
37. Kepada seluruh rekan-rekan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah kelas A angkatan 2016, Sri Widiastuti, SE, Nita Lestari, SE, Nur Sucitra, SE, Nurul Fitriani, SE, Kurnianti, SE, Rikayanti, SE, Yusrival Ahmad, SE, Aswar Anas, SE, Budi Fitriatiya, SE, Erna Fajar, SE, Fitriah Djaya, SE, Muh Sultan, SE, dan rekan-rekan dalam proses penyelesaian Studi Muh. Sobry, Achmad Suprayogi, Sarmanto, Hardiana Nur, Defianti D, Ikhrum Saputra, Muh Rezka, Linda Yulianti penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Terima kasih atas dukungan moril dan materilnya serta dukungan dan motivasinya. Semoga kebersamaan kita membawa kenangan indah.
38. Kepada Mentor Model yaitu Kakak Muq. Arif Lase atau Rayyan Haris, Kak Fardan dan Kak Riko terima kasih berbagai dukungan yang diberikan ke penulis
39. Kepada Seluruh Mentor dan Rekan dari Sekolah Model ARE Entertainment
40. Kepada Salah Satu Senior, Kakak Andi Sultan M yang memberikan banyak dukungan, baik materil, moril, tenaga dan berbagai masukan yang berguna untuk Penulis.
41. Dan kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, hal itu tidak mengurangi rasa terima kasih penulis. Semoga

Allah SWT balas dengan balasan kebaikan yang berlipat ganda atas kebaikan kalian semua.

Penulis berharap semoga bantuan dan berbagai upaya yang telah disumbangkan kepada penulis mendapat pahala yang setimpal di sisi Allah SWT dan tetap mendapat lindungan-Nya dalam menjalankan aktivitas sehari-hari. Akhirnya penulis memohon ampunan kepada Allah SWT atas segala khilaf baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja.

Kendari, 09 Juni 2021

Penulis,



Reski Eka Puspita Jufri

NIM: 16050102016



ABSTRAK

RESKI EKA PUSPITA JUFRI, NIM : 16050102016., “Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Laporan Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2015-2019)”... Dibimbing oleh Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si., Sebagai Pembimbing I, dan Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy., Sebagai Pembimbing II, Program Studi Perbankan Syariah, Tahun 2021.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia serta Perbandingan antara kedua Negara tersebut berdasarkan rasio ROA, CAR dan FDR Tahun 2015-2019. Data yang digunakan adalah data sekunder dari masing-masing laporan keuangan tahunan setiap Bank, OJK, BI dan BNM selama 5 periode yaitu tahun 2015-2019. Metode penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian yang bersifat deskriptif dan komparatif dengan pendekatan kuantitatif dan kualitatif.

Kinerja keuangan BUS Indonesia & Malaysia berdasarkan rasio ROA selama 5 tahun mampu mengelola aset untuk menghasilkan laba bersih. Rasio ROA BUS Malaysia lebih tinggi dari pada BUS Indonesia. Kinerja keuangan berdasarkan rasio CAR BUS Indonesia & Malaysia memenuhi kecukupan modal minimum ketentuan OJK, BI dan BNM yaitu minimal 8%, rasio CAR BUS Indonesia selama 5 tahun lebih tinggi dari BUS Malaysia. Berdasarkan rasio FDR, kinerja keuangan BUS Indonesia selama 5 tahun berada di batas aman antara 80% hingga 100%, tetapi tahun 2017 di bawah batas aman. Sedangkan BUS Malaysia melebihi batas aman rasio FDR ketentuan BI dan BNM yaitu 100%. Rasio FDR BUS Malaysia lebih tinggi dari rasio FDR BUS Indonesia. Dari segi pertumbuhan pada rasio ROA dan CAR BUS Indonesia lebih tinggi dari BUS Malaysia, tetapi rasio FDR sebaliknya,

Kata Kunci : Kinerja Keuangan, Rasio ROA, Rasio CAR, Rasio FDR, Bank Umum Syariah, Indonesia dan Malaysia.

ABSTRACT

RESKI EKA PUSPITA JUFRI, NIM : 16050102016., "Performance of Sharia Banking Ministry (Study of Sharia Banking Financial Report in Indonesia and Malaysia year 2015-2019)"... Guided by Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si., As Advisor I, and Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy., As Advisor II, Sharia banking study program, 2021.

