



PT BANK ARTHA GRAHA INTERNATIONAL Tbk

Laporan Keuangan

**Untuk periode 30 September 2016 (Tidak di Audit) dengan Laporan Pembanding
Tanggal 31 Desember 2015 (Audit) dan 30 September 2015 (Tidak di Audit)
Dalam jutaan rupiah kecuali nilai saham**

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNATIONAL Tbk
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Daftar Isi

| | Halaman |
|-------------------------------------|---------|
| Surat Pernyataan Direksi | |
| Laporan Posisi Keuangan | 1 - 3 |
| Laporan Laba Rugi Komprehensif | 4 |
| Laporan Perubahan Ekuitas | 5 |
| Laporan Arus Kas | 6 |
| Catatan atas Laporan Keuangan | 7 - 67 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| ASET | Catatan | 2016 | 2015 |
|---|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| K a s | 2c,2d,2e,4,41 | 280.786 | 343.445 |
| Giro pada Bank Indonesia | 2c,2d,2f, 5,41 | 1.683.314 | 1.788.412 |
| Giro pada bank lain | 2c,2d,2f,6 | 308.690 | 698.962 |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,6 | (300) | (310) |
| Giro pada bank lain - neto | 41 | <u>308.390</u> | <u>698.652</u> |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 2c,2d,2g,7 | 683.857 | 1.282.338 |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,7 | - | - |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - neto | 41 | <u>683.857</u> | <u>1.282.338</u> |
| Surat-surat berharga | 2d,2h,8 | 2.933.432 | 2.202.212 |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,8 | - | - |
| Surat-surat berharga - neto | 41 | <u>2.933.432</u> | <u>2.202.212</u> |
| Tagihan derivatif | 2c,2d,2i,9,41 | - | - |
| Pendapatan yang masih akan diterima | 2c,2d,2u,10,41 | 296.089 | 186.399 |
| Biaya dibayar di muka | 2o,11 | 164.547 | 112.284 |
| Pajak Dibayar Dimuka | 2x,33a | 62.147 | 102.806 |
| Kredit yang diberikan | 2c,2d,2j,12,2c | | |
| Pihak berelasi | ,35 | 160.744 | 128.369 |
| Pihak ketiga | | 16.645.224 | 17.210.856 |
| Jumlah kredit | | <u>16.805.968</u> | <u>17.339.225</u> |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,12 | (239.140) | (226.597) |
| Kredit yang diberikan - neto | 41 | <u>16.566.828</u> | <u>17.112.628</u> |
| Tagihan akseptasi | 2c,2d,2m,13 | 44.933 | 33.340 |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,13 | - | - |
| Tagihan akseptasi - neto | 41 | <u>44.933</u> | <u>33.340</u> |
| Penyertaan saham | 2d,2k,2l,14 | 137 | 137 |
| Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai | 2k,14 | - | - |
| Penyertaan saham - neto | 41 | <u>137</u> | <u>137</u> |
| Aset tetap | 2k,2n,15,23,35 | 2.178.886 | 837.340 |
| Dikurangi : Akumulasi penyusutan | | (117.420) | (128.465) |
| Aset tetap - neto | | <u>2.061.466</u> | <u>708.875</u> |
| Aset pajak tangguhan | 2b,2x,33c,47 | 61.434 | 61.434 |
| Agunan yang diambil alih - neto | 2k,2p,16 | 732.942 | 329.060 |
| Aset lain - lain | 2c,2d,2o,16,41 | 216.400 | 157.227 |
| JUMLAH ASET | | <u>26.096.702</u> | <u>25.119.249</u> |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 Septembar 2016 dan 31 Desember 2015
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | <u>Catatan</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|--|----------------|--------------------------|--------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| Liabilitas segera | 2c,2d,2q,17,41 | 91.936 | 46.914 |
| Simpanan Nasabah | 2c,2d,2r,18,41 | | |
| Pihak berelasi | 2ac,35 | 940.678 | 1.107.219 |
| Pihak ketiga | | <u>19.998.394</u> | <u>20.364.746</u> |
| | | <u>20.939.072</u> | <u>21.471.965</u> |
| Simpanan dari bank lain | 2c,2d,2s,19,41 | 26.798 | 29.903 |
| Liabilitas derivatif | 2c,2d,2i,9,41 | 204 | 324 |
| Liabilitas akseptasi | 2c,2d,2m,13,41 | 44.933 | 33.340 |
| Pinjaman diterima | 2d | - | - |
| Utang pajak | 2x,33b | 17.944 | 21.499 |
| Bunga yang masih harus dibayar | 2c,2d,20,41 | 60.150 | 73.867 |
| Beban masih harus dibayar dan liabilitas lain lain | 2c,21,41 | 100.785 | 22.111 |
| Imbalan Pasca Kerja | 2b2z,22,47 | 263.438 | 245.735 |
| Pinjaman subordinasi | 2d,2t,23,41 | 407.821 | 407.821 |
| JUMLAH LIABILITAS | | <u>21.953.081</u> | <u>22.353.479</u> |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | Catatan | 2016 | 2015 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| EKUITAS | | | |
| Modal saham - nilai nominal Rp 110,88 (nilai penuh) per saham | | | |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 13.088.274.241 | | | |
| Modal dasar - 52.310.000.000 saham | 24 | 1.451.228 | 1.451.228 |
| Tambahan modal disetor - neto | 25 | 416.922 | 416.922 |
| Selisih penilaian kembali aset tetap | 15b | 1.303.818 | - |
| Saldo laba belum ditentukan penggunaannya | 2b,2z,47 | 971.653 | 897.620 |
| JUMLAH EKUITAS | | 4.143.621 | 2.765.770 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | | 26.096.702 | 25.119.249 |
| | | - | - |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | <u>Catatan</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| Pendapatan bunga | 2u,2v,2ac,26,35 | 1.754.865 | 1.831.775 |
| Beban bunga | 2u,2ac,27,35 | (977.954) | (1.069.900) |
| Pendapatan bunga - neto | | <u>776.911</u> | <u>761.875</u> |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA | | | |
| Pendapatan operasional lainnya | | | |
| Provisi dan komisi lainnya | 2v,2ad | 18.603 | 19.568 |
| Keuntungan dari transaksi mata uang asing - neto | 2c | 5.894 | 12.640 |
| Lain lain | 2w | 38.204 | 42.686 |
| Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya | | <u>62.701</u> | <u>74.894</u> |
| Beban Operasional Lainnya | | | |
| Beban tenaga kerja | 2w,28 | (350.939) | (311.492) |
| Beban operasi | 2w,2ac,29,35 | (279.860) | (264.988) |
| Beban umum dan administrasi | 2w,30 | (100.149) | (91.392) |
| Pemulihan (Beban) penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non - keuangan | 2k,31 | (15.397) | (36.885) |
| Kenaikan (penurunan) atas nilai surat berharga yang diperdagangkan | | (749) | (2.407) |
| Keuntungan (kerugian) atas penjualan surat berharga yang diperdagangkan - neto | | 876 | (186) |
| Jumlah Beban Operasional Lainnya | 2d,2h,8 | <u>(746.218)</u> | <u>(707.350)</u> |
| LABA OPERASIONAL | | <u>93.394</u> | <u>129.419</u> |
| BEBAN NON-OPERASIONAL - NETO | 2w,32 | <u>(6.611)</u> | <u>(6.491)</u> |
| LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN | | <u>86.783</u> | <u>122.928</u> |
| MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN | 2x,33c | | |
| Kini | | (12.749) | (40.803) |
| Tangguhan | | - | 4.146 |
| Beban Pajak Penghasilan - Neto | | <u>(12.749)</u> | <u>(36.657)</u> |
| LABA TAHUN BERJALAN | | <u>74.034</u> | <u>86.271</u> |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | | (1) | - |
| JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | <u>74.033</u> | <u>86.271</u> |
| LABA PER SAHAM DASAR (nilai penuh) | 2y,34 | <u>5,66</u> | <u>6,59</u> |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015
 (Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Catatan | Modal ditempatkan dan disetor penuh | Tambahkan modal disetor - neto | Modal disetor lainnya | Selisih penilaian kembali aset | Saldo laba (Defisit) | | Jumlah ekuitas |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| | | | | | Ditentukan penggunaannya | Belum ditentukan penggunaannya | |
| Saldo per 1 Januari 2015 | 1.451.228 | 416.922 | - | - | - | 822.856 | 2.691.006 |
| Jumlah laba komprehensif tahun berjalan | - | - | - | - | - | 86.271 | 86.271 |
| Saldo per 30 September 2015 | 1.451.228 | 416.922 | 0 | 0 | 0 | 909.127 | 2.777.277 |
| Jumlah laba komprehensif tahun berjalan periode Oktober s/d Desember 2015 | - | - | - | - | - | (14.977) | (14.977) |
| Penyesuaian neto yang timbul dari penerapan PSAK 24 | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah laba komprehensif lain, setelah pajak | - | - | - | - | - | 3.470 | 3.470 |
| Saldo per 31 Desember 2015 | 1.451.228 | 416.922 | 0 | 0 | 0 | 897.620 | 2.765.770 |
| Saldo per 1 Januari 2016 | 1.451.228 | 416.922 | - | 1.303.818 | - | 897.620 | 4.069.588 |
| Jumlah laba komprehensif lain tahun berjalan | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah laba komprehensif tahun berjalan | - | - | - | - | - | 74.033 | 74.033 |
| Saldo per 30 September 2016 | 1.451.228 | 416.922 | - | 1.303.818 | - | 971.653 | 4.143.621 |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | <u>Catatan</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|---|----------------|---------------------------|-------------------------|
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI | | | |
| Bunga diterima | 10, 27 | 1.663.778 | 1.664.614 |
| Bunga dibayar | 20,27 | (964.314) | (1.062.746) |
| Beban tenaga kerja yang dibayar | 28 | (333.236) | (283.592) |
| Beban umum dan administrasi yang dibayar | 29,30 | (384.909) | (615.739) |
| Pembayaran pajak penghasilan badan | 33c | (28.428) | (43.940) |
| Beban non-operasional (dibayar) | 32 | (6.338) | (4.788) |
| Pendapatan operasional lainnya yang diterima | | 45.005 | 52.887 |
| Arus Kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi | | (8.442) | (293.304) |
| Penurunan (kenaikan) aset operasi : | | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain | | (142.040) | (29.144) |
| Kredit yang diberikan | | 126.604 | (756.937) |
| Aset lain-lain | 16 | 7.006 | (185.671) |
| | | <u>(8.430)</u> | <u>(971.752)</u> |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi : | | | |
| Liabilitas segera | 17 | 44.796 | 28.680 |
| Simpanan nasabah | 18 | (532.893) | 2.756.723 |
| Simpanan dari bank lain | 19 | (3.094) | (126.619) |
| Beban masih harus dibayar dan Liabilitas lain-lain | 21 | 25.557 | (56.757) |
| | | <u>(465.634)</u> | <u>2.602.027</u> |
| Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi | | <u>(482.506)</u> | <u>1.336.971</u> |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI | | | |
| Penjualan (pembelian) surat berharga - neto | 8 | (1.334.728) | (85.856) |
| Hasil Penjualan aset tetap | 15 | 1.035 | 1.714 |
| Perolehan aset tetap | 15 | (16.810) | (23.948) |
| Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi | | <u>(1.350.503)</u> | <u>(108.090)</u> |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN | | | |
| Pembayaran pinjaman subordinasi | 23 | - | - |
| Pembayaran pinjaman diterima | | - | - |
| | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS | | (1.833.009) | 1.228.881 |
| Pengaruh perubahan kurs mata uang asing | | (34.274) | 318.684 |
| KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN | | 4.706.539 | 2.916.971 |
| KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN | | <u>2.839.256</u> | <u>4.464.536</u> |
| PENGUNGKAPAN TAMBAHAN | | | |
| Kas dan setara kas terdiri dari: | | | |
| Kas | 4 | 280.786 | 288.723 |
| Giro pada Bank Indonesia | 5 | 1.683.314 | 1.887.050 |
| Giro pada bank lain | 6 | 308.690 | 1.625.751 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi | 7 | 541.818 | 391.000 |
| Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi | 8 | 24.648 | 272.012 |
| JUMLAH | | <u>2.839.256</u> | <u>4.464.536</u> |

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

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian dan Informasi umum Bank

PT Bank Artha Graha Internasional, Tbk, ("Bank") semula didirikan dengan nama PT. Inter-Pacific Financial Corporation berdasarkan akta No. 12 tanggal 7 September 1973 yang dibuat di hadapan Bagijo, S.H., pengganti dari Eliza Pondaag, S.H., Notaris di Jakarta. Anggaran Dasar Bank tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No.Y.A.5/2/12 tanggal 3 Januari 1975 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 6 Tambahan No. 47 tanggal 21 Januari 1975.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta Pernyataan Keputusan Rapat tanggal 29 Juni 2015 Nomor 399 yang dibuat di hadapan Doktor Irawan Soerodjo S.H.M.Si., Notaris di Jakarta, antara lain, mengenai perubahan beberapa pasal dalam Anggaran Dasar Bank, untuk menyesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Perubahan ini telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU-0939230.AH.01.02.Tahun 2015 tanggal 10 Juli 2015.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah melakukan usaha di bidang perbankan umum sesuai dengan Undang-Undang dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank memulai operasi komersial sebagai lembaga keuangan bukan bank pada bulan Januari 1975, selanjutnya melakukan operasi komersial sebagai bank umum pada tanggal 24 Februari 1993 berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 176/KMK.017/1993.

Kantor Pusat Bank terletak di Gedung Artha Graha, Kawasan Niaga Terpadu Sudirman, Jalan Jenderal Sudirman Kav.52-53, Jakarta Selatan. Bank memiliki kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas, payment point, Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan Mobile Terminal sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| Kantor cabang | 39 | 39 |
| Kantor cabang pembantu | 64 | 64 |
| Kantor kas | 14 | 15 |
| Payment points | 12 | 14 |
| Anjungan Tunai Mandiri (ATM) | 174 | 177 |
| Mobile Terminal | 1 | 1 |

Kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas dan *payment points* dan ATM berlokasi di berbagai pusat bisnis yang tersebar di seluruh Indonesia.

Pemegang saham akhir (ultimate shareholders) Bank pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah Tomy Winata dan Sugianto Kusuma.

b. Pengurusan dan Pengawasan

Sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar, Perseroan diurus oleh Direksi dibawah pengawasan Dewan Komisaris yang anggota-anggotanya dipilih dan diangkat berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham. Kewajiban serta hak anggota Dewan Komisaris dan Direksi diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan.

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 225 tertanggal 28 November 2014 ("Akta No.225/2014") juncto Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 223 tertanggal 30 Juni 2016 ("Akta No.233/2016"), keduanya dibuat dihadapan DR. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si, Notaris di Kota Jakarta, yang masing-masing telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata pada Surat No.AHU-48926.40.22.2014 tanggal 23 Desember 2014 dengan Daftar Perseroan No. AHU-0133521.40.80.2014 tanggal 23 Desember 2014, dan Surat No. AHU-AH.01.03-0067775 tanggal 29 Juli 2016 dengan Daftar Perseroan No. AHU-0088621.AH.01.11. Tahun 2016 tanggal 29 Juli 2016, susunan anggota dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terhitung sejak tanggal 30 Juni 2016 adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|------------------------|-------------------------|
| Dewan Komisaris | | |
| Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen | Kiki Syahnakri | Kiki Syahnakri |
| Wakil Komisaris Utama | Tomy Winata | Tomy Winata |
| Wakil Komisaris Utama | Sugianto Kusuma | Sugianto Kusuma |
| Komisaris Independen | Edjanto | Edjanto |
| Komisaris Independen | Andry Siantar | Andry Siantar |
| Direksi | | |
| Direktur Utama | Andy Kasih | Andy Kasih |
| Direktur (Kepatuhan & Direktur Independen) | Alex Susanto | Alex Susanto |
| Direktur | Elizawatie Simon | Handoyo (Jet) Soedirdja |
| Direktur | Dyah Hindraswarini | Elizawatie Simon |
| Direktur | Indra Sintung Budianto | Dyah Hindraswarini |
| Direktur | Anas Latief | Indra Sintung Budianto |
| Direktur | | Anas Latief |

Berdasarkan Akta No. 225/2014 juncto Akta No. 233/2016 tersebut, Rapat juga telah memutuskan hal-hal sebagai berikut:

1. Mengangkat Richard Halim Kusuma selaku Komisaris Perseroan;
2. Mengangkat Melania Halim sebagai Komisaris Independen Perseroan;
3. Memberhentikan dengan hormat Andry Siantar sebagai Komisaris Independen dan mengangkat Andry Siantar sebagai Direktur Perseroan.

Pengangkatan Richard Halim Kusuma dan Melania Halim baru dapat berlaku efektif apabila yang bersangkutan telah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test). Sedangkan Andry Siantar masih menjabat sebagai Komisaris Independen Perseroan sampai dengan pengangkatan sebagai Direktur berlaku efektif yaitu setelah yang bersangkutan memperoleh persetujuan dari OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test).