This study aims to determine the financial performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia and Malaysia as well as the comparison between the two countries based on the ratio of ROA, CAR, and FDR in 2015-2019. The data used is secondary data from each annual financial statement of each Bank, OJK, BI, and BNM for 5 periods, namely 2015-2019. The research method used is a type of research that is descriptive and comparative with quantitative and qualitative approaches.

BUS Indonesia & Malaysia's financial performance based on ROA ratio for 5 years can manage assets to generate a net profit. Malaysia's ROA BUS ratio is higher than that of BUS Indonesia. Financial performance based on CAR BUS Indonesia & Malaysia ratio meets the minimum capital adequacy of OJK, BI, and BNM provisions which is at least 8%, Indonesia's CAR BUS ratio for 5 years is higher than BUS Malaysia. Based on the FDR ratio, BUS Indonesia's financial performance for 5 years is at a safe limit between 80% and 100%, but in 2017 is below the safe limit. Meanwhile, BUS Malaysia exceeds the safe limit of the FDR ratio of BI and BNM provisions of 100%. Malaysia's FDR BUS ratio is higher than Indonesia's FDR BUS ratio. In terms of growth in ROA and CAR BUS Indonesia ratio is higher than BUS Malaysia, but the FDR ratio is the opposite.

Keywords: Financial Performance, ROA Ratio, CAR Ratio, FDR Ratio, Sharia Commercial Bank, Indonesia, and Malaysia.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR	xxix
DAFTAR TERJEMAHAN	xxxix
DAFTAR SINGKATAN	xxxv
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Fokus Penelitian	13
1.3. Batasan Masalah	13
1.4. Rumusan Masalah.....	13
1.5. Tujuan Penelitian	14
1.6. Manfaat Penelitian	14
1.7. Definisi Operasional	15
1.8. Sistematika Pembahasan.....	17

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Penelitian Relevan 19

2.2. Posisi Penelitian Saat Ini..... 26

2.3. Teori Kinerja Keuangan 32

2.4. Teori Kinerja Menurut Pandangan Islam 51

2.5. Teori Laporan Keuangan 57

2.6. Teori Bank 64

2.7. Kerangka Pikir 68

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian 70

3.2. Waktu dan Objek Penelitian 72

3.3. Data dan Sumber Data 73

3.4. Teknik Pengumpulan Data 74

3.5. Teknik Analisis Data 75

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Sejarah Perbankan Syariah 78

 4.1.1. Sejarah Perbankan Syariah Indonesia..... 78

 4.1.2. Sejarah Perbankan Syariah Malaysia..... 82

4.2. Deskripsi Data..... 85

 4.2.1. Laba Bersih 87

 4.2.2. Aset 101

 4.2.3. Modal 111

 4.2.4. Aset Tertimbang Menurut Resiko..... 120

 4.2.5. Pembiayaan 129

4.2.6. Dana Pihak Ketiga	138
4.3. Hasil dan Pembahasan Penelitian	147
4.3.1. Kinerja Keuangan Berdasarkan Faktor Rentabilitas (Rasio ROA)	147
4.3.1.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio ROA	152
4.3.1.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio ROA	160
4.3.1.3. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio ROA	166
4.3.2. Kinerja Keuangan Berdasarkan Faktor Solvabilitas (Rasio CAR)	167
4.3.2.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio CAR	173
4.3.2.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio CAR	180
4.3.2.3. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio CAR	186

4.3.3. Kinerja Keuangan Berdasarkan Faktor Likuiditas (Rasio FDR).....	187
4.3.3.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio FDR.....	192
4.3.3.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio FDR.....	202
4.3.3.3. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio FDR	212

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	215
5.1.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia.....	215
5.1.1.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio ROA.....	215
5.1.1.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio CAR.....	216
5.1.1.3. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Berdasarkan Rasio FDR.....	217

5.1.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia.....	219
5.1.2.1. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio ROA.....	219
5.1.2.2. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio CAR.....	220
5.1.2.3. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Malaysia Berdasarkan Rasio FDR.....	221
5.1.3. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia.....	224
5.1.3.1. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Berdasarkan Rasio ROA	224
5.1.3.2. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Berdasarkan Rasio CAR	225
5.1.3.3. Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Berdasarkan Rasio FDR.....	226
5.2. Saran	228
DAFTAR PUSTAKA	230