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Susunan Komite Audit pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| Ketua | Edijanto | Edijanto |
| Anggota | Andry Siantar | Andry Siantar |
| Anggota | Bambang Handoyo | Bambang Handoyo |
| Anggota | Januar Budiman | Januar Budiman |
| Anggota | Bimmy Indrawan Tjahya | Bimmy Indrawan Tjahya |
| Anggota | Inge Suryani Purwita | Inge Suryani Purwita |

Susunan Komite Pemantau Risiko pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| Ketua | Edijanto | Edijanto |
| Anggota | Andry Siantar | Andry Siantar |
| Anggota | Bambang Handoyo | Bambang Handoyo |
| Anggota | Januar Budiman | Januar Budiman |
| Anggota | Bimmy Indrawan Tjahya | Bimmy Indrawan Tjahya |
| Anggota | Inge Suryani Purwita | Inge Suryani Purwita |

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------|-------------------|-------------------------|
| Ketua | Andry Siantar | Andry Siantar |
| Anggota | Edijanto | Edijanto |
| Anggota | Maya Lestria | A. Harris C.J. Simbolon |

Sekretaris Perusahaan dan Kepala Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|--------------------|-------------------------|
| Sekretaris Perusahaan | Anas Latief | Antonius.C.H.Soegijanto |
| Kepala SKAI | David Tanamihardja | David Tanamihardja |

Personil manajemen kunci Bank meliputi Dewan Komisaris, Direksi dan Komite Audit.

Jumlah kompensasi yang diberikan kepada personil manajemen kunci Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Dewan Komisaris | 8.170 | 8.135 |
| Direksi | 15.625 | 13.881 |
| Komite Audit | 3.430 | 3.519 |
| | <u>27.225</u> | <u>25.535</u> |

Tidak ada kompensasi dalam bentuk pesangon pemutusan kontrak kerja dan pembayaran berbasis saham kepada personil manajemen kunci.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, Bank memiliki karyawan masing masing sejumlah 3.081 dan 3.106 (tidak diaudit).

c. Penawaran Umum Saham Bank

Pada tanggal 10 Juli 1990, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) berdasarkan Suratnya No. SI-124/SHM/MK.10/1990, untuk melakukan penawaran umum perdana saham kepada masyarakat sejumlah 5.000.000 saham dengan nilai nominal Rp 1.000 per saham yang merupakan 20% dari modal yang ditempatkan. Selanjutnya saham tersebut dicatatkan pada Bursa Efek Jakarta dan Bursa Efek Surabaya.

Pada tanggal 19 April 1999, Bursa Efek Surabaya menyetujui permohonan Bank untuk membatalkan pencatatan saham Bank di Bursa Efek Surabaya.

Selanjutnya ,Bank melakukan penambahan jumlah saham-saham terdaftar melalui pencatatan saham pendiri, saham bonus, Penawaran Umum Terbatas I, II dan III serta penggabungan usaha (*merger*).

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pada tanggal 5 Desember 2012, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam dan LK) berdasarkan Surat No. S-13878/BL/2012, dimana Bank melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) IV kepada para pemegang saham dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sejumlah 4.513.198.014 Saham dengan nilai nominal sebesar Rp 110,88 (nilai penuh) per saham yang ditawarkan dengan harga penawaran sebesar Rp 111,00 (nilai penuh) per saham. Penawaran Umum Terbatas tersebut di atas telah dilakukan pada bulan Januari 2013.

Berikut adalah kronologis jumlah modal saham yang ditempatkan dan disetor penuh serta saham yang dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia sejak Penawaran Umum Perdana sampai dengan 30 September 2016:

| <u>Keterangan</u> | <u>Jumlah Saham</u> |
|--|-----------------------|
| Saham yang berasal dari pencatatan saham perdana pada tahun 1990 | 5.000.000 |
| Saham pendiri pada tahun 1990 | 1.500.000 |
| Saham pendiri pada tahun 1993 | 3.042.800 |
| Saham bonus pada tahun 1993 | 9.542.800 |
| Saham pendiri pada tahun 1997 | 15.914.400 |
| Saham bonus pada tahun 1998 | 8.750.000 |
| Penawaran Umum Terbatas I (PUT I) pada tahun 1999 | 6.737.500.000 |
| Bagian yang tidak dapat dicatat (<i>partial delisting</i>) atas PUT I pada tahun 2000 | (96.875.000) |
| Saham pendiri pada tahun 2001 | 2.906.250.000 |
| Saham yang diterbitkan dalam rangka penggabungan usaha dengan PT Bank Artha Graha | 20.347.234.677 |
| Pencatatan saham tambahan | 2 |
| Peningkatan nilai nominal saham dari (angka penuh) Rp18,48 per saham menjadi Rp110,88 per saham melalui pengurangan jumlah saham pada tahun 2007 | (24.948.216.399) |
| Penawaran Umum Terbatas II (PUT II) pada tahun 2007 | 840.007.286 |
| Bagian saham yang tidak dapat dicatat (<i>partial delisting</i>) atas PUT II | (8.400.073) |
| Penawaran Umum Terbatas III (PUT III) pada tahun 2008 | 2.695.025.224 |
| Bagian saham yang tidak dapat dicatat (<i>partial delisting</i>) atas PUT III | (26.950.253) |
| Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) pada tahun 2013 | 4.513.198.014 |
| Bagian saham yang tidak dapat dicatat (<i>partial delisting</i>) atas PUT IV | (45.131.981) |
| Jumlah saham Bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia pada tanggal 31 Maret 2016 | <u>12.957.391.497</u> |

d. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan pada tanggal 31 Oktober 2016.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi penting yang diterapkan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan Bank adalah seperti dijabarkan di bawah ini:

a. Pernyataan Kepatuhan dan Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia (SAK) yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia, dan peraturan Bapepam-LK, yang fungsinya dialihkan kepada Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") sejak tanggal 1 Januari 2013, No. VIII.G.7 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik" yang terdapat dalam Lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012

Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Efektif tanggal 1 Januari 2015, laporan keuangan disusun dan disajikan sesuai PSAK 1 (Revisi 2013) "Penyajian Laporan Keuangan" Laporan Keuangan disusun berdasarkan harga perolehan kecuali untuk beberapa akun yang dinilai menggunakan dasar pengukuran lain sebagaimana dijelaskan pada kebijakan akuntansi dari akun tersebut. Laporan keuangan disusun berdasarkan akuntansi akrual kecuali laporan arus kas.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung yang dimodifikasi, menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan yang tidak dijamin atau dibatasi penggunaannya.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Dalam penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dibutuhkan estimasi dan asumsi yang mempengaruhi:

- penerapan kebijakan akuntansi,
- jumlah aset dan liabilitas dilaporkan, dan penungkapan atas aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan keuangan,
- jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan.

Walaupun estimasi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

Estimasi dan asumsi yang digunakan ditelaah secara berkesinambungan. Revisi atas estimasi akuntansi diakui pada periode dimana estimasi tersebut direvisi dan periode-periode yang akan datang yang dipengaruhi oleh revisi estimasi tersebut.

Estimasi, asumsi dan pertimbangan akuntansi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Bank diungkapkan pada Catatan 3.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan lain, dibulatkan menjadi jutaan Rupiah.
hal

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi dan Pengungkapan

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) telah menerbitkan standar baru, revisi dan interpretasi yang berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2015 sebagai berikut :

- a. PSAK 1 (Revisi 2013), "Penyajian Laporan Keuangan".
- b. PSAK 4 (Revisi 2013), "Laporan Keuangan Tersendiri".
- c. PSAK 15 (Revisi 2013), "Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama".
- d. PSAK 24 (Revisi 2013), "Imbalan Kerja".
- e. PSAK 26 (Revisi 2013), "Penilaian Ulang Derivatif Melekat".
- f. PSAK 46 (Revisi 2014), "Pajak Penghasilan".
- g. PSAK 50 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan; Penyajian".
- h. PSAK 55 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran".
- i. PSAK 65 (Revisi 2013), "Laporan Keuangan Konsolidasian".
- j. PSAK 60 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan Pengungkapan".
- k. PSAK 68 Pengukuran Nilai wajar, "Pembayaran berbasis saham".
- l. ISAK 26 (Revisi 2013), "Penilaian Ulang Derivatif Melekat".

Standar baru, revisi dan interpretasi yang relevan terhadap Bank adalah sebagai berikut:

PSAK 1 (Revisi 2013), "Penyajian Laporan Keuangan

Standar revisi ini mengharuskan entitas untuk memisahkan penyajian pos-pos penghasilan komprehensif lain ("OCI") ke dalam dua kelompok berdasarkan apakah mereka akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi di masa yang akan datang. Pos-pos OCI yang tidak akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi harus disajikan terpisah dengan pos-pos yang dapat direklasifikasi ke laba rugi di masa yang akan datang. Bank telah memodifikasi pos-pos OCI

dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain untuk menyajikan pos-pos yang akan direklasifikasikan ke laba rugi pada masa yang akan datang terpisah dari pos-pos yang tidak akan direklasifikasikan ke laba rugi. Informasi komparatif telah disajikan kembali dengan menggunakan basis yang sama

PSAK 24 (Revisi 2013), "Imbalan Kerja".

Perubahan-perubahan oleh karena standar revisi ini antara lain sebagai berikut:

- a) Keuntungan dan kerugian aktuarial langsung diakui sebagai OCI. Pendekatan koridor tidak lagi diperbolehkan;
- b) Biaya jasa lalu diakui pada periode dimana terjadi perubahan program. Manfaat yang belum *vested* sudah tidak boleh lagi diakui sepanjang periode jasa di masa depan;

Ketentuan transisi diterapkan pada penerapan PSAK 24 (Revisi 2013) untuk pertama kali. Bank telah menerapkan ketentuan transisi yang relevan dan menyajikan kembali jumlah-jumlah komparatif secara retrospektif (Catatan 22 dan 47).

PSAK 46 (Revisi 2014), "Pajak Penghasilan".

PSAK 46 (Revisi 2014) mensyaratkan pajak-pajak lainnya di luar dari pajak penghasilan badan disajikan terpisah

di laporan posisi keuangan. Pajak penghasilan dan pajak lainnya telah disajikan terpisah dalam laporan posisi keuangan untuk mencerminkan PSAK 46 (Revisi 2014).

PSAK 50 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Penyajian".

PSAK 50 (Revisi 2014) menjelaskan persyaratan untuk saling hapus instrumen-instrumen keuangan dan mengantisipasi ketidakkonsistenan yang diidentifikasi dalam menerapkan kriteria saling hapus. Bank tidak memiliki pengaturan saling hapus terkait dengan hal ini, penerapan standar revisi ini tidak berdampak material terhadap pengungkapan atau jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

PSAK 55 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".

PSAK 55 (Revisi 2014) memberikan panduan persyaratan untuk menghentikan akuntansi lindung nilai ketika derivatif ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dinovasi berdasarkan keadaan tertentu dan juga mengklarifikasi bahwa setiap perubahan nilai wajar derivatif yang ditetapkan sebagai suatu instrumen lindung nilai akibat dari novasi termasuk dalam penilaian dan pengukuran dari efektivitas lindung nilai. Penerapan standar revisi ini tidak berdampak material terhadap pengungkapan atau jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

PSAK 60 (Revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan".

PSAK 60 (Revisi 2014) mensyaratkan entitas mengungkapkan informasi yang dapat digunakan oleh pengguna laporan keuangan untuk mengevaluasi pengaruh atau pengaruh potensial atas *netting arrangements* pada laporan posisi keuangan. Penerapan standar revisi ini tidak berdampak material terhadap pengungkapan atau jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PSAK 68, "Pengukuran Nilai Wajar".

PSAK 68 mendefinisikan nilai wajar sebagai harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset, atau dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas, dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran (*exit price*) atau, dalam ketiadaan, pasar yang paling menguntungkan pada tanggal tersebut. Nilai wajar suatu liabilitas mencerminkan dampak risiko wanprestasi

(*non-performance risk*). PSAK 68 mensyaratkan bahwa nilai wajar aset non-keuangan ditentukan berdasarkan penggunaan tertinggi dan terbaik dari aset.

PSAK 68 juga mensyaratkan entitas untuk mengungkapkan informasi teknik penilaian dan input yang digunakan dalam pengukuran nilai wajar untuk aset dan liabilitas keuangan di level 2, dan untuk pengukuran aset atau liabilitas keuangan di level 3, harus diungkapkan dampak dari pengukuran terhadap laba rugi atau penghasilan laba komprehensif lain untuk periode tersebut. Penerapan PSAK 68 telah diungkapkan dalam Catatan 41.

c. Penjabaran Mata Uang Asing
Mata uang penyajian

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Bank.

- Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Kebijakan akuntansi atas transaksi dan saldo dalam mata uang asing didasarkan pada peraturan Bapepam dan LK No. VIII.G.7 dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia ("PAPI"). Bank mengacu pada Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia ("PAPI") dimana transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs laporan (penutupan) yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu kurs tengah yang merupakan rata-rata kurs beli dan kurs jual berdasarkan Reuters pada pukul 16.00 Waktu Indonesia Barat yang berlaku pada tanggal tersebut.

Keuntungan dan kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui pada laporan laba rugi komprehensif, kecuali apabila ditanggihkan pada ekuitas karena memenuhi kualifikasi/kriteria sebagai lindung nilai arus kas (*hedging*).

Selisih penjabaran mata uang asing atas aset moneter keuangan lain yang diukur berdasarkan nilai wajar dicatat sebagai bagian dari keuntungan dan kerugian selisih kurs.

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 yang menggunakan kurs spot Reuters pukul 16:00 Waktu Indonesia Barat (dalam Rupiah penuh):

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Dolar Amerika Serikat | 13.051,00 | 13.785,00 |
| Dolar Australia | 9.933,77 | 10.083,73 |
| Poundsterling Inggris | 16.916,71 | 20.439,02 |
| Dolar Singapura | 9.560,47 | 9.758,95 |
| Dolar Hongkong | 1.683,33 | 1.778,70 |
| Yen Jepang | 129,19 | 114,52 |
| Euro Eropa | 14.600,15 | 15.056,67 |
| Yuan China | 1.956,63 | 2.122,85 |

d. Aset dan Liabilitas Keuangan

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo dan aset keuangan tersedia untuk dijual. Bank menentukan klasifikasi atas aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Pengakuan dan Pengukuran

Klasifikasi instrumen keuangan pada pengakuan awal tergantung pada tujuan dan intensi manajemen serta karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Semua instrumen keuangan pada saat pengakuan awal diukur sebesar nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan tersebut.

Aset Keuangan

a) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi terdiri dari aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan aset keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan manajemen untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan jika dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*), atau merupakan derivatif (kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai).

Setelah pengukuran awal, aset keuangan yang dikelompokkan dalam kategori ini diukur sebesar nilai wajarnya, keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat perubahan nilai wajar instrumen keuangan tersebut diakui dalam laporan laba rugi sebagai "Keuntungan (kerugian) atas kenaikan (penurunan) nilai wajar surat berharga yang diperdagangkan".

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

b) Aset keuangan tersedia untuk dijual

Aset keuangan tersedia untuk dijual adalah aset keuangan non-derivatif yang tidak diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk diperdagangkan atau ditetapkan pada nilai wajar melalui laporan laba atau rugi, dimiliki hingga jatuh tempo, dan pinjaman yang diberikan dan piutang.

Setelah pengukuran awal, aset keuangan tersedia untuk dijual selanjutnya diukur sebesar nilai wajar. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi diakui langsung dalam ekuitas dan pendapatan komprehensif lainnya sebagai "Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar investasi keuangan yang tersedia untuk dijual".

Penurunan nilai atas aset keuangan tersedia untuk dijual diakui dalam laporan laba rugi komprehensif sebagai "Penyisihan kerugian penurunan nilai atas instrumen keuangan" dan dikeluarkan dari pendapatan komprehensif lainnya.

c) Aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo

Aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, dimana Bank mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo.

Setelah pengakuan awal, aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif (EIR), dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premi pada awal akuisisi dan *fee*/biaya sebagai bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif (EIR). Amortisasi dan kerugian yang timbul dari penurunan nilai akan diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

d) Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan yang tidak dikuotasikan pada pasar aktif, kecuali:

- Aset dimana Bank mempunyai intensi untuk menjual segera atau dalam waktu dekat dan pinjaman yang diberikan dan piutang yang diukur Bank pada nilai wajar melalui laporan laba rugi pada saat awal pengakuan;
- Aset dimana Bank pada awal pengakuan diakui sebagai tersedia untuk dijual; atau
- Aset dimana Bank tidak mendapat pengembalian secara substansial atas investasi awal Bank, selain karena penurunan kualitas aset keuangan.

Setelah pengukuran awal, pinjaman yang diberikan dan piutang selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif (EIR) dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal serta *fee* dan biaya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif (EIR). Amortisasi suku bunga efektif (EIR) dan kerugian yang timbul atas penurunan nilai diakui di dalam laporan laba rugi komprehensif.

Liabilitas Keuangan

a) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi terdiri dari dua sub-kategori, yaitu liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan liabilitas keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan oleh Bank untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini. Derivatif diklasifikasikan sebagai liabilitas diperdagangkan kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Setelah pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, dicatat sebesar nilai wajar.

Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar liabilitas yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi dicatat melalui laporan laba rugi komprehensif sebagai "Keuntungan/kerugian dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan".

b) Liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi merupakan liabilitas keuangan yang selain atau tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Setelah pengakuan awal, Bank mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif (EIR).

Tabel berikut menyajikan klasifikasi instrumen keuangan Bank berdasarkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut:

| <u>Instrumen Keuangan</u> | <u>Klasifikasi</u> |
|--|--|
| <u>Aset Keuangan</u> | |
| Giro pada Bank Indonesia | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Giro pada bank lain | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Surat-surat berharga | Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo, dan aset keuangan tersedia untuk dijual |
| Tagihan derivatif | Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi. |
| Kredit yang diberikan | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Tagihan akseptasi | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Penyertaan dalam bentuk saham | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| Setoran jaminan | Pinjaman yang diberikan dan piutang |
| <u>Liabilitas Keuangan</u> | |
| Liabilitas segera | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Simpanan nasabah | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Simpanan dari bank lain | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Liabilitas derivatif | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Liabilitas akseptasi | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Pinjaman yang diterima | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Bunga masih harus dibayar | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Liabilitas lain-lain | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |
| Pinjaman subordinasi | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi |

Penghentian Pengakuan

Bank menghentikan pengakuan aset keuangan, jika dan hanya jika, hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau Bank mentransfer hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga di bawah kesepakatan pelepasan (*pass through arrangement*); dan (a) Bank telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, namun telah mentransfer pengendalian atas aset tersebut.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya pada saat liabilitas dihentikan atau dibatalkan atau berakhir.

Saling Hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya dilaporkan di laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, saat ini terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk saling hapus jumlah keduanya dan terdapat intensi untuk diselesaikan secara bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan. Pendapatan dan beban disajikan secara bersih jika diperbolehkan oleh standar akuntansi.

Nilai Wajar

Nilai wajar adalah nilai yang digunakan untuk mempertukarkan suatu aset atau untuk menyelesaikan suatu liabilitas antara pihak-pihak yang memahami dan berkeinginan untuk melakukan transaksi secara wajar (*arm's length transaction*).

Nilai wajar suatu aset atau liabilitas keuangan dapat diukur dengan menggunakan kuotasi di pasar aktif, yaitu jika harga yang dikuotasi tersedia setiap waktu dan dapat diperoleh secara rutin dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar.

Dalam hal tidak terdapat pasar aktif untuk suatu aset atau liabilitas keuangan, maka Bank menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian yang sesuai. Teknik penilaian meliputi penggunaan transaksi pasar terkini yang dilakukan secara wajar oleh pihak yang berkeinginan dan memahami, dan bilamana tersedia, penggunaan analisa arus kas yang didiskonto dan penggunaan nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, dan model penetapan harga opsi.

Reklasifikasi Instrumen Keuangan

Bank tidak diperkenankan untuk mereklasifikasi setiap instrumen keuangan dari diukur pada nilai wajar melalui laba rugi jika pada pengakuan awal instrumen keuangan tersebut ditetapkan oleh Bank sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Bank diperkenankan mereklasifikasi aset keuangan dari diukur pada nilai wajar jika aset keuangan tersebut tidak lagi dimiliki untuk tujuan penjualan atau pembelian kembali dalam waktu dekat (meskipun aset keuangan mungkin telah diperoleh atau timbul terutama untuk tujuan penjualan atau pembelian kembali dalam waktu dekat).

Persyaratan untuk reklasifikasi adalah:

- a) Dilakukan dalam situasi yang langka,
- b) Memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang (jika aset keuangan tidak disyaratkan untuk diklasifikasikan sebagai diperdagangkan pada pengakuan awal) dan Bank memiliki intensi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

Bank diperkenankan untuk mereklasifikasi aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual yang memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang (jika aset keuangan tidak ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual) dari tersedia untuk dijual jika Bank memiliki intensi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

Bank tidak diperkenankan untuk mereklasifikasikan aset keuangan dari kategori dimiliki hingga jatuh tempo. Jika terjadi penjualan atau reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan sebelum jatuh tempo (selain dari kondisi-kondisi spesifik tertentu), maka seluruh aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo harus direklasifikasi menjadi aset keuangan yang tersedia untuk dijual. Selanjutnya, Bank tidak diperkenankan mengklasifikasi aset keuangan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo selama dua tahun buku berikutnya.

Kondisi spesifik tertentu yang dimaksud adalah sebagai berikut:

- a) Dilakukan ketika aset keuangan sudah mendekati jatuh tempo atau tanggal pembelian kembali, dimana harga perubahan suku bunga tidak akan berpengaruh secara signifikan terhadap nilai wajar aset keuangan tersebut ;
- b) Ketika Bank telah memperoleh secara substansial seluruh jumlah pokok aset-aset keuangan tersebut sesuai jadwal pembayaran atau Bank telah memperoleh pelunasan dipercepat; atau
- c) Terkait dengan kejadian tertentu yang berada diluar kendali Bank, tidak berulang, dan tidak dapat diantisipasi secara wajar oleh Bank.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ke dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian yang telah diakui sebagai laba rugi tidak dapat dibalik.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok tersedia untuk dijual ke dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian yang sebelumnya diakui dalam ekuitas dicatat dengan cara sebagai berikut:

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

- a) Jika aset keuangan memiliki jatuh tempo tetap, keuntungan atau kerugian diamortisasi ke laba rugi selama sisa umur investasi dengan metode suku bunga efektif (EIR).
- b) Jika aset keuangan tidak memiliki jatuh tempo yang tetap, keuntungan atau kerugian tetap dalam ekuitas sampai aset keuangan tersebut dijual atau dilepaskan dan pada saat itu keuntungan atau kerugian diakui dalam laba rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok yang dimiliki hingga jatuh tempo ke kelompok tersedia untuk dijual dicatat sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi diakui dalam ekuitas sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya dan pada saat itu keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Reklasifikasi aset keuangan atas aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual ke dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian yang sebelumnya diakui dalam ekuitas dicatat dengan cara sebagai berikut:

- a) Jika aset keuangan memiliki jatuh tempo tetap, keuntungan atau kerugian diamortisasi ke laba rugi selama sisa umur investasi dengan metode suku bunga efektif (EIR).
- b) Jika aset keuangan tidak memiliki jatuh tempo yang tetap, keuntungan atau kerugian tetap dalam ekuitas sampai aset keuangan tersebut dijual atau dilepaskan dan pada saat itu keuntungan atau kerugian diakui dalam laba rugi.

Reklasifikasi surat berharga dari dan ke klasifikasi diperdagangkan tidak diperbolehkan.

e. Kas dan Setara Kas

Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri atas kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan yang tidak dijaminan atau dibatasi penggunaannya.

f. Giro pada Bank Lain dan Bank Indonesia

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang. Penyisihan kerugian penurunan nilai dibentuk jika terdapat bukti objektif penurunan nilai (Catatan 2l).

g. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penanaman dana dalam bentuk *call money* dan penempatan. Penempatan pada Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan pendapatan bunga yang ditangguhkan. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, jika ada, dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Penyisihan kerugian penurunan nilai dibentuk jika terdapat bukti objektif penurunan nilai (Catatan 2l).

h. Surat-surat Berharga

Surat-surat berharga terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia (SBI), obligasi Pemerintah dan Korporasi serta saham.

Surat-surat berharga diklasifikasikan ke dalam kelompok untuk diperdagangkan, tersedia untuk dijual, atau dimiliki hingga jatuh tempo. Surat-surat berharga yang diklasifikasikan ke dalam kelompok untuk diperdagangkan ("*trading*") disajikan sebesar nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajar disajikan dalam laporan laba rugi komprehensif periode berjalan. Pendapatan bunga dari efek utang dicatat dalam laporan laba rugi komprehensif sesuai dengan persyaratan dalam kontrak. Atas penjualan portofolio efek yang diperdagangkan, selisih antara harga jual dengan harga perolehan diakui sebagai keuntungan atau kerugian penjualan pada periode dimana efek tersebut dijual.

Surat-surat berharga yang diklasifikasikan ke dalam kelompok tersedia untuk dijual ("*available-for-sale*") disajikan sebesar nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasikan dari kenaikan atau penurunan nilai wajar, setelah pajak, diakui dan disajikan sebagai komponen pendapatan komprehensif lainnya. Ketika surat berharga tersebut dihapus, keuntungan dan kerugian kumulatif setelah pajak, yang sebelumnya dicatat di pendapatan komprehensif lainnya, diakui dalam laporan laba rugi komprehensif. Kerugian yang timbul dari penurunan nilai pada surat berharga tersebut diakui dalam laporan laba rugi komprehensif dan dikeluarkan dari pendapatan komprehensif lainnya.

Surat-surat berharga yang diklasifikasikan ke dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ("*held-to-maturity*") disajikan sebesar biaya perolehan yang disesuaikan dengan premi dan/atau diskonto yang belum diamortisasi. Bila terjadi penurunan nilai wajar dibawah biaya perolehan (termasuk amortisasi premi dan/atau diskonto) yang bersifat permanen, maka biaya perolehan surat berharga yang bersangkutan diturunkan sebesar nilai wajarnya dan jumlah penurunan nilai tersebut dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif periode berjalan.

Jika Bank akan menjual atau mengklasifikasikan kembali investasi-investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo sebelum jatuh tempo (selain dari kondisi-kondisi spesifik tertentu sebagaimana diungkapkan pada Catatan 2d) melebihi jumlah yang tidak signifikan, seluruh kategori tersebut akan terpengaruh dan harus diklasifikasikan kembali sebagai investasi tersedia untuk dijual. Selanjutnya Bank tidak diperbolehkan untuk mengklasifikasikan aset keuangan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo selama dua tahun berikutnya.

Premi atau diskonto diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dan kenaikan/penurunan nilai wajar disajikan sebagai penambahan/pengurangan terhadap saldo surat-surat berharga.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dibentuk jika terdapat bukti objektif penurunan nilai (Catatan 2l).

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

i. Instrumen Derivatif

Dalam melakukan usaha bisnisnya, Bank melakukan transaksi instrumen keuangan derivatif untuk mengelola eksposur pada risiko pasar seperti risiko mata uang. Setiap kontrak derivatif dicatat sebagai aset apabila memiliki nilai wajar positif dan sebagai liabilitas apabila memiliki nilai wajar negatif.

Tagihan dan liabilitas derivatif diklasifikasikan sebagai aset dan liabilitas keuangan yang ditentukan sebagai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif.

Keuntungan atau kerugian dari kontrak derivatif yang tidak ditujukan untuk lindung nilai (atau tidak memenuhi kriteria untuk dapat diklasifikasikan sebagai lindung nilai) diakui pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Instrumen derivatif melekat dipisahkan dari kontrak utama non-derivatif dan diperlakukan sebagai instrumen derivatif jika seluruh kriteria berikut terpenuhi:

1. Karakteristik ekonomi dan risiko dari derivatif melekat tidak secara erat berhubungan dengan karakteristik ekonomi dan risiko kontrak utama,
2. Instrumen terpisah dengan kondisi yang sama dengan instrumen derivatif melekat memenuhi definisi dari derivatif, dan
3. Instrumen hibrid (kombinasi) tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (dalam hal ini derivatif melekat di dalam aset keuangan atau liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi tidak dipisahkan).

Seluruh instrumen derivatif (termasuk transaksi valuta asing untuk tujuan pendanaan dan perdagangan) dicatat dalam laporan posisi keuangan berdasarkan nilai wajarnya. Nilai wajar tersebut ditentukan berdasarkan harga pasar, kurs Reuters pada tanggal pelaporan laporan posisi keuangan, diskonto arus kas, model penentu harga opsi atau harga yang diberikan oleh broker (*quoted price*) atas instrumen lainnya yang memiliki karakteristik serupa.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dibentuk jika terdapat bukti objektif penurunan nilai (Catatan 2l).

j. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan kesepakatan dengan pihak penerima kredit dan mewajibkan pihak penerima kredit untuk melunasi setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bunga.

Kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif, dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premi pada saat akuisisi dan biaya transaksi yang merupakan bagian tidak dipisahkan dari suku bunga efektif. Amortisasi tersebut diakui

dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Penyisihan kerugian penurunan nilai diukur bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2k

Kredit sindikasi dinyatakan sebesar pokok kredit sesuai dengan porsi risiko yang ditanggung oleh Bank.

Restrukturisasi kredit meliputi adanya perpanjangan jangka waktu pembayaran dan ketentuan kredit yang baru.

Restrukturisasi kredit dilakukan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya, yang dilakukan melalui modifikasi persyaratan kredit seperti perpanjangan jangka waktu pembayaran, penurunan suku bunga pinjaman dan ketentuan kredit yang baru. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan pendapatan bunga sesuai dengan syarat-syarat restrukturisasi.

Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan penghasilan bunga secara proporsional.

Kerugian yang mungkin timbul dari restrukturisasi kredit merupakan bagian dari cadangan kerugian penurunan nilai.

Kredit yang diberikan dihapusbukkan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian kredit atau hubungan normal antara Bank dan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukkan dengan mendebet penyisihan kerugian penurunan nilai.

Penerimaan kembali atas pokok kredit yang diberikan yang telah dihapusbukkan dikreditkan dengan menyesuaikan akun cadangan kerugian penurunan nilai.

Penerimaan bunga atas kredit yang telah dihapusbukkan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya. Penerimaan denda atas kredit yang telah dihapusbukkan dicatat sebagai pendapatan non operasional.

k. Penurunan Nilai Aset Keuangan dan Aset Non-Keuangan

Penurunan nilai aset keuangan

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti yang objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi jika, dan hanya jika, terdapat bukti yang objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang menyebabkan penurunan nilai), yang berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Kriteria yang digunakan oleh Bank untuk menentukan bukti objektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- a) kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- b) pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga;
- c) 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;
- d) terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- e) hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- f) 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:
 - 1) memburuknya status pembayaran pihak peminjam dalam kelompok tersebut; dan
 - 2) kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Jika terdapat bukti objektif bahwa penurunan nilai telah terjadi, jumlah kerugian diukur sebagai selisih antara nilai tercatat aset dengan nilai sekarang dari estimasi arus kas masa depan (tidak termasuk kerugian kredit di masa datang yang diharapkan tapi belum terjadi).

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.

Untuk aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi, Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan, dan secara individual atau kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual.

Penilaian secara individual dilakukan atas aset keuangan yang signifikan yang memiliki bukti objektif penurunan nilai. Aset keuangan yang tidak signifikan dimasukkan dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang sejenis dan dilakukan penilaian secara kolektif.

Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti objektif 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 kredit 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.

Penyisihan kerugian penurunan nilai secara individual dihitung dengan menggunakan metode diskonto arus kas (*discounted cash flows*).

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- 1 Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti objektif penurunan nilai;
- 2 Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai signifikan.

Berdasarkan kriteria di atas, penilaian secara kolektif dilakukan untuk: (a) Pinjaman dalam segmen pasar korporasi dengan kolektibilitas lancar dan dalam perhatian khusus serta tidak direstrukturisasi; atau (b) Pinjaman dalam segmen pasar usaha kecil dan konsumen.

Penghitungan penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara kolektif berdasarkan pengalaman kerugian yang lalu (*historical loss experience*). *Historical loss experience* disesuaikan menggunakan dasar data yang dapat diobservasi untuk mencerminkan efek dari kondisi saat ini terhadap Bank dan menghilangkan efek dari masa lalu yang sudah tidak berlaku saat ini. Aset keuangan dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit yang sama antara lain dengan mempertimbangkan segmentasi kredit dan tunggakan debitur.

Bank menggunakan metode *migration analysis method*, untuk menilai penyisihan kerugian penurunan nilai kredit dengan menggunakan data historis 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 Kredit bersifat *collateral dependent*, yaitu jika pelunasan kredit 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 suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Jika pinjaman yang diberikan atau surat-surat berharga memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

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 penyisihan kerugian penurunan nilai sebagai pengurang terhadap aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi. Pendapatan bunga atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai tetap diakui atas dasar suku bunga 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.

Kerugian penurunan nilai atas surat berharga yang tersedia untuk dijual diakui dengan mengeluarkan kerugian kumulatif yang telah diakui dengan secara langsung sebagai pendapatan komprehensif lain ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi. Jumlah kerugian kumulatif yang direklasifikasi dari pendapatan komprehensif lain ke laba rugi merupakan selisih antara biaya perolehan, setelah dikurangi pelunasan pokok dan amortisasi, dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai aset keuangan yang sebelumnya telah diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Perubahan pada penyisihan kerugian penurunan nilai yang berasal dari nilai waktu dinyatakan sebagai komponen pendapatan bunga.

Jika pada periode berikutnya, nilai wajar instrumen utang yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual meningkat dan peningkatan tersebut dapat secara objektif dihubungkan dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian nilai pada laporan laba rugi komprehensif, maka kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan dan diakui pada periode terjadinya

Jika persyaratan kredit yang diberikan, piutang atau surat-surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo dinegosiasi ulang atau dimodifikasi karena debitur atau penerbit mengalami kesulitan keuangan, maka penurunan nilai diukur dengan suku bunga efektif awal yang digunakan sebelum persyaratan diubah.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Penyesuaian atas penyisihan kerugian penurunan nilai dari aset dicatat dalam tahun dimana penyesuaian tersebut diketahui atau dapat diestimasi secara wajar. Penyesuaian ini termasuk penambahan penyisihan kerugian penurunan nilai, maupun pemulihan aset yang telah dihapusbukkan.