LAMPIRAN	xv
Lampiran 1	: Daftar Bank Umum Syariah Di Indonesia & Malaysia Dan Laman Resmi
Lampiran 2	: Situs Kalkulator Konversi Kurs IDR & MYR ke USD
Lampiran 3	: Rumus Menghitung Rasio Pertumbuhan
Lampiran 4	: Data Asli BUS Indonesia Sebelum di Konversi dari Rupiah ke Dollar AS
Lampiran 5	: Data Asli BUS Malaysia Sebelum di Konversi dari Ringgit ke Dollar AS
Lampiran 6	: Meningkat atau Menurun Data BUS Indonesia Tahun 2014 - 2019
Lampiran 7	: Meningkat atau Menurun Data BUS Malaysia Tahun 2014 – 2019
Lampiran 8	: Meningkat atau Menurun Hasil Rasio ROA, CAR, FDR Masing-Masing BUS Indonesia Tahun 2014- 2019
Lampiran 9	: Meningkat atau Menurun Hasil Rasio ROA, CAR, FDR Masing-Masing BUS Malaysia Tahun 2014- 2019
Lampiran 10	: Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data Laba Bersih dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
Lampiran 11	: Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data Aset dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata

- Lampiran 12 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data Modal dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 13 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data ATMR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 14 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data Pembiayaan dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 15 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Data Dana Pihak Ketiga dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 16 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data Laba Bersih dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 17 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data Aset dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 18 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data Modal dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 19 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data ATMR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata

- Lampiran 20 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data Pembiayaan dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 21 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Data Dana Pihak Ketiga dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 22 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Rasio ROA dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 23 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Rasio CAR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 24 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-14 Rasio FDR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Indonesia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 25 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Rasio ROA dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 26 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Rasio CAR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 27 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-16 Rasio FDR dari Terbesar Sampai Terkecil BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata

- Lampiran 28 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Data Laba Bersih & Aset dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 29 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Data Modal & ATMR dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 30 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Data Pembiayaan & DPK dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 31 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Rasio ROA dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 32 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Rasio CAR dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata
- Lampiran 33 : Urutan Posisi Ke-1 Sampai Ke-30 Rasio FDR dari Terbesar Sampai Terkecil Gabungan BUS Indonesia & BUS Malaysia Tahun 2015-2019, Total & Rata-Rata

Lampiran lainnya

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan Aset, Profit, Modal dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2015-2019	9
Tabel 1.2	Pertumbuhan Aset, Profit, Modal dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah Malaysia Tahun 2015-2019	10
Tabel 2.1	Penelitian yang Relevan	19
Tabel 3.1	Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	72
Tabel 3.2	Daftar Bank Umum Syariah di Malaysia	73
Tabel 4.1	<i>Net Profit</i> (Laba Bersih) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	87
Tabel 4.2	<i>Net Profit</i> (Laba Bersih) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	88
Tabel 4.3	Perbandingan Total <i>Net Profit</i> (Laba Bersih) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	89
Tabel 4.4	<i>Assets</i> (Aset) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	101
Tabel 4.5	<i>Assets</i> (Aset) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	102
Tabel 4.6	Perbandingan Total <i>Assets</i> (Aset) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	103

Tabel 4.7	<i>Capital</i> (Modal) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019.....	111
Tabel 4.8	<i>Capital</i> (Modal) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019.....	112
Tabel 4.9	Perbandingan Total <i>Capital</i> (Modal) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	113
Tabel 4.10	<i>Risk-Weighted Assets</i> (Aset Tertimbang Menurut Resiko) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	120
Tabel 4.11	<i>Risk-Weighted Assets</i> (Aset Tertimbang Menurut Resiko) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	121
Tabel 4.12	Perbandingan Total Aset Tertimbang Menurut Resiko Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019.....	122
Tabel 4.13	<i>Financing</i> (Pembiayaan) Bank Umum Indonesia Tahun 2015 – 2019.....	129
Tabel 4.14	<i>Financing</i> (Pembiayaan) Bank Umum Malaysia Tahun 2015 – 2019.....	130
Tabel 4.15	Perbandingan Total <i>Financing</i> (Pembiayaan) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	131
Tabel 4.16	<i>Deposits From Customers</i> (Dana Pihak Ketiga) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	138

Tabel 4.17	<i>Deposits From Customers</i> (Dana Pihak Ketiga) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	139
Tabel 4.18	Perbandingan Total Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	140
Tabel 4.19	Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	148
Tabel 4.20	Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	149
Tabel 4.21	Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	150
Tabel 4.22	Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	170
Tabel 4.23	Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	170
Tabel 4.24	Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	171
Tabel 4.25	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015 – 2019	189
Tabel 4.26	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Malaysia Tahun 2015 – 2019	189
Tabel 4.27	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	190