Penurunan nilai aset non-keuangan

Suatu aset mengalami penurunan nilai jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai yang dapat dipulihkan. Nilai tercatat dari aset non-keuangan, kecuali aset pajak tangguhan, ditelaah setiap periode, untuk menentukan apakah terdapat indikasi penurunan nilai. Jika terdapat indikasi penurunan nilai, maka Bank akan melakukan estimasi jumlah nilai yang dapat dipulihkan.

Pengujian penurunan nilai atas aset tidak berwujud yang memiliki masa manfaat yang tidak terbatas dilakukan secara tahunan pada saat yang sama, dengan membandingkan nilai tercatatnya dengan jumlah yang dapat dipulihkan.

Jumlah yang dapat dipulihkan dari suatu aset atau Unit Penghasil Kas (UPK) adalah sebesar jumlah yang lebih tinggi antara nilai pakainya dan nilai wajar aset atau UPK dikurangi biaya untuk menjual. Dalam menentukan nilai pakai, estimasi arus kas masa depan didiskontokan ke nilai sekarang dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang mencerminkan penilaian pasar saat ini terhadap nilai kas kini dan risiko spesifik terhadap aset tersebut.

Untuk tujuan pengujian penurunan nilai, aset yang tidak dapat diuji secara individual akan digabungkan dengan kelompok yang lebih kecil yang memberikan arus kas masuk dari penggunaan berkelanjutan yang sebagian besar independen terhadap arus kas masuk atas aset lainnya atau UPK.

Penyisihan penurunan nilai diakui pada periode sebelumnya dinilai pada setiap tanggal pelaporan untuk melihat adanya indikasi bahwa kerugian telah menurun atau tidak ada lagi. Kerugian penurunan nilai dipulihkan jika terdapat perubahan estimasi yang digunakan dalam menentukan nilai yang dapat dipulihkan.

Penyisihan kerugian untuk agunan yang diambil alih dikelompokkan dalam 4 (empat) kategori dengan besarnya minimum persentase sebagai berikut:

| <u>Klasifikasi</u> | <u>Presentase Minimum</u> <u>Penyisihan Kerugian</u> |
|--------------------|---|
| Lancar | 0% |
| Kurang lancar | 15% |
| Diragukan | 50% |
| Macet | 100% |

I. Penyertaan Saham

Penyertaan saham merupakan investasi jangka panjang pada perusahaan non-publik.

Penyertaan dalam bentuk saham dengan kepemilikan kurang dari 20% yang nilai wajarnya tidak tersedia dan dimaksudkan untuk penyertaan jangka panjang dinyatakan sebesar biaya perolehan (metode biaya). Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut yang ditentukan untuk setiap investasi secara individu dan kerugiannya dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dan kenaikan/penurunan nilai wajar disajikan sebagai penambahan/pengurangan terhadap saldo investasi keuangan.

m. Tagihan dan Liabilitas Akseptasi

Dalam kegiatan bisnis biasa, Bank memberikan jaminan keuangan, seperti *letters of credit*, bank garansi dan akseptasi.

Tagihan akseptasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif (EIR), dikurangi oleh penyisihan kerugian penurunan nilai. Liabilitas akseptasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif (EIR).

Tagihan akseptasi diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang. Liabilitas akseptasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lainnya.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dilakukan bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 21.

n. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar nilai tercatat (model revaluasi-kuasi reorganisasi sejak tanggal 30 Juni 2012) dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai, jika ada. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan.

Selanjutnya, pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat (*carrying amount*) aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi komprehensif pada saat terjadinya.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Seluruh aset tetap, (kecuali tanah yang tidak disusutkan dan bangunan) disusutkan dengan menggunakan saldo menurun ganda (*double-declining-balance method*). Bangunan disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*). Persentase penyusutan per tahun adalah sebagai berikut:

| | <u>Presentase</u> |
|-------------------|-------------------|
| Bangunan | 5% - 10% |
| Inventaris kantor | 10% - 50% |
| Instalasi | 10% - 50% |

Tanah dinyatakan berdasarkan harga perolehan dan tidak disusutkan, dan dikurangi rugi penurunan nilai, jika ada.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi dan dijual, maka harga perolehan dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan keuangan, dan keuntungan dan kerugian dari penghentian aset tetap diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Bank menerapkan ISAK 25, "Hak atas Tanah". Semua biaya dan beban yang terjadi sehubungan dengan perolehan hak atas tanah, diakui sebagai biaya perolehan hak atas tanah. Biaya pengurusan legal hak atas tanah ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari biaya perolehan aset tanah. Biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset tak berwujud dan diamortisasi sepanjang umur hukum hak atau umur ekonomi tanah, mana yang lebih pendek.

o. Biaya Dibayar Dimuka dan Aset Lain-lain

Biaya dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

Aset lain-lain terdiri dari aset yang tidak material yang tidak dapat digolongkan dalam pos-pos sebelumnya. Termasuk dalam aset lain-lain adalah biaya dibayar di muka. Aset lain-lain disajikan sebesar nilai tercatat, yaitu harga perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi amortisasi, penurunan nilai dan penyisihan kerugian atau penurunan nilai.

p. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai neto yang dapat direalisasi. Nilai neto yang dapat direalisasi adalah nilai wajar agunan yang diambil alih dikurangi dengan estimasi biaya untuk menjual agunan tersebut. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai bersih yang dapat direalisasi dari agunan yang diambil alih dibebankan ke dalam akun penyisihan kerugian penurunan nilai aset.

Selisih antara nilai agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan.

Beban-beban yang berkaitan dengan pemeliharaan agunan yang diambil alih dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif pada saat terjadinya.

Beban perbaikan (*reconditioning cost*) yang timbul setelah pengambilalihan agunan dikapitalisasi dalam akun agunan yang diambil alih tersebut.

Manajemen mengevaluasi nilai agunan yang diambil alih secara berkala. Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatat agunan yang diambil alih dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif periode berjalan.

q. Liabilitas Segera

Liabilitas segera merupakan liabilitas Bank yang harus segera dibayarkan kepada pihak lain berdasarkan kontrak atau perintah dari pihak yang mempunyai kewenangan untuk itu. Liabilitas segera diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

r. Simpanan Nasabah

Giro, tabungan, dan deposito berjangka yang diklasifikasikan sebagai liabilitas yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yang diakui pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, jika ada, pada pengakuan awal dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal simpanan nasabah dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif.

s. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank dalam negeri, dalam bentuk *interbank call money* yang jatuh tempo menurut perjanjian tidak melebihi dari 90 hari dan deposito berjangka.

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yang diakui pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, jika ada, pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal simpanan dari bank lain yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

t. Pinjaman Subordinasi

Pinjaman subordinasi diakui sebesar nilai wajarnya pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman subordinasi dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

u. Pendapatan dan Beban Bunga

Untuk instrumen keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual, pendapatan maupun beban bunganya diakui dengan menggunakan metode suku bunga efektif, yaitu suku bunga yang akan mendiskonto secara tepat estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang sepanjang perkiraan umur instrumen keuangan tersebut atau, jika lebih tepat untuk masa yang lebih singkat, sebagai nilai tercatat bersih dari aset atau liabilitas keuangan tersebut. Perhitungan dilakukan dengan mempertimbangkan seluruh syarat dan ketentuan kontraktual instrumen keuangan termasuk *fee*/biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan instrumen tersebut yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

Nilai tercatat aset atau liabilitas keuangan disesuaikan jika Bank merevisi estimasi pembayaran maupun penerimaan. Nilai tercatat yang disesuaikan tersebut dihitung dengan menggunakan suku bunga efektif awal dan perubahan nilai tercatat dicatat di laporan laba rugi komprehensif. Tetapi untuk aset keuangan yang telah direklasifikasi, dimana pada periode berikutnya Bank meningkatkan estimasi penerimaan kas sebagai hasil dari peningkatan pengembalian penerimaan kas, dampak peningkatan pemulihan tersebut diakui sebagai penyesuaian suku bunga efektif sejak tanggal perubahan estimasi.

Jika aset keuangan atau kelompok aset keuangan serupa telah diturunkan nilainya sebagai akibat kerugian penurunan nilai, maka pendapatan bunga yang diperoleh setelahnya diakui atas bagian aset keuangan yang tidak mengalami penurunan nilai dari aset keuangan yang mengalami penurunan nilai, berdasarkan suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam menghitung kerugian penurunan nilai.

Kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya (tidak termasuk surat-surat berharga) diklasifikasikan sebagai *non-performing* jika telah masuk dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet. Sedangkan, surat-surat berharga diklasifikasikan sebagai *non-performing* jika penerbit surat berharga tidak dapat memenuhi pembayaran bunga dan/atau pokok atau memiliki peringkat paling kurang 1 (satu) tingkat di bawah peringkat investasi.

Penerimaan tunai atas pinjaman yang diberikan yang diklasifikasikan sebagai diragukan atau macet, diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok pinjaman yang diberikan. Kelebihan penerimaan kas di atas pokok pinjaman yang diberikan diakui sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Pengakuan pendapatan bunga dari pinjaman yang diberikan dihentikan pada saat pinjaman yang diberikan tersebut diklasifikasikan mengalami penurunan nilai. Pendapatan bunga dari pinjaman yang mengalami penurunan nilai dilaporkan sebagai tagihan kontinjensi dan diakui sebagai pendapatan pada saat pendapatan tersebut diterima (*cash basis*).

Beban diakui pada saat terjadinya.

v. Pendapatan dan Beban Provisi dan Komisi

Pendapatan dan beban provisi dan komisi yang jumlahnya material yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian aset keuangan diakui sebagai bagian/(pengurang) dari biaya perolehan aset keuangan yang bersangkutan dan akan diakui sebagai pendapatan dengan cara diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif sepanjang perkiraan umur aset atau liabilitas keuangan.

Saldo beban dan pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan atas kredit yang diberikan yang diakhiri atau diselesaikan sebelum jatuh tempo langsung diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaiannya.

Provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kredit yang diberikan atau jangka waktu kredit yang diberikan, atau jumlahnya tidak material diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

w. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya

Seluruh pendapatan dan beban operasional lainnya dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif pada saat terjadinya.

x. Perpajakan

Penyesuaian atas pajak penghasilan kini dan tangguhan tahun sebelumnya (tidak termasuk bunga dan penalti yang disajikan sebagai bagian dari pendapatan atau beban operasi lain) disajikan sebagai bagian dari beban pajak penghasilan.

Pajak Kini

Pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak dan peraturan pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Aset dan liabilitas pajak kini untuk tahun berjalan diukur sebesar jumlah yang diharapkan dapat direstitusi dari atau dibayarkan kepada otoritas perpajakan.

Pajak penghasilan kini diakui dalam laporan laba rugi komprehensif, kecuali pajak yang berkaitan dengan item yang diakui di luar laba atau rugi, baik pada pendapatan komprehensif lain atau langsung kepada ekuitas. Manajemen secara periodik melakukan evaluasi atas posisi yang diambil dalam pelaporan pajak sehubungan dengan situasi di mana peraturan pajak terkait menjadi subyek interpretasi dan menetapkan provisi bila diperlukan.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Perubahan terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat diterimanya surat ketetapan pajak atau, jika Bank mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut ditetapkan.

Pajak Tangguhan

Pajak tangguhan diakui dengan menggunakan metode liabilitas atas perbedaan temporer pada tanggal pelaporan antara dasar pengenaan pajak dari aset dan liabilitas dan jumlah tercatatnya untuk tujuan pelaporan keuangan pada tanggal pelaporan.

Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer yang kena pajak, kecuali:

- i. liabilitas pajak tangguhan yang terjadi dari pengakuan awal *goodwill* atau dari aset atau liabilitas dari transaksi yang bukan transaksi kombinasi bisnis, dan pada waktu transaksi tidak mempengaruhi laba akuntansi dan laba kena pajak/rugi pajak;
- ii. dari perbedaan temporer kena pajak atas investasi pada entitas anak, yang saat pembalikannya dapat dikendalikan dan besar kemungkinannya bahwa beda temporer itu tidak akan dibalik dalam waktu dekat.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan akumulasi rugi pajak belum dikompensasi, bila kemungkinan besar laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer dapat dikurangkan tersebut dan rugi pajak belum dikompensasi, dapat dimanfaatkan, kecuali:

- i. jika aset pajak tangguhan timbul dari pengakuan awal aset atau liabilitas dalam transaksi yang bukan transaksi kombinasi bisnis, dan tidak mempengaruhi laba akuntansi maupun laba kena pajak/rugi pajak; atau
- ii. dari perbedaan temporer yang dapat dikurangkan atas investasi pada entitas anak, aset pajak tangguhan hanya diakui bila besar kemungkinannya bahwa beda temporer itu tidak akan dibalik dalam waktu dekat dan laba kena pajak dapat dikompensasi dengan beda temporer tersebut.

Nilai tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila laba fiskal mungkin tidak memadai untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan. Pada setiap tanggal pelaporan, Bank meninjau kembali aset pajak tangguhan yang tidak diakui dan mengakui aset pajak tangguhan yang sebelumnya tidak diakui apabila besar kemungkinan bahwa laba fiskal pada masa yang akan datang akan tersedia untuk pemulihannya.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang diharapkan akan berlaku pada periode saat aset dipulihkan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan tarif pajak dan peraturan pajak yang berlaku atau yang telah secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan disaling-hapuskan jika terdapat hak secara hukum untuk melakukan saling hapus antara pajak aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini, atau aset dan liabilitas pajak tangguhan pada entitas yang sama, atau Bank bermaksud untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto.

y. Laba per Saham

Bank menerapkan PSAK 56 (Revisi 2011) "Laba Per Saham", yang menetapkan prinsip penentuan dan penyajian laba per saham.

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada periode berjalan.

z. Imbalan Kerja

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terhutang kepada karyawan berdasarkan metode akrual.

Bank memberikan imbalan pasca kerja kepada karyawannya sesuai dengan ketentuan dari Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 tanggal 25 Maret 2003. UU Ketenagakerjaan menentukan rumus tertentu untuk menghitung jumlah minimal imbalan pensiun, sehingga pada dasarnya, program pensiun berdasarkan

Program pensiun imbalan pasti adalah program pensiun yang menetapkan jumlah imbalan pensiun yang akan diterima oleh karyawan pada saat pensiun, biasanya berdasarkan beberapa faktor seperti usia, masa kerja atau kompensasi

Liabilitas imbalan pasca kerja merupakan nilai kini kewajiban imbalan pasti pada tanggal laporan posisi keuangan. Liabilitas imbalan pasca kerja dihitung setiap tahun oleh aktuaris independen menggunakan metode projected unit credit. Nilai kini kewajiban imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas keluar masa depan dengan menggunakan tingkat suku bunga Obligasi Pemerintah dalam mata uang yang sama dengan mata uang imbalan yang akan dibayarkan dan waktu jatuh tempo yang kurang lebih sama dengan waktu jatuh tempo pensiun yang bersangkutan

Biaya jasa lalu yang timbul dari amandemen atau kurtailmen program diakui sebagai beban dalam laba rugi pada saat terjadinya

Keuntungan atau kerugian aktuarial yang terjadi dari penyesuaian dan perubahan asumsi aktuarial dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas di penghasilan komprehensif lain pada periode terjadinya

Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan pasti, yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain tidak direklasifikasi ke laba rugi pada periode berikutnya. Keuntungan atau kerugian atas kurtailmen atau penyelesaian suatu program imbalan pasti diakui ketika kurtailmen atau penyelesaian terjadi.

Kurtailmen terjadi apabila salah satu dari kondisi berikut terpenuhi:

Kurtailmen terjadi apabila salah satu dari kondisi berikut terpenuhi:

- i. Menunjukkan komitmennya untuk mengurangi secara signifikan jumlah pekerja yang ditanggung oleh program; atau
- ii. Mengubah ketentuan dalam program imbalan pasti yang menyebabkan bagian yang material dari jasa masa depan pekerja tidak lagi memberikan imbalan atau memberikan imbalan yang lebih rendah.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Penyelesaian program terjadi ketika entitas melakukan transaksi yang menghapuskan semua liabilitas hukum atau konstruktif atas sebagian atau seluruh imbalan dalam program imbalan pasti.

aa. Kuasi-Reorganisasi

Sesuai dengan PSAK 51 (Revisi 2003), kuasi-reorganisasi merupakan prosedur akuntansi yang mengatur entitas merestrukturisasi ekuitasnya dengan mengeliminasi defisit dan menilai kembali seluruh aset dan liabilitas pada nilai wajar. Dengan melakukan prosedur ini, entitas diharapkan dapat melanjutkan usahanya seperti baru, dengan laporan posisi keuangan yang menunjukkan posisi keuangan yang lebih baik tanpa defisit dari masa lampau.

Nilai wajar aset dan liabilitas ditentukan berdasarkan nilai pasar. Bila nilai pasar tidak tersedia, estimasi nilai wajar didasarkan pada informasi terbaik yang tersedia. Estimasi nilai wajar dilakukan dengan mempertimbangkan harga aset sejenis dan teknik penilaian yang paling sesuai dengan karakteristik aset dan liabilitas yang bersangkutan, antara lain metode nilai kini dan arus kas diskonto. Bank menentukan nilai wajar aset dan liabilitas berdasarkan hasil penilaian dari Penilai Independen.

Sesuai dengan PSAK 51 (Revisi 2003) tersebut, eliminasi atas saldo defisit terhadap akun-akun ekuitas dilakukan melalui urutan prioritas sebagai berikut:

- cadangan umum (*legal reserve*);
- cadangan khusus;
- selisih penilaian kembali aset dan liabilitas (termasuk didalamnya selisih revaluasi aset tetap) dan selisih penilaian yang sejenisnya (misalnya, selisih penilaian efek tersedia untuk dijual, selisih transaksi perubahan ekuitas entitas anak/entitas asosiasi dan pendapatan komprehensif lain);
- tambahan setoran modal dan akun sejenis lainnya;
- modal saham

Seperti yang dijelaskan pada Catatan 46, Bank melakukan kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2012 mengikuti persyaratan dari PSAK di atas.

ab. Segmen Operasi

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

- (a) yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- (b) hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- (c) tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Bank menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2009), "Segmen Operasi", sebuah segmen usaha adalah sekelompok aset dan operasi yang menyediakan barang atau jasa yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen usaha lainnya.

Bank menyajikan segmen operasi berdasarkan laporan internal yang disajikan kepada pengambil keputusan operasional yaitu Direksi.

Segmen geografis adalah komponen Bank yang dapat dibedakan dalam menghasilkan jasa pada lingkungan (wilayah) ekonomi tertentu dan komponen itu memiliki risiko dan imbalan yang berbeda dengan risiko dan imbalan pada komponen yang beroperasi pada lingkungan (wilayah) ekonomi lain. Bank melaporkan segmen geografis berdasarkan daerah Jakarta, Jawa, Sumatera, Sulawesi, Kalimantan dan lainnya .

ac. Transaksi dan Saldo dengan Pihak-pihak Berelasi

Bank menerapkan PSAK 7 (Revisi 2010) mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi". PSAK 7 (Revisi 2010) mensyaratkan pengungkapan hubungan, transaksi dan saldo pihak-pihak berelasi, termasuk komitmen, dalam laporan keuangan dan laporan keuangan tersendiri entitas induk, dan juga diterapkan terhadap laporan keuangan secara individual.

Pihak-pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor.

- a. Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - ii. memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
 - iii. personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.
- b. Satu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lain).
 - ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, dimana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
 - iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
 - iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
 - v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.
 - vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a).
 - vii. Orang yang diidentifikasi dalam butir (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).

Transaksi antara Bank dengan Badan Usaha Milik Negara/Daerah dan institusi lain yang terkait dengan Pemerintah Republik Indonesia, dan karyawan, kecuali komisaris, direksi, dan karyawan kunci, tidak diperhitungkan sebagai transaksi dengan pihak-pihak berelasi berdasarkan PSAK 7 (Revisi 2010) mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak berelasi, baik yang dilakukan dengan syarat normal sebagaimana dilakukan dengan pihak yang tidak berelasi, maupun tidak, telah diungkapkan pada catatan atas laporan keuangan.

ad. Provisi

Bank menerapkan PSAK 57 (Revisi 2009), "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi". PSAK 57 menetapkan kriteria pengakuan dan dasar pengukuran untuk provisi, liabilitas kontinjensi dan aset kontinjensi, dan untuk memastikan bahwa informasi yang memadai diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan untuk memungkinkan pengguna memahami sifat, waktu dan jumlah yang terkait dengan informasi tersebut.

Provisi diakui jika Bank memiliki liabilitas kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) jika, sebagai akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinan penyelesaian liabilitas tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan jumlah liabilitas tersebut dapat diestimasi secara andal

Provisi diukur pada nilai kini dari perkiraan pengeluaran yang diperlukan untuk menyelesaikan kewajiban menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang mencerminkan penilaian pasar atas nilai waktu uang dan risiko yang terkait dengan kewajiban tersebut. Peningkatan provisi ini sehubungan dengan berlalunya waktu diakui sebagai beban bunga.

Provisi ditelaah pada setiap akhir periode pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi terbaik yang paling kini. Jika arus keluar sumber daya untuk menyelesaikan liabilitas kemungkinan besar tidak terjadi, maka provisi dibatalkan

ae. Kontinjensi

Liabilitas kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan, kecuali jika arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi kemungkinannya kecil (*remote*) maka liabilitas kontinjensi diungkapkan. Aset kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan, tetapi diungkapkan jika terdapat kemungkinan besar (*probable*) arus masuk manfaat ekonomi.

ae. Peristiwa setelah tanggal pelaporan

Peristiwa-peristiwa yang terjadi setelah periode pelaporan yang menyediakan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Bank pada tanggal laporan posisi keuangan (peristiwa penyesuaian), jika ada, telah tercermin dalam laporan keuangan. Peristiwa-peristiwa yang terjadi setelah tahun pelaporan yang tidak memerlukan penyesuaian (peristiwa non penyesuaian), apabila jumlahnya material, telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

Pengungkapan ini melengkapi pengungkapan pada manajemen risiko (Catatan 41).

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 mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

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:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank 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.

Penentuan mata uang fungsional

Mata uang fungsional dari Bank adalah mata uang dari lingkungan ekonomi primer dimana entitas beroperasi. Mata uang tersebut adalah mata uang yang mempengaruhi pendapatan dan beban dari jasa yang diberikan. Berdasarkan substansi ekonomi dari kondisi mendasari yang relevan, mata uang fungsional dan penyajian Bank adalah Rupiah.

Nilai wajar atas instrumen keuangan

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, nilainya ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika. Masukan (*input*) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang bisa diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan manajemen tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas untuk transaksi derivatif yang berjangka waktu panjang dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

Bank menampilkan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hirarki nilai wajar sebagai berikut:

- Tingkat 1: dikutip dari harga pasar aktif untuk aset atau liabilitas keuangan yang identik;
- Tingkat 2: teknik valuasi dimana seluruh *input* yang memiliki efek signifikan terhadap nilai wajar yang diakui dapat diobservasi baik secara langsung atau tidak langsung; dan
- Tingkat 3: teknik valuasi dimana seluruh *input* yang memiliki efek signifikan terhadap nilai wajar yang diakui tidak dapat diobservasi dari data pasar.

Penurunan nilai aset keuangan tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo

Bank mengevaluasi efek utang yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo pada setiap tanggal laporan posisi keuangan untuk menilai apakah telah terjadi penurunan nilai. Penilaian tersebut memerlukan pertimbangan yang sama seperti yang diterapkan pada penilaian secara individual atas kredit yang diberikan.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Sewa

Bank memiliki perjanjian sewa dimana Bank sebagai *Lessee* sehubungan dengan sewa gedung. Bank mengevaluasi apakah risiko dan manfaat signifikan atas kepemilikan aset sewaan ditransfer berdasarkan PSAK 30 (Revisi 2011), "Sewa" yang mengharuskan Bank untuk membuat pertimbangan dan estimasi atas transfer risiko dan manfaat terkait dengan kepemilikan aset.

Berdasarkan penelaahan yang dilakukan Bank atas perjanjian sewa gedung, transaksi sewa tersebut diklasifikasikan sebagai sewa operasi.

Estimasi dan Asumsi

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan dimana dibutuhkan pertimbangan manajemen dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitas.

Manajemen membuat estimasi dan asumsi yang berimplikasi pada pelaporan nilai aset dan liabilitas atas tahun keuangan satu tahun ke depan. Semua estimasi dan asumsi yang diharuskan oleh PSAK adalah estimasi terbaik yang didasarkan standar yang berlaku. Estimasi dan pertimbangan dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu dan faktor-faktor lain termasuk harapan atas kejadian yang akan datang.

Walaupun estimasi dan asumsi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan estimasi dan asumsi semula.

Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan

Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dievaluasi penurunan nilainya sesuai dengan Catatan 21.

Kondisi spesifik *counterparty* yang mengalami penurunan nilai dalam pembentukan cadangan kerugian atas aset keuangan dievaluasi secara individu berdasarkan estimasi terbaik manajemen atas nilai kini arus kas yang diharapkan akan diterima. Dalam mengestimasi arus kas tersebut, manajemen membuat pertimbangan tentang situasi keuangan *counterparty* dan nilai realisasi neto dari setiap agunan. Setiap aset yang mengalami penurunan nilai dinilai sesuai dengan manfaat yang ada, dan strategi penyelesaian serta estimasi arus kas yang diperkirakan dapat diterima disetujui secara independen oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko.

Perhitungan cadangan penurunan nilai kolektif meliputi kerugian kredit yang melekat dalam portofolio aset keuangan dengan karakteristik ekonomi yang sama ketika terdapat bukti objektif penurunan nilai, tetapi penurunan nilai secara individu belum dapat diidentifikasi. Dalam menilai kebutuhan untuk cadangan kolektif, manajemen mempertimbangkan faktor-faktor seperti kualitas kredit dan jenis produk. Guna membuat estimasi cadangan yang diperlukan, manajemen membuat asumsi untuk menentukan kerugian yang melekat, dan untuk menentukan parameter *input* yang diperlukan, berdasarkan pengalaman masa lalu dan kondisi ekonomi saat ini. Keakuratan penyisihan tergantung pada seberapa baik estimasi arus kas masa depan untuk cadangan *counterparty* tertentu dan asumsi model dan parameter yang digunakan dalam menentukan cadangan kolektif.

Imbalan pasca kerja

Penentuan liabilitas imbalan pasca kerja Bank bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh aktuaris independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pengunduran diri karyawan tahunan, tingkat kecacatan, umur pensiun dan tingkat kematian. Hasil aktual yang berbeda dari asumsi yang ditetapkan Bank langsung diakui dalam laba atau rugi pada saat terjadinya. Sementara Bank berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Bank dapat mempengaruhi secara material liabilitas imbalan pasca kerja dan beban imbalan pasca kerja neto. Nilai tercatat atas liabilitas imbalan pasca kerja Bank pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar Rp 263.437 dan Rp 245.735

Penyusutan aset tetap

Nilai tercatat aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun ganda (*double-declining balance method*), kecuali bangunan dengan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap antara 4 sampai dengan 20 tahun. Ini adalah umur secara umum diharapkan dalam industri dimana Bank menjalankan bisnisnya.

Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi. Nilai buku bersih aset tetap Bank pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar Rp 2.061.466 dan Rp 708.875

Pajak penghasilan

Estimasi signifikan dilakukan dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti sepanjang kegiatan usaha normal. Bank mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan. Apabila keputusan final atas pajak tersebut berbeda dari jumlah yang pada awalnya dicatat, perbedaan tersebut dicatat pada laporan laba rugi komprehensif pada periode dimana hasil tersebut dikeluarkan. Nilai tercatat tagihan restitusi pajak penghasilan pada tanggal 31 Desember 2015 adalah sebesar Rp.46.468 dan utang pajak penghasilan badan pada tanggal 30 September 2016 adalah sebesar Rp.3.918

Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan, sepanjang besar kemungkinannya bahwa penghasilan kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer tersebut dapat digunakan. Estimasi signifikan oleh manajemen disyaratkan dalam menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan saat penggunaan dan tingkat penghasilan kena pajak serta strategi perencanaan pajak masa depan. Nilai tercatat pajak tangguhan pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing adalah Rp. 61.434 dan Rp.61.434.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | 228.116 | 284.712 |
| Mata Uang Asing | | |
| Dolar Amerika Serikat | 24.107 | 40.004 |
| Dolar Singapura | 21.745 | 12.753 |
| Dolar Australia | 1.759 | 2.636 |
| Euro Eropa | 3.093 | 1.634 |
| Poundsterling Inggris | 1.342 | 413 |
| Yuan China | 207 | 244 |
| Yen Jepang | 216 | 325 |
| Dolar Hongkong | 201 | 724 |
| Jumlah - Mata Uang Asing | 52.670 | 58.733 |
| Jumlah | 280.786 | 343.445 |

Saldo mata uang Rupiah termasuk uang pada mesin ATM (Anjungan Tunai Mandiri) sejumlah Rp 12.532 dan Rp 15.670 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015.

5. GIRO PADA BANK INDONESIA

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Rupiah | 1.409.243 | 1.374.862 |
| Dolar Amerika Serikat (AS\$ 21.000.000 dan AS\$ 30.000.000, masing-masing pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015) | 274.071 | 413.550 |
| Jumlah | 1.683.314 | 1.788.412 |

Saldo giro pada Bank Indonesia wajib disediakan untuk memenuhi persyaratan Giro Wajib Minimum (GWM) dari Bank Indonesia.

Pada tanggal 26 November 2015, Bank Indonesia menerbitkan PBI No. 17/21/PBI/2015 tentang Perubahan Kedua atas PBI No. 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Konvensional, Berdasarkan peraturan tersebut, GWM Primer dalam Rupiah berubah dari sebesar 8% menjadi sebesar 7,5% dari DPK dalam Rupiah. PBI tersebut mulai berlaku tanggal 1 Desember 2015. GWM Primer adalah simpanan minimum yang wajib dibentuk oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia, sedangkan GWM sekunder adalah cadangan minimum yang wajib dibentuk oleh Bank berupa Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Surat utang Negara (SUN) dan/atau kelebihan saldo Rekening Giro Rupiah Bank dari GWM Primer dan GWM Loan to Funding Ratio (LFR) yang disimpan di Bank Indonesia. GWM LFR adalah tambahan simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada Bank Indonesia, jika LFR Bank di bawah minimum LFR target Bank Indonesia (78%) atau jika di atas maksimum LFR target Bank Indonesia (92%) dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank lebih kecil dari KPMM Insentif Bank Indonesia sebesar 14%

Pada tanggal 10 Maret 2016, Bank Indonesia menerbitkan PBI No. 18/3/PBI/2016 tentang Perubahan Ketiga atas PBI No. 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Konvensional, Berdasarkan peraturan tersebut, GWM Primer dalam Rupiah berubah dari sebesar 7,5% menjadi sebesar 6,5% dari DPK dalam Rupiah. Sedangkan GWM Sekunder dan GWM LFR tidak berubah. GWM Sekunder sebesar 4% dari DPK dalam rupiah, GWM LFR dalam rupiah sebesar hasil perhitungan antara parameter disinsentif atas dengan selisih antara LFR Bank dengan LFR Target dengan memperhatikan selisih antara KPMM Bank dan KPMM insentif. PBI tersebut mulai berlaku tanggal 16 Maret 2016.

Rasio GWM Bank pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| GWM Primer | 7,01% | 7,71% |
| GWM Sekunder | 12,93% | 11,76% |
| Dolar Amerika Serikat | 8,91% | 9,89% |

Pada tanggal 30 September 2016, Bank memiliki GWM LFR karena LFR Bank dibawah ketentuan LFR Bank Indonesia sedangkan 31 Desember 2015 Bank tidak memiliki GWM FLR karena LFR Bank memenuhi ketentuan LFR Bank Indonesia

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia mengenai GWM.