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pikir	69
Gambar 4.1	Perbandingan Total <i>Net Profit</i> (Laba Bersih) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	89
Gambar 4.2	Perbandingan Kenaikan (Nilai) Total <i>Net Profit</i> (Laba Bersih) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015-2019	90
Gambar 4.3	Perbandingan Total <i>Assets</i> (Aset) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	103
Gambar 4.4	Perbandingan Kenaikan (Nilai) Total <i>Assets</i> (Aset) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	104
Gambar 4.5	Perbandingan Total <i>Capital</i> (Modal) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	113
Gambar 4.6	Perbandingan Kenaikan (Nilai) Total <i>Capital</i> (Modal) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	114
Gambar 4.7	Perbandingan Total Aset Tertimbang Menurut Resiko Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	122

Gambar 4.8	Perbandingan Kenaikan (Nilai) ATMR Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	123
Gambar 4.9	Perbandingan Total <i>Financing</i> (Pembiayaan) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	131
Gambar 4.10	Perbandingan Kenaikan (Nilai) <i>Financing</i> (Pembiayaan) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	132
Gambar 4.11	Perbandingan Total Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	140
Gambar 4.12	Perbandingan Kenaikan (Nilai) Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	141
Gambar 4.13	Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	151
Gambar 4.14	Kenaikan (Nilai) Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	151
Gambar 4.15	Pertumbuhan (%) Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	152

Gambar 4.16 Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	172
Gambar 4.17 Kenaikan (Nilai) Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	172
Gambar 4.18 Pertumbuhan (%) Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	173
Gambar 4.19 Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	191
Gambar 4.20 Kenaikan (Nilai) Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	191
Gambar 4.21 Pertumbuhan (%) Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Indonesia & Malaysia Tahun 2015 – 2019	192



DAFTAR TERJEMAHAN

No.	Bahasa Inggris	Bahasa Indonesia	No.
1	<i>Islamic Banking</i>	Perbankan Syariah	1
2	<i>Annual Report</i>	Laporan Tahunan	2
3	<i>Return On Assets</i>	Laba terhadap aset	3
4	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	Rasio kecukupan modal	4
5	<i>Financing to Deposit Ratio</i>	Rasio pembiayaan terhadap deposito (dana pihak ketiga)	5
6	<i>Net profit</i>	Laba bersih	6
7	<i>Asset</i>	Aset	7
8	<i>Capital</i>	Modal	8
9	<i>Risk-weighted asset</i>	Aset tertimbang menurut resiko	9
10	<i>Financing</i>	Pembiayaan	10
11	<i>Deposits from customers</i>	Dana dari pelanggan (Dana pihak ketiga)	11
12	<i>List of islamic banks</i>	Daftar bank syariah	12
13	<i>Adjustment loan to deposit ratio</i>	Rasio pinjaman penyesuaian terhadap deposito	13
14	<i>Indonesian Rupiah</i>	Rupiah Indonesia	14
15	<i>Malaysian Ringgit</i>	Ringgit Malaysia	15
16	<i>Dollars</i>	Dolar	16
17	<i>United states of America</i>	Amerika Serikat	17
18	<i>Advances</i>	Uang muka	18
19	<i>Income derived from investment of depositors funds</i>	Pendapatan yang berasal dari investasi dana depositan	19
20	<i>Overhead expenses</i>	Pengeluaran overhead	20
21	<i>Impairment allowances on investments</i>	Tunjangan penurunan nilai pada investasi	21
22	<i>Personnel expenses</i>	Biaya personil	22
23	<i>Finance cost</i>	Biaya keuangan	23
24	<i>Other overheads and expenditures</i>	Overhead dan pengeluaran lainnya	24
25	<i>Net income</i>	Pendapatan bersih	25