6. GIRO PADA BANK LAIN

a. Berdasarkan mata uang dan bank

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta | 21.776 | 24.613 |
| PT Maybank Indonesia (Bank Internasional Indonesia Tbk, Jakarta) | 6.379 | 2.170 |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk, Jakarta | 4 | 4 |
| Lain-lain | 40 | 70 |
| | 28.199 | 26.857 |
| <u>Dolar Amerika Serikat</u> | | |
| Standard Chartered Bank, New York | 100.290 | 265.120 |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, Jakarta | 68.994 | 100.910 |
| PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta | 50.783 | 101.481 |
| Bank of China, Jakarta | 366 | 4.635 |
| PT Bank Negara Indonesia, New York | 11.452 | 5.226 |
| PT Bank ICBC Indonesia, Jakarta | 3.002 | 120.810 |
| Habib American Bank, New York | 11.268 | - |
| Kookmin Bank, Korea Selatan | 111 | 880 |
| Standard Chartered Bank, Hong Kong | 392 | 414 |
| | 216.658 | 600.476 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | | |
|--|---------|---------|
| <u>Dolar Singapura</u> | | |
| Standard Chartered Bank, Singapura | 5.134 | 31.652 |
| PT Bank UOB Indonesia, Jakarta | 1.703 | 26.238 |
| United Overseas Bank Ltd., Singapura | 503 | 6.857 |
| | 7.340 | 64.747 |
| <u>Dolar Australia</u> | | |
| Commonwealth | 5.010 | 913 |
| PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta | 1.033 | 570 |
| | 6.043 | 1.483 |
| <u>Euro Eropa</u> | | |
| Standard Chartered Bank, Jerman | 6.782 | 2.860 |
| PT Bank ICBC Indonesia, Jakarta | 182 | 1.449 |
| Indover Bank, Amsterdam | 300 | 310 |
| | 7.264 | 4.619 |
| <u>Poundsterling Inggris</u> | | |
| Standard Chartered Bank, London | 10.530 | 689 |
| <u>Yen Jepang</u> | | |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo | 410 | 204 |
| <u>Dolar Hongkong</u> | | |
| Standard Chartered Bank, Hong Kong | 200 | 174 |
| <u>Yuan China</u> | | |
| Bank of China, Jakarta | 1.741 | 383 |
| PT Bank ICBC Indonesia, Jakarta | 198 | 214 |
| Standard Chartered Bank, China | 107 | 116 |
| | 2.046 | 713 |
| Jumlah | 308.690 | 698.962 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (300) | (310) |
| Jumlah - Neto | 308.390 | 698.652 |

b. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| <u>Mata uang asing</u> | | |
| Saldo awal tahun | 310 | 310 |
| Pemulihan tahun berjalan | - | - |
| Selisih kurs karena penjabaran mata uang asing | (10) | - |
| Saldo akhir tahun | 300 | 310 |

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2016, saldo giro pada Indover Bank dikelompokkan macet dan Bank telah membentuk cadangan kerugian penurunan nilai secara penuh.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

c. Tingkat bunga rata-rata per tahun :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | 0,75% | 0,75% |
| Mata uang asing | 0,00% | 0,00% |

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

a. Berdasarkan jenis, mata uang dan bank

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Deposito berjangka | | |
| PT ICBC Indonesia | - | 500.000 |
| Deposit Facility | | |
| Bank Indonesia | 265.937 | 299.863 |
| Negotiable Certificates of Deposits | 156.900 | - |
| Jumlah | 422.837 | 799.863 |
| <u>Dolar Amerika Serikat</u> | | |
| Term Deposit | | |
| Bank Indonesia | 261.020 | 482.475 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - |
| Jumlah - Neto | 683.857 | 1.282.338 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Kurang dari 1 bulan | 526.957 | 782.338 |
| 1 sampai 3 bulan | 14.861 | 500.000 |
| Lebih dari 3 bulan | 142.041 | - |
| Jumlah | 683.859 | 1.282.338 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - |
| Jumlah - Neto | 683.859 | 1.282.338 |

c. Tingkat bunga rata-rata per tahun

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| Rupiah | 7,50% | 5,50% |
| Dolar Amerika Serikat | 0,51% | 0,00% |
| | - | - |

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, seluruh penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dikategorikan lancar.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas penempatan bank lain sehingga tidak diperlukan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

8. SURAT-SURAT BERHARGA

a. Berdasarkan tujuan, jenis dan mata uang

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| <u>Tersedia untuk dijual</u> | | |
| Sertifikat Bank Indonesia | | |
| Nilai Nominal | 1.650.000 | 800.000 |
| Dikurangi bunga yang belum diamortisasi | (69.582) | (30.239) |
| | 1.580.418 | 769.761 |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | | |
| Nilai Nominal | 550.000 | 850.000 |
| Dikurangi bunga yang belum diamortisasi | (14.272) | (11.512) |
| | 535.728 | 838.488 |
| Obligasi Korporasi | 104.000 | - |
| Jumlah Tersedia untuk Dijual | 2.220.146 | 1.608.249 |
| <u>Dimiliki Hingga Jatuh Tempo</u> | | |
| Obligasi Pemerintah Indonesia | 485.603 | 484.767 |
| Negotiable Certificates of Deposits | - | 54.025 |
| Obligasi Korporasi | 163.923 | 40.273 |
| Wesel jangka menengah | - | 14.898 |
| Wesel ekspor | 8.923 | - |
| Jumlah Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | 658.449 | 593.963 |
| <u>Nilai wajar melalui laba rugi</u> | | |
| Obligasi Pemerintah Indonesia | 54.837 | - |
| | 54.837 | - |
| Jumlah Surat Berharga | 2.933.432 | 2.202.212 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - |
| Jumlah Surat-surat Berharga - Neto | 2.933.432 | 2.202.212 |

b. Perincian surat-surat berharga berdasarkan tujuan, penerbit, dan peringkat obligasi adalah sebagai berikut:

| Nama Penerbit | 30 September 2016 | | | 31 Desember 2015 | | |
|---|-------------------|-------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
| | Nilai Perolehan | Nilai Wajar | Peringkat | Nilai Perolehan | Nilai Wajar | Peringkat |
| Rupiah | | | | | | |
| <u>Tersedia untuk Dijual</u> | | | | | | |
| Sertifikat Bank Indonesia | | | | | | |
| Nilai nominal | 1.650.000 | 1.580.418 | Ba3 | 800.000 | 769.761 | |
| Dikurangi bunga yang belum diamortisasi | (69.582) | - | | (30.239) | - | |
| Jumlah Sertifikat Bank Indonesia - Neto | 1.580.418 | 1.580.418 | | 769.761 | 769.761 | |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | | | | | | |
| Nilai nominal | 550.000 | 535.728 | Ba3 | 850.000 | 838.488 | |
| Dikurangi bunga yang belum diamortisasi | (14.272) | - | | (11.512) | - | |
| Jumlah Sertifikat Deposito Bank Indonesia - Neto | 535.728 | 535.728 | | 838.488 | 838.488 | |
| Obligasi Korporasi | | | | | | |
| Obligasi berkelanjutan II Bank OCBC NISP Tahap I | 25.000 | 25.000 | AAA | | | |
| Obligasi berkelanjutan III Astra Sedaya Finance Tahap I | 50.000 | 50.000 | AAA | | | |
| Obligasi berkelanjutan II Toyota Astra Finance Thp I | 29.000 | 29.000 | AAA | | | |
| | 104.000 | 104.000 | | | | |
| | 2.220.146 | 2.220.146 | | 1.608.249 | 1.608.249 | |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|------|-----------|-----------|------|
| PT Bank UOB Indonesia | 5.000 | 5.033 | AAA | 15.000 | 15.000 | AAA |
| PT Bank Bank Rakyat Indonesia Tbk | 65.000 | 65.126 | AAA | 10.000 | 10.000 | AAA |
| PT Bank Tabungan Negara Tbk | - | - | AA | 10.000 | 10.259 | AAA |
| Obligasi berkelanjutan Bank BII II | 15.000 | 14.949 | AAA | 5.000 | 5.014 | AAA |
| Obligasi Ind.Exim Bank II Tahap II | 5.000 | 5.007 | AAA | | | |
| Obligasi berkelanjutan PT Adira Finance | 36.000 | 35.990 | AAA | | | |
| Obligasi berkelanjutan Sumarecon Agung | 19.300 | 19.818 | A+ | | | |
| Obligasi berkelanjutan Ind.Infrastructure Finance ditambah premi yang belum diamortisasi dikurangi diskonto | 18.000 | 18.000 | AAA | | | |
| | 683 | | | | | |
| | (60) | | | 273 | - | |
| | 163.923 | 163.923 | | 40.273 | 40.273 | |
| Obligasi Pemerintah | | | | | | |
| FR 0062 | 190.000 | 187.463 | Baa3 | 190.000 | 187.389 | Baa3 |
| FR 0064 | 166.759 | 158.770 | Baa3 | 166.759 | 158.254 | Baa3 |
| FR 0065 | 144.809 | 139.370 | Baa3 | 144.809 | 139.124 | Baa3 |
| | 501.568 | 485.603 | | 501.568 | 484.767 | |
| Dikurangi bunga yang belum diamortisasi | (15.965) | - | | (16.801) | | |
| | 485.603 | 485.603 | | 484.767 | 484.767 | |
| Negotiable Certificates of Deposits | | | | 54.025 | 54.025 | |
| Wesel jangka Menengah PT OCBC | | | | 14.898 | 14.898 | |
| Wesel ekspor PT Bakrie Building | 8.923 | 8.923 | | | | |
| | 8.923 | 8.923 | | | | |
| Jumlah Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | 658.449 | 658.449 | | 593.963 | 593.963 | |
| <u>Nilai wajar melalui laba rugi</u> | | | | | | |
| Obligasi Pemerintah FR 0056 ditambah premi yang belum diamortisasi | 50.000 | 54.837 | Baa3 | | | |
| Jumlah Surat-surat Berharga Diperdagangkan | 54.837 | 54.837 | | 2.202.212 | 2.202.212 | |
| Jumlah Surat-surat Berharga | 2.933.432 | 2.933.432 | | 2.202.212 | 2.202.212 | |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - | | - | - | |
| Jumlah Surat-surat Berharga | 2.933.432 | 2.933.432 | | 2.202.212 | 2.202.212 | |

Seluruh obligasi diatas telah diperingkat oleh PT Pefindo, PT Fitch Indonesia dan PT Moody's Indonesia

c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| <u>Tersedia untuk dijual</u> | | |
| 1 sampai dengan 3 bulan | 24.648 | 593.383 |
| 3 sampai dengan 12 bulan | 2.117.498 | 1.014.866 |
| Lebih dari 2 tahun | 78.000 | |
| Jumlah Tersedia untuk Dijual | 2.220.146 | 1.608.249 |
| <u>Dimiliki Hingga Jatuh Tempo</u> | | |
| 1 sampai dengan 3 bulan | 8.923 | |
| 3 sampai dengan 12 bulan | 60.995 | 104.182 |
| 1 sampai dengan 2 tahun | 19.983 | 5.014 |
| Lebih dari 2 tahun | 568.548 | 484.767 |
| Jumlah Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | 658.449 | 593.963 |
| <u>Nilai wajar melalui laba rugi</u> | | |
| Lebih dari 2 tahun | 54.837 | - |
| Jumlah Surat-surat Berharga Rupiah | 2.933.432 | 2.202.212 |
| Cadangan Kerugian penurunan nilai | - | - |
| Jumlah Surat-surat Berharga | 2.933.432 | 2.202.212 |

d. Berdasarkan surat berharga pemerintah dan bukan pemerintah

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| Jenis | | |
| Surat berharga pemerintah | 2.656.586 | 2.093.016 |
| Surat berharga bukan pemerintah | 276.846 | 109.196 |
| Jumlah Surat-surat Berharga | 2.933.432 | 2.202.212 |

Seluruh investasi surat-surat berharga Bank adalah kepada pihak ketiga.

Kolektibilitas surat-surat berharga pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah lancar.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

e. **Jangka waktu dan kisaran tingkat bunga per tahun surat-surat berharga adalah sebagai berikut:**

| <u>Jangka waktu</u> | <u>30 September 2016</u> | <u>31 Desember 2015</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Sertifikat Bank Indonesia | < 1 tahun | < 1 tahun |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | < 1 tahun | < 1 tahun |
| Obligasi Pemerintah Indonesia | > 15 tahun | > 15 tahun |
| Negotiable Certificates of Deposits | | < 1 tahun |
| Obligasi Korporasi | 1- 2 tahun | 1- 2 tahun |
| Wesel jangka menengah | < 1 tahun | < 1 tahun |
| | | - |
| Tingkat suku bunga rata-rata per tahun | | |
| | <u>30 September 2016</u> | <u>31 Desember 2015</u> |
| Sertifikat Bank Indonesia | 6,59% | 7,00% |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | 6,30% | 6,58% |
| Obligasi Pemerintah Indonesia | 7,62% | 6,38% |
| Negotiable Certificates of Deposits | 0,00% | 8,73% |
| Obligasi Korporasi | 8,93% | 9,52% |
| Wesel jangka menengah | 9,00% | 7,00% |

Keuntungan (kerugian) penjualan surat berharga yang diperdagangkan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 masing-masing sebesar Rp.876 dan Rp (186).

Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual pada tanggal-tanggal 30 September 2016 sebesar (2) dan 30 September 2015 sebesar Rp nihil. Sedangkan keuntungan (kerugian) atas perubahan nilai wajar surat-surat berharga untuk diperdagangkan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 adalah sebesar (748) dan 30 September 2015 sebesar Rp.(2,407)

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas surat-surat berharga sehingga tidak diperlukan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

9. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF

Bank melakukan transaksi derivatif dalam bentuk pembelian dan penjualan berjangka valuta asing (*forward and spot*) dan *swap* untuk tujuan trading.

Risiko pasar dari transaksi derivatif timbul dari potensi perubahan nilai akibat fluktuasi kurs mata uang asing, sedangkan risiko kredit timbul dalam hal pihak lain tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank.

Jangka waktu dari pembelian dan penjualan berjangka valuta asing pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 berkisar antara 1 sampai 6 hari.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 rincian tagihan derivatif adalah sebagai berikut:

| | <u>30 September 2016</u> | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | <u>Tagihan Nosional (Kontrak)</u> | <u>Tagihan Derivatif</u> | <u>Kewajiban Derivatif</u> |
| PT Bank ICBC | 13.051 | | 106 |
| PT Bank Rakyat Indonesia | 13.051 | | 89 |
| PT Tsuang Hine Industrial | 1.305 | | 9 |
| Jumlah | 14.356 | - | 204 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 0 | - | - |
| Neto | 14.356 | - | 204 |
| | | | |
| | <u>31 Desember 2015</u> | | |
| | <u>Tagihan Nosional (Kontrak)</u> | <u>Tagihan Derivatif</u> | <u>Kewajiban Derivatif</u> |
| PT Bank Sinarmas tbk | 41.355 | 0 | 300 |
| Lain-lain | 3.952 | | 24 |
| Jumlah | 45.307 | - | 324 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 0 | - | - |
| Neto | 45.307 | - | 324 |

Tagihan dan liabilitas derivatif pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 merupakan transaksi pada pihak ketiga.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas tagihan derivatif, sehingga tidak diperlukan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

10. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA

| | <u>30 September 2016</u> | <u>31 Desember 2015</u> |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Kredit yang diberikan | 279.574 | 178.754 |
| Surat-surat berharga | 14.654 | 5.922 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.858 | 1.584 |
| Lain-lain | 3 | 139 |
| Jumlah | 296.089 | 186.399 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pendapatan bunga yang masih akan diterima berdasarkan mata uang:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | 288.085 | 174.979 |
| Mata uang asing | 8.004 | 11.420 |
| Jumlah | 296.089 | 186.399 |

11. BIAYA DIBAYAR DI MUKA

Akun ini terdiri dari :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| Sewa dibayar dimuka | 49.125 | 86.695 |
| Renovasi gedung kantor | 9.824 | 17.325 |
| Karyawan | 31.409 | 4.547 |
| Pemasaran | 17.910 | 3.717 |
| Operasi lainnya | 56.279 | |
| Jumlah | 164.547 | 112.284 |

12. KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Berdasarkan jenis, mata uang dan pihak

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rupiah | | |
| Pihak berelasi | | |
| <i>Revolving loans</i> | 144.950 | 121.571 |
| Pinjaman rekening koran | 6.793 | 6.798 |
| <i>Fixed loans</i> | 9.000 | - |
| Pihak ketiga | | |
| <i>Fixed loans</i> | 6.288.208 | 6.852.833 |
| <i>Revolving loans</i> | 5.506.311 | 5.441.710 |
| Kredit pemilikan rumah | 1.502.888 | 1.237.495 |
| Pinjaman rekening koran | 529.266 | 617.255 |
| Kredit sindikasi | 500.395 | 190.077 |
| Pinjaman karyawan | 112.333 | 104.726 |
| Kredit tanpa agunan | 87.389 | 79.463 |
| Kredit pemilikan kios | 12.511 | 13.852 |
| Kredit pemilikan mobil | 2.776 | 9.106 |
| <i>Trust receipts</i> | | 3.055 |
| Kredit wirausaha | 105 | 253 |
| | - | - |
| Jumlah Rupiah | 14.702.925 | 14.678.194 |
| Mata Uang Asing | | |
| Pihak ketiga | | |
| <i>Revolving loans</i> | 1.286.692 | 1.719.338 |
| <i>Fixed loans</i> | 816.351 | 941.693 |
| <i>Trust receipts</i> | | - |
| Jumlah Mata Uang Asing | 2.103.043 | 2.661.031 |
| Jumlah | 16.805.968 | 17.339.225 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (239.140) | (226.597) |
| Jumlah Kredit - Neto | 16.566.828 | 17.112.628 |

Tingkat bunga rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| Kredit tanpa agunan | 0,43% | 27,43% |
| Kredit wirausaha | 23,57% | 23,70% |
| Pinjaman rekening koran | 15,38% | 15,59% |
| <i>Fixed loans</i> | 13,44% | 14,82% |
| <i>Revolving loans</i> | 14,53% | 14,01% |
| Kredit pemilikan kios | 13,97% | 14,00% |
| Kredit pemilikan mobil | 13,44% | 12,63% |
| Kredit sindikasi | 12,72% | 12,38% |
| Kredit pemilikan rumah | 10,09% | 12,29% |
| <i>Trust receipts</i> | | 14,75% |
| Pinjaman karyawan | 8,41% | 8,93% |
| Mata Uang Asing | | |
| <i>Fixed loans</i> | 6,04% | 6,18% |
| <i>Trust receipts</i> | 0,00% | 0,00% |
| <i>Revolving loans</i> | 6,01% | 6,10% |

b. Berdasarkan sektor ekonomi

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| Pihak berelasi | | |
| Perdagangan | 15.270 | 17.283 |
| Konstruksi | 74.900 | 74.732 |
| Restoran dan hotel | 70.574 | 31.882 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Pihak ketiga | | |
| Jasa | 3.809.614 | 3.855.746 |
| Pertanian dan pertambangan | 1.965.395 | 2.283.773 |
| Perdagangan | 1.753.822 | 1.773.762 |
| Konstruksi | 2.021.178 | 1.985.515 |
| Industri | 1.185.882 | 1.289.787 |
| Transportasi dan komunikasi | 379.545 | 516.240 |
| Restoran dan hotel | 1.192.171 | 1.099.503 |
| Lain-lain | 2.234.574 | 1.745.499 |
| Jumlah Rupiah | 14.702.925 | 14.678.194 |