26	<i>Income derived from investment of investment account</i>	Pendapatan yang berasal dari investasi rekening investasi	26
27	<i>Income derived from investment of investment of shareholders'</i>	Pendapatan yang berasal dari investasi investasi pemegang saham	27
28	<i>Financing payment moratorium</i>	Moratorium pembayaran pembiayaan	28
29	<i>Higher pre-emptive allowance for impairment on financing</i>	Tunjangan pre-emptive yang lebih tinggi untuk gangguan pada pembiayaan	29
30	<i>Impact of cuts inovernight policy rate on revenue margin</i>	Dampak pemotongan suku bunga kebijakan inovernight pada margin pendapatan	30
31	<i>Reversal of deferred tax assets on unutilised tax losses following the adjustment in projected profit and the latest tax ruling which only allows the utilisation of accumulated business losses up to year 2025.</i>	Pembalikan aset pajak tangguhan atas kerugian pajak yang tidak digunakan setelah penyesuaian laba yang diproyeksikan dan putusan pajak terbaru yang hanya memungkinkan pemanfaatan akumulasi kerugian bisnis hingga tahun 2025	31
32	<i>Cash and short-term funds, financial assets held-for-trading</i>	Kas dan dana jangka pendek, aset keuangan yang ditahan untuk perdagangan	32
33	<i>Financial investment assets</i>	Aset investasi keuangan	33
34	<i>Share premium</i>	Bagi premium	34
35	<i>Share capital</i>	Modal saham	35
36	<i>Ordinary share capital</i>	Modal saham biasa	36
37	<i>Paid-up share capital</i>	Modal saham disoalkan	37
38	<i>Credit risk</i>	Resiko kredit	38
39	<i>Other term financing</i>	Pembiayaan jangka waktu lainnya	39
40	<i>The retail portfolio</i>	Portofolio ritel	40
41	<i>Personal financing and</i>	Pembiayaan pribadi dan	41

	<i>housing receivables</i>	piutang perumahan	
42	<i>Personal financing</i>	Pembiayaan pribadi	42
43	<i>Amortised cost</i>	Biaya diamortisasi	43
44	<i>House financing</i>	Pembiayaan rumah	44
45	<i>Term deposits</i>	Deposito berjangka	45
46	<i>Commodity murabahah</i>	Komoditas murabahah	46
47	<i>Negotiable instruments of deposits Bai' Bithaman Ajil</i>	Instrumen deposito Bai' Bithaman Ajil yang dapat dinegosiasikan	47



DAFTAR SINGKATAN

No.	SINGKATAN	ARTI
1	BI	Bank Indonesia
2	OJK	Otoritas Jasa Keuangan
3	BNM	Bank Negara Malaysia
4	ID	Indonesia
5	MY	Malaysia
6	BUS	Bank Umum Syariah
7	Bank Aceh Sy atau B Aceh Sy	Bank Aceh Syariah
8	BNTB Sy	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah
9	Muamalat Idn	Bank Muamalat Indonesia
10	Bank Victoria Sy atau Victoria Sy	Bank Victoria Syariah
11	BRI Sy	Bank BRISyariah
12	Bank Jabar BSy atau B Jabar B Sy	Bank Jabar Banten Syariah
13	BNI Sy	Bank BNI Syariah
14	BSM atau Bsy Mandiri	Bank Syariah Mandiri
15	Bank Mega Sy atau Mega Sy	Bank Mega Syariah
16	Bank Panin Db Sy atau Panin D Sy	Bank Panin Dubai Syariah
17	BSyr Bukopin atau Sy Bukopin	Bank Syariah Bukopin
18	BCA Sy	BCA Syariah
19	BTPN Sy	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
20	MayBank Sy	Maybank Syariah Indonesia
21	Affin IBBhd atau Affin	Affin Islamic Bank Berhad
22	Al Rajhi BBhd atau Al Rajhi	Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad
23	Alliance IBBhd atau Alliance	Alliance Islamic Bank Berhad
24	AmBank IBhd atau AmBank	AmBank Islamic Berhad
25	MBSB BBhd atau MBSB	MBSB Bank Berhad
26	BIMB	Bank Islam Malaysia Berhad
27	Muamalat Bhd atau Muamalat	Bank Muamalat Malaysia Berhad
28	CIMB IBBhd atau CIMB	CIMB Islamic Bank Berhad
29	HongLeong IBBhd atau HLISB	Hong Leong Islamic Bank Berhad
30	HSBC Am MBhd atau HSBC Am	HSBC Amanah Malaysia Berhad
31	KFH Bhd atau KFH	Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad
32	MayBank IBhd atau MayBank	Maybank Islamic Berhad
33	OCBC Al Amin BBhd atau OCBC	OCBC Al-Amin Bank Berhad
34	Public IBBhd atau PBIB	Public Islamic Bank Berhad
35	RHB IBBhd atau RHB	RHB Islamic Bank Berhad
36	Standard CSBhd atau Standard	Standard Chartered Bank Malaysia

		Berhad
37	DPK	Danak Pihak Ketiga
38	ATMR	Aset Tertimbang Menurut Resiko
39	RWA	<i>Risk-Weighted Assets</i>
40	ROA	<i>Return On Assets</i>
41	CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
42	FDR	<i>Financing to Deposit Ratio</i>