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Mata Uang Asing | | |
| Pihak ketiga | | |
| Industri | 471.460 | 508.991 |
| Pertanian dan pertambangan | 741.117 | 1.048.038 |
| Transportasi dan komunikasi | 364.852 | 485.222 |
| Jasa | 98.527 | 120.016 |
| Perdagangan | 227.192 | 252.297 |
| Konstruksi | 199.737 | 246.198 |
| Restoran dan hotel | - | - |
| Lain-lain | 158 | 269 |
| Jumlah Mata Uang Asing | 2.103.043 | 2.661.031 |
| Jumlah | 16.805.968 | 17.339.225 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (239.140) | (226.597) |
| Jumlah Kredit - Neto | 16.566.828 | 17.112.628 |

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, persentase kredit yang diberikan kepada usaha mikro, kecil dan menengah masing-masing adalah sebesar 10,26% dan 9,17%.

c. Berdasarkan jangka waktu periode perjanjian kredit

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kurang dari 1 tahun | 334.140 | 1.507.793 |
| 1 sampai dengan 2 tahun | 5.230.532 | 3.504.191 |
| 2 sampai dengan 5 tahun | 3.971.184 | 6.225.647 |
| Lebih dari 5 tahun | 7.270.112 | 6.101.594 |
| Jumlah Kredit | 16.805.968 | 17.339.225 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (239.140) | (226.597) |
| Jumlah Kredit - Neto | 16.566.828 | 17.112.628 |

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kurang dari 1 tahun | 6.101.728 | 5.463.324 |
| 1 sampai dengan 2 tahun | 1.460.665 | 1.594.044 |
| 2 sampai dengan 5 tahun | 4.821.075 | 6.058.240 |
| Lebih dari 5 tahun | 4.422.500 | 4.223.617 |
| Jumlah Kredit | 16.805.968 | 17.339.225 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (239.140) | (226.597) |
| Jumlah Kredit - Neto | 16.566.828 | 17.112.628 |

e. Berdasarkan klasifikasi individual dan kolektif

| | 30 September 2016 | | 31 Desember 2015 | |
|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Pokok | Cadangan | Pokok | Cadangan |
| Rupiah | | | | |
| Individual | 587.512 | 174.531 | 597.368 | 174.572 |
| Kolektif | 14.115.413 | 63.150 | 14.080.826 | 50.597 |
| Mata uang asing | | | | |
| Individual | 182.624 | 1.336 | 195.208 | 1.333 |
| Kolektif | 1.920.419 | 123 | 2.465.823 | 95 |
| Jumlah Kredit - Neto | 16.805.968 | 239.140 | 17.339.225 | 226.597 |

f. Kredit yang direstrukturisasi

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Penjadwalan kembali angsuran dan perpanjangan jangka waktu kredit | 4.032.781 | 3.897.173 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (132.810) | (91.453) |
| Jumlah kredit yang direstrukturisasi - Neto | 3.899.971 | 3.805.720 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

g. Cadangan kerugian penurunan nilai

| | 30 September 2016 | | 31 Desember 2015 | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Individual | Kolektif | Individual | Kolektif |
| Rupiah | | | | |
| Saldo awal tahun | 174.572 | 50.597 | 81.244 | 42.682 |
| Penyisihan (pemulihan) | | | | |
| kerugian penurunan nilai | | | | |
| tahun berjalan (Catatan 31) | (32) | 12.591 | 93.328 | 9.328 |
| Penerimaan kembali kredit | | | | |
| yang telah dihapusbukukan | (9) | - | - | - |
| Penghapusbukuan kredit | | (38) | - | (1.413) |
| Saldo akhir tahun | 174.531 | 63.150 | 174.572 | 50.597 |
| Mata uang asing | | | | |
| Saldo awal tahun | 1.333 | 95 | - | 8.102 |
| Penyisihan (pemulihan) | | | | |
| kerugian penurunan nilai | | | | |
| tahun berjalan (Catatan 31) | 3 | 64 | 1.239 | (8.078) |
| Selisih kurs penjabaran | - | (36) | 94 | 71 |
| Saldo akhir tahun | 1.336 | 123 | 1.333 | 95 |
| Jumlah | 175.867 | 63.273 | 175.905 | 50.692 |

h. Berdasarkan kolektibilitas

| | 30 September 2016 | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Rupiah | Mata Uang Asing | Jumlah |
| Lancar | 12.157.217 | 1.579.842 | 13.737.059 |
| Dalam perhatian khusus | 2.056.860 | 523.201 | 2.580.061 |
| Kurang lancar | 41.815 | - | 41.815 |
| Diragukan | 59.662 | - | 59.662 |
| Macet | 387.371 | - | 387.371 |
| Jumlah Kredit | 14.702.925 | 2.103.043 | 16.805.968 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (237.681) | (1.459) | (239.140) |
| Neto | 14.465.244 | 2.101.584 | 16.566.828 |

| | 31 Desember 2015 | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Rupiah | Mata Uang Asing | Jumlah |
| Lancar | 12.794.434 | 2.225.425 | 15.019.859 |
| Dalam perhatian khusus | 1.479.191 | 435.606 | 1.914.797 |
| Kurang lancar | 52.761 | - | 52.761 |
| Diragukan | 18.832 | - | 18.832 |
| Macet | 332.976 | - | 332.976 |
| Jumlah Kredit | 14.678.194 | 2.661.031 | 17.339.225 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (225.169) | (1.428) | (226.597) |
| Neto | 14.453.025 | 2.659.603 | 17.112.628 |

- i. Jumlah kredit sindikasi yang diberikan oleh Bank per tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebesar Rp. 500.395 dan Rp. Rp.190.077. Keikutsertaan Bank sebagai anggota sindikasi per 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebesar 10,47% dan 2,27% dari jumlah kredit sindikasi.
- j. Dalam laporan Batasan Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Bank Indonesia pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 tidak terdapat pemberian pinjaman Bank yang melanggar/melampaui ketentuan BMPK Bank Indonesia.
- k. Rasio kredit bermasalah - neto pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar 1,64% dan 1,25%. Rasio kredit bermasalah - kotor pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar 2,91% dan 2,33%.
- l. Kredit dijamin antara lain dengan deposito berjangka, tanah dan bangunan, mesin-mesin, kendaraan, piutang usaha dan persediaan. Jumlah deposito berjangka yang dijadikan sebagai jaminan kredit yang diberikan pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar Rp.796.681 dan Rp.850.505

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI

a. Tagihan Akseptasi

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| Bukan bank - pihak ketiga | | |
| Rupiah | 39.377 | 29.966 |
| Mata uang asing | 5.556 | 3.374 |
| Bersih | 44.933 | 33.340 |

Tagihan akseptasi pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 dikelompokkan lancar.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas tagihan akseptasi sehingga tidak diperlukan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

b. Liabilitas Akseptasi

Liabilitas akseptasi berdasarkan *counterparty* terdiri dari:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| Bukan bank - pihak ketiga | | |
| Rupiah | 39.377 | 29.966 |
| Mata uang asing | 5.556 | 3.374 |
| Bersih | 44.933 | 33.340 |

Tagihan dan liabilitas akseptasi berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | | |
| Kurang dari 1 bulan | 1.493 | 10.610 |
| 1 sampai dengan 3 bulan | 25.810 | 8.354 |
| 3 sampai dengan 6 bulan | 12.074 | 11.002 |
| Jumlah Rupiah | 39.377 | 29.966 |
| Mata Uang Asing | | |
| Kurang dari 1 bulan | 5.556 | 2.352 |
| 1 sampai dengan 3 bulan | - | 1.022 |
| 3 sampai dengan 6 bulan | - | - |
| Jumlah Mata Uang Asing | 5.556 | 3.374 |
| Jumlah | 44.933 | 33.340 |

14. PENYERTAAN SAHAM

Bank memiliki penyertaan saham investasi pada perusahaan yang menggunakan metode biaya perolehan sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| PT Sarana Bersama Pembiayaan Indonesia | 131 | 131 |
| PT Aplikanusa Lintas Arta | 6 | 6 |
| Jumlah | 137 | 137 |

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas penyertaan saham sehingga tidak diperlukan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

15. ASET TETAP

a. Aset tetap terdiri dari:

| | 30 September 2016 | | | |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | 1 Januari 2015 | Penambahan/ Reklasifikasi | Pengurangan/ Reklasifikasi | |
| <u>Nilai Tercatat:</u> | | | | |
| Tanah | 558.124 | 1.357.256 | - | 1.915.380 |
| Bangunan | 105.996 | 7 | 14.948 | 91.055 |
| Inventaris kantor | 168.313 | 16.792 | 17.572 | 167.533 |
| Instalasi | 4.907 | 11 | | 4.918 |
| Jumlah Biaya Perolehan | <u>837.340</u> | <u>1.374.066</u> | <u>32.520</u> | <u>2.178.886</u> |
| <u>Akumulasi Penyusutan :</u> | | | | |
| Bangunan | 17.847 | 3.361 | 17.847 | 3.361 |
| Inventaris kantor | 109.104 | 19.679 | 16.816 | 111.967 |
| Instalasi | 1.514 | 597 | 19 | 2.092 |
| Jumlah Akumulasi Penyusutan | <u>128.465</u> | <u>23.637</u> | <u>34.682</u> | <u>117.420</u> |
| Nilai buku | <u>708.875</u> | | | <u>2.061.466</u> |

| | 31 Desember 2015 | | | |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | 1 Januari 2014 | Penambahan/ Reklasifikasi | Pengurangan/ Reklasifikasi | |
| <u>Nilai Tercatat:</u> | | | | |
| Tanah | 558.124 | - | - | 558.124 |
| Bangunan | 103.988 | 2.008 | - | 105.996 |
| Inventaris kantor | 135.492 | 36.629 | 3.808 | 168.313 |
| Instalasi | 3.279 | 1.703 | 75 | 4.907 |
| Jumlah Biaya Perolehan | <u>800.883</u> | <u>40.340</u> | <u>3.883</u> | <u>837.340</u> |
| <u>Akumulasi Penyusutan :</u> | | | | |
| Bangunan | 12.713 | 5.135 | 1 | 17.847 |
| Inventaris kantor | 85.277 | 25.731 | 1.904 | 109.104 |
| Instalasi | 1.009 | 515 | 10 | 1.514 |
| Jumlah Akumulasi Penyusutan | <u>98.999</u> | <u>31.381</u> | <u>1.915</u> | <u>128.465</u> |
| Nilai buku | <u>701.884</u> | | | <u>708.875</u> |

b. Revaluasi aset tetap

Berdasarkan Surat No. 175/DSF/XII/2015 tanggal 16 Desember 2015, Bank mengajukan permohonan kepada Direktorat Jenderal Pajak mengenai penilaian kembali aset tetap untuk tujuan perpajakan yang diajukan pada tahun 2015.

Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No.191/PMK.010/2015 tanggal 15 Oktober 2015, permohonan yang diajukan sampai tanggal 31 Desember 2015, akan mendapatkan perlakuan khusus berupa pajak penghasilan yang bersifat final sebesar 3%. Sehubungan dengan hal tersebut, Bank melakukan estimasi atas nilai wajar aset tetap berupa tanah, dan kemudian atas kenaikan nilai wajar dibandingkan dengan nilai buku aset tetap yang ada, dilakukan pembayaran pajak sebesar Rp.56.338 pada tanggal 16 Desember 2015, meskipun persetujuan Direktur Jenderal pajak masih dalam proses, pembayaran pajak tersebut dicatat pada akun pajak dibayar dimuka.

Berdasarkan Surat Keputusan No.KEP-139/WPJ.07/2016 tanggal 12 Januari 2016, Direktur Jenderal Pajak telah menyetujui permohonan yang diajukan oleh Bank mengenai penilaian kembali aset tetap untuk tujuan perpajakan efektif tanggal 1 Januari 2016.

Aset tetap yang dicatat berdasarkan model revaluasi telah di review oleh manajemen dan didukung oleh laporan penilai independen KJPP Suwendho Rinaldy & Rekan berdasarkan metode pendekatan pendapatan, pendekatan data pasar dan pendekatan biaya dalam laporan nya No. 151211.001/SRR/LP-A/AG/SW tanggal 11 Desember 2015.

Selisih antara nilai wajar dengan nilai buku serta jenis aset tetap atas revaluasi aset dengan tujuan perpajakan adalah sebagai berikut :

| <u>Jenis Aset Tetap yang direvaluasi</u> | <u>Nilai buku sebelum revaluasi</u> | <u>Nilai Pasar (KJPP)</u> | <u>Selisih penilaian Aset Tetap</u> |
|--|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| Tanah | 558.124 | 1.915.380 | 1.357.256 |
| Bangunan | 88.149 | 91.048 | 2.899 |
| | <u>646.273</u> | <u>2.006.428</u> | <u>1.360.155</u> |

Selisih antara nilai buku sebelum revaluasi dan nilai pasar KJPP setelah dikurangi pajak penghasilan yang dicatatkan di ekuitas dalam akun Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap adalah sebesar Rp.1.303.415.

Sesuai Peraturan Menteri Keuangan No.191/PMK.010/2015 bahwa pembukuan Selisih lebih penilaian kembali aktiva tetap pada perkiraan modal adalah setelah dikurangi dengan pajak penghasilan.

Penyusutan yang dibebankan pada beban umum dan administrasi adalah sebesar Rp 23.613 dan Rp 22.439 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 (Catatan 32).

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Bank memiliki beberapa bidang tanah dengan hak legal berupa hak guna bangunan yang berjangka waktu sampai dengan tahun 2030. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti pemilikan yang memadai.

Rincian laba penjualan aset tetap adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| Hasil penjualan aset tetap | 1.035 | 3.883 |
| Nilai buku | 762 | 1.968 |
| Laba penjualan aset tetap | 273 | 1.915 |

Beberapa aset tetap Bank berupa tanah dan bangunan dijaminkan sehubungan dengan pinjaman subordinasi (Catatan 21) serta tanah yang berlokasi di Jalan Jenderal Sudirman Kav. 52-53, Jakarta Selatan dijaminkan untuk fasilitas kredit yang diterima pihak berelasi dari Kingleigh Ltd, Singapura (Catatan 35).

Pada tanggal 1 Desember 1993, Bank menandatangani perjanjian dengan PT Buanagraha Arthaprima, pihak berelasi, melalui perjanjian No. 098/XII/BOT/93, untuk mengadakan kerjasama pembangunan gedung di atas tanah milik Bank di Jalan Jenderal Sudirman Kav. 52-53, Jakarta Selatan. Metode perjanjian tersebut adalah BOT (Build, Operate and Transfer/Bangun, Kelola dan Serah) selama 40 tahun. Setelah masa tersebut berlalu maka gedung dan pengelolaannya akan dikembalikan kepada Bank (Catatan 35).

Aset tetap, kecuali tanah, diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan pencurian kepada PT Artha Graha General Insurance dengan nilai pertanggungan seluruhnya pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing adalah sebesar Rp 340.768 dan Rp 313.357. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungjawabkan.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, tidak ada aset tetap yang dipakai sementara atau dihentikan dari penggunaan aktif dan tidak diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual.

Pada tanggal 31 Desember 2015, Bank melakukan peninjauan kembali atas masa manfaat, metode penyusutan, dan nilai residu aset tetap dan menyimpulkan bahwa tidak terdapat perubahan atas metode dan asumsi tersebut.

Berdasarkan penelaahan manajemen, tidak terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015.

16. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH DAN ASET LAIN-LAIN

Agunan Yang Diambil Alih

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Saldo awal tahun | 425.629 | 297.246 |
| Penambahan | 406.653 | 137.133 |
| Revaluasi | (85.521) | |
| Penjualan | - | (8.750) |
| Saldo akhir tahun | 746.761 | 425.629 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (13.819) | (96.569) |
| Jumlah - Neto | 732.942 | 329.060 |

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas agunan yang diambil alih adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| Saldo awal | 96.569 | 87.015 |
| Penyisihan tahun berjalan | (82.750) | 9.554 |
| Saldo akhir tahun | 13.819 | 96.569 |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk agunan yang diambil alih pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin terjadi.

Rincian laba penjualan agunan yang diambil alih adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Hasil penjualan agunan yang diambil alih | 0 | 2.906 |
| Nilai buku | - | 2.509 |
| Laba penjualan agunan yang diambil alih (Catatan 30) | 0 | 397 |

Aset Lain-Lain

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---|-------------------|------------------|
| Perangkat lunak yang sedang dikembangkan | 112.388 | 105.418 |
| Setoran jaminan dan tagihan lainnya | 24.408 | 7.623 |
| Uang muka renovasi dan perbaikan | 7.363 | 3.203 |
| Persediaan barang cetakan dan alat tulis kantor | 3.206 | 2.529 |
| Uang muka pembelian inventaris kantor | 8.849 | 4.778 |
| Lain-lain | 60.186 | 33.676 |
| Jumlah | 216.400 | 157.227 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

17. LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Setoran pelunasan | 44.779 | 13.624 |
| Liabilitas pada PLN | 2.088 | 1.241 |
| Liabilitas pada notaris | 7.334 | 5.167 |
| Liabilitas sehubungan dengan ATM | 14.903 | 8.864 |
| Liabilitas pada perusahaan asuransi | 5.713 | 4.113 |
| Kiriman uang | 2.289 | 593 |
| Deposito yang jatuh tempo | 216 | 717 |
| Lain-lain | 9.484 | 9.796 |
| Jumlah Rupiah | <u>86.806</u> | <u>44.115</u> |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Deposito yang jatuh tempo | 2 | - |
| Lain-lain | 5.128 | 2.799 |
| Jumlah mata uang asing | <u>5.130</u> | <u>2.799</u> |
| Jumlah | <u>91.936</u> | <u>46.914</u> |

18. SIMPANAN NASABAH

Simpanan nasabah terdiri dari :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pihak berelasi | | |
| Giro | 72.182 | 93.035 |
| Tabungan | 22.155 | 13.174 |
| Deposito berjangka | 846.341 | 1.001.010 |
| Jumlah pihak berelasi | <u>940.678</u> | <u>1.107.219</u> |
| Pihak ketiga | | |
| Giro | 2.874.515 | 3.030.415 |
| Tabungan | 1.524.445 | 1.377.029 |
| Deposito berjangka | 15.599.434 | 15.957.302 |
| Jumlah pihak ketiga | <u>19.998.394</u> | <u>20.364.746</u> |
| Jumlah | <u>20.939.072</u> | <u>21.471.965</u> |

Berdasarkan Undang-Undang No. 24 tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku.

Sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 66 Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang "Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan" maka nilai simpanan setiap nasabah pada satu bank yang dijamin oleh Pemerintah naik dari Rp 100 juta (nilai penuh) menjadi Rp 2 miliar (nilai penuh), efektif sejak tanggal tersebut di atas.

Tingkat suku bunga penjaminan LPS untuk simpanan dalam Rupiah dan Dolar Amerika Serikat masing-masing adalah sebesar 6,25% dan 0,75% pada tanggal 30 September 2016 dan 7,50% serta 1,25% pada tanggal 31 Desember 2015.

a. Giro

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Pihak berelasi | 45.229 | 81.571 |
| Pihak ketiga | 2.157.425 | 2.315.183 |
| Jumlah Rupiah | <u>2.202.654</u> | <u>2.396.754</u> |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Pihak berelasi | 26.953 | 11.464 |
| Pihak ketiga | 717.090 | 715.232 |
| Jumlah Mata Uang Asing | <u>744.043</u> | <u>726.696</u> |
| Jumlah | <u>2.946.697</u> | <u>3.123.450</u> |

b. Tabungan

(i) Berdasarkan mata uang dan pihak

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Pihak berelasi | 22.155 | 13.174 |
| Pihak ketiga | 1.524.445 | 1.377.029 |
| Jumlah Rupiah | <u>1.546.600</u> | <u>1.390.203</u> |

(ii) Berdasarkan jenis

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tabungan Artha | 993.726 | 917.336 |
| Tabungan Wira | 318.885 | 221.969 |
| Tabungan Pratamax | 182.418 | 200.869 |
| Tabungan Prestasi Gemilang | 33.841 | 32.332 |
| Tabunganku | 13.520 | 11.893 |
| Tabungan Artha Care | 2.024 | 3.429 |
| Tabungan Prega Edusave | 2.186 | 2.375 |
| Jumlah | <u>1.546.600</u> | <u>1.390.203</u> |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, tidak terdapat tabungan yang dijadikan jaminan tunai atas kredit yang diberikan.

c. Deposito Berjangka

(i) Berdasarkan mata uang dan pihak

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Pihak berelasi | 785.509 | 704.185 |
| Pihak ketiga | 13.464.797 | 12.783.165 |
| Jumlah Rupiah | <u>14.250.306</u> | <u>13.487.350</u> |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Pihak berelasi | 60.832 | 296.825 |
| Pihak ketiga | 2.134.637 | 3.174.137 |
| Jumlah Mata Uang Asing | <u>2.195.469</u> | <u>3.470.962</u> |
| Jumlah | <u>16.445.775</u> | <u>16.958.312</u> |

c. Deposito Berjangka (lanjutan)

(ii) Berdasarkan periode deposito berjangka

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| 1 bulan | 9.711.940 | 8.138.127 |
| 3 bulan | 3.862.272 | 4.290.342 |
| 6 bulan | 181.858 | 483.296 |
| 12 bulan | 494.236 | 575.586 |
| Jumlah Rupiah | <u>14.250.306</u> | <u>13.487.351</u> |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| 1 bulan | 1.705.724 | 2.758.580 |
| 3 bulan | 301.091 | 439.368 |
| 6 bulan | 86.924 | 180.888 |
| 12 bulan | 101.730 | 92.125 |
| Jumlah Mata Uang Asing | <u>2.195.469</u> | <u>3.470.961</u> |
| Jumlah | <u>16.445.775</u> | <u>16.958.312</u> |

(iii) Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Kurang dari 1 bulan | 10.231.742 | 9.098.400 |
| 1 - 3 bulan | 3.400.130 | 3.674.601 |
| 3 - 6 bulan | 449.833 | 430.428 |
| 6 - 12 bulan | 168.601 | 283.921 |
| Jumlah Rupiah | <u>14.250.306</u> | <u>13.487.350</u> |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Kurang dari 1 bulan | 1.565.408 | 2.853.578 |
| 1 - 3 bulan | 471.671 | 429.386 |
| 3 - 6 bulan | 67.981 | 136.860 |
| 6 - 12 bulan | 90.409 | 51.138 |
| Jumlah Mata Uang Asing | <u>2.195.469</u> | <u>3.470.962</u> |
| Jumlah | <u>16.445.775</u> | <u>16.958.312</u> |

Deposito berjangka yang dijadikan sebagai jaminan tunai atas kredit yang diberikan pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing adalah sebesar Rp 796.681 dan Rp 850.505 (Catatan 12).

d. Tingkat bunga rata-rata per tahun

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Deposito berjangka | 7,79% | 8,94% |
| Tabungan | 2,63% | 2,28% |
| Giro | 1,97% | 2,34% |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Deposito berjangka | 1,22% | 2,14% |
| Giro | 0,19% | 0,54% |

19. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Simpanan dari bank lain terdiri dari:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| <i>Deposito on call</i> | 179 | 3.000 |
| Giro | 19.265 | 22.960 |
| Deposito berjangka | 7.354 | 3.943 |
| Jumlah Rupiah | <u>26.798</u> | <u>29.903</u> |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | | |
|------------------------|---------------|---------------|
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Deposito berjangka | - | - |
| Call money | - | - |
| Jumlah | 26.798 | 29.903 |

19. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

a. Deposito *On Call* (lanjutan)

(ii) Berdasarkan jangka waktu

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------|-------------------|------------------|
| kurang dari 1 bulan | 179 | 3.000 |

(iii) Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------|-------------------|------------------|
| Kurang dari 1 bulan | 179 | 3.000 |

b. Giro

(i) Berdasarkan mata uang dan pihak

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------|-------------------|------------------|
| Pihak ketiga | 19.265 | 22.960 |

c. Deposito Berjangka

(i) Berdasarkan mata uang dan pihak

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| Pihak ketiga | 7.354 | 3.943 |
| <u>Mata uang asing</u> | | |
| Pihak ketiga | - | - |

(ii) Berdasarkan jangka waktu

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 1 bulan | 7.354 | 3.943 |

(iii) Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| <u>Kurang dari 1 bulan</u> | | |
| <u>Mata uang asing</u> | | |
| Kurang dari 1 bulan | 7.354 | 3.943 |

d. *Call Money*

(i) Berdasarkan mata uang dan pihak

| <u>Mata uang asing</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| Pihak ketiga | - | - |

(ii) Berdasarkan jangka waktu

| <u>Mata uang asing</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 1 bulan | - | - |

(iii) Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

| <u>Mata uang asing</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|------------------------|-------------------|------------------|
| Kurang dari 1 bulan | - | - |

e. Tingkat bunga rata-rata per tahun

| <u>Rupiah</u> | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| <i>Deposito on call</i> | 7,00% | 7,12% |
| Giro | 2,50% | 2,50% |
| Deposito berjangka | 6,75% | 6,75% |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| <i>Call money</i> | 0,00% | 0,00% |
| Deposito berjangka | 0,00% | 0,00% |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20. BUNGA MASIH HARUS DIBAYAR

Rincian bunga masih harus dibayar adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Bunga deposito berjangka | 60.150 | 65.345 |
| Bunga jasa giro | - | 5.590 |
| Bunga tabungan | - | 2.919 |
| Bunga simpanan dari bank lain | - | 13 |
| | - | - |
| Jumlah | 60.150 | 73.867 |

Bunga masih harus dibayar berdasarkan mata uang:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Rupiah | 58.593 | 71.170 |
| Mata uang asing | 1.557 | 2.697 |
| Jumlah | 60.150 | 73.867 |

21. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN

Rincian beban masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| <u>Rupiah</u> | | |
| Pendapatan diterima dimuka | 3.436 | 4.481 |
| Setoran jaminan | 5.045 | 5.464 |
| Lain-lain | 86.544 | 10.305 |
| | 95.025 | 20.250 |
| <u>Mata Uang Asing</u> | | |
| Pendapatan diterima dimuka | 9 | 838 |
| Setoran jaminan | 14 | 937 |
| Lain-lain | 5.737 | 86 |
| | 5.760 | 1.861 |
| Jumlah | 100.785 | 22.111 |

22. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Liabilitas imbalan kerja Bank hanya berhubungan dengan liabilitas imbalan pasca kerja. Bank menghitung dan mencatat imbalan pasca kerja tanpa pendanaan khusus untuk karyawan yang berhak menurut Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 ("UU Tenaga Kerja") tanggal 25 Maret 2003 dan PSAK 24 (Revisi 2013), "Imbalan Kerja".

Rincian di bawah ini merupakan ringkasan komponen beban imbalan kerja yang diakui pada laporan laba rugi komprehensif dan liabilitas imbalan kerja yang dicatat pada laporan posisi keuangan, yang dihitung dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit" oleh aktuaris independen, PT Dian Artha Tama, sesuai dengan laporannya masing-masing tertanggal 25 Februari 2016 untuk tahun 2015

a. Beban Imbalan Pasca Kerja

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Biaya Jasa Kini | 27.900 | 16.920 |
| Biaya Bunga | - | 18.470 |
| Jumlah | 27.900 | 35.390 |

b. Liabilitas imbalan Pasca Kerja

Perubahan nilai kini kewajiban imbalan pasti tahun berjalan adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------------------|-------------------|------------------|
| Saldo awal tahun | 245.735 | 230.872 |
| Kerugian (Keuntungan) aktuarial | - | (4.627) |
| Biaya Jasa Kini | 27.900 | 16.920 |
| Biaya Bunga | - | 18.470 |
| Pembayaran manfaat | (10.197) | (15.900) |
| Saldo akhir tahun | 263.438 | 245.735 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Perubahan liabilitas imbalan pasca kerja pada tahun berjalan adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| Saldo awal tahun | 245.735 | 230.872 |
| Beban imbalan pasca kerja tahun berjalan | 27.900 | 35.390 |
| Pembayaran manfaat tahun berjalan | (10.197) | (15.900) |
| Keuntungan (kerugian) aktuarial | - | (4.627) |
| Saldo akhir tahun | <u>263.438</u> | <u>245.735</u> |

Perubahan pengukuran kembali kerugian aktuarial pada tahun berjalan adalah sebagai berikut :

| | 31 Desember 2015 | 31 Desember 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Saldo awal tahun | 43.618 | 30.494 |
| Keuntungan (kerugian) aktuarial tahun berjalan | (4.627) | 13.124 |
| Saldo akhir tahun | <u>38.991</u> | <u>43.618</u> |

Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam menghitung liabilitas imbalan pasca kerja pada tanggal 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut:

| | 31 Desember 2015 |
|-----------------------|------------------------------|
| Metode perhitungan | <i>Projected Unit Credit</i> |
| Usia pensiun normal | 55 tahun |
| Tingkat mortalitas | <i>TMI III(2011)</i> |
| Tingkat kenaikan gaji | 9% per tahun |
| Tingkat bunga | 9% per tahun |

Perkiraan analisis jatuh tempo atas nilai kini kewajiban imbalan pasti pada tanggal 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut :

| | 31 Desember 2015 | 31 Desember 2014 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Kurang dari 1 tahun | 8.777 | 7.302 |
| 1 sampai dengan 5 tahun | 69.900 | 55.086 |
| 5 sampai dengan 10 tahun | 80.706 | 82.710 |
| Lebih dari 10 tahun | 86.352 | 85.774 |
| Jumlah | <u>245.735</u> | <u>230.872</u> |

Rincian nilai kini kewajiban imbalan pasti, defisit program dan penyesuaian pengalaman yang timbul pada liabilitas program untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan satu periode tahunan sebelumnya adalah sebagai berikut :

| | 31 Desember 2015 | 31 Desember 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Nilai kini kewajiban imbalan pasti | 245.735 | 230.872 |
| Defisit program | 245.735 | 230.872 |
| Penyesuaian pengalaman pada liabilitas program | <u>2.989</u> | <u>13.124</u> |

Manajemen telah mereview asumsi yang digunakan dan berpendapat bahwa asumsi tersebut sudah memadai. Manajemen berkeyakinan bahwa saldo liabilitas imbalan pasca kerja tersebut telah memadai untuk menutupi kewajiban Bank kepada karyawannya sesuai dengan yang disyaratkan oleh Undang Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003.

Tabel berikut menunjukkan analisis sensitivitas atas kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap liabilitas imbalan pasca kerja dan beban jasa kini Bank pada tanggal 31 Desember 2015

| | Liabilitas imbalan pasca kerja | Beba jasa kini |
|---|--------------------------------|----------------|
| Kenaikan suku bunga dalam 100 basis poin | (16.021) | (1.458) |
| Penurunan suku bunga dalam 100 basis poin | 18.073 | 1.694 |

23. PINJAMAN SUBORDINASI

Saldo pinjaman subordinasi dari Bank Indonesia pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah masing-masing sebesar Rp 407.821 dan Rp 407.821.

Pinjaman subordinasi dari Bank Indonesia adalah pinjaman diterima oleh Bank (dahulu PT Bank Arta Prima) dalam rangka membantu penyehatan Bank. Berdasarkan akta perjanjian kredit No. 21 dan 26 tanggal 21 Oktober 1997 serta No. 32 tanggal 27 Maret 2000, yang seluruhnya dibuat di hadapan Notaris Koesbiono Sarmanhadi, SH, MH, bahwa untuk mendukung usaha penyelamatan dan penyehatan tersebut, Bank Indonesia menyetujui pemberian pinjaman subordinasi sebesar Rp 1.019.552 yang terdiri dari Rp 489.552 yang merupakan konversi dari pinjaman Bank Indonesia sebelumnya sebesar Rp 615.000, dikurangi sejumlah Rp 125.448 yang merupakan denda bunga dan saldo debit yang dibebankan dari tanggal 1 April 1996 sampai 24 September 1997 dan sejumlah Rp 530.000 yang merupakan tambahan pinjaman baru, yang diberikan kepada manajemen baru PT Bank Arta Prima.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, Bank Indonesia dan Bank (dahulu PT Bank Artha Pratama) sepakat untuk melakukan addendum seperti yang dinyatakan dalam Akta Addendum atas Penegasan Tetap berlakunya Perjanjian Kredit No. 32 tanggal 27 Maret 2000 yang dinyatakan dalam Akta No. 60 tanggal 26 Juni 2009 yang dibuat oleh Imas Fatimah, SH, Notaris di Jakarta, adalah sebagai berikut:

1. Jangka waktu kredit dimulai dari tanggal 21 Oktober 1997 sampai dengan tanggal 21 Oktober 2019.
2. Suku bunga kredit sebesar 3,25% per tahun, dihitung dari baki debit pinjaman subordinasi terhitung sejak tanggal 21 Oktober 2008.
3. Pembayaran pokok pinjaman dilakukan setiap tahun dimulai dari tanggal 21 Oktober 2010 sampai dengan tanggal 21 Oktober 2019, masing-masing

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. Jaminan kredit adalah:
- Segala harta kekayaan milik Bank (dahulu PT Bank Arta Pratama), baik yang bergerak maupun yang tidak bergerak, baik yang sudah ada maupun yang akan ada di kemudian hari.
 - Jaminan perusahaan (*corporate guarantee*) dari pemegang saham Bank untuk kredit dengan maksimum Rp 489.552 dan untuk sisanya dengan jaminan pribadi (*personal guarantee*) dari Tomy Winata dan Sugianto Kusuma.
 - Jaminan tambahan berupa 3 (tiga) bidang tanah dan bangunan dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan atas nama Bank.
5. Atas pinjaman subordinasi tersebut, Bank Indonesia memberikan beberapa batasan-batasan yang harus ditaati, dimana tanpa persetujuan tertulis dari Bank Indonesia, Bank tidak diperkenankan untuk, antara lain:
- Mengadakan penggabungan atau peleburan (merger atau konsolidasi) dengan bank/perusahaan lain.
 - Memindahtangankan dan atau menyewakan Bank dalam bentuk dan maksud apapun kepada pihak lain.
 - Membayar utang Bank kepada pemegang sahamnya.
 - Melakukan investasi atau penyertaan.
 - Menerima pinjaman dari pihak lain, kecuali jika pinjaman tersebut diterima dalam rangka transaksi perbankan yang berkaitan dengan usahanya.
- Mengikatkan diri sebagai penjamin (guarantor), menjaminkan harta kekayaan dalam bentuk dan maksud apapun kepada pihak lain.
 - Membubarkan Bank atau minta dinyatakan pailit.

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, nilai tercatat atas tanah dan bangunan yang dijadikan jaminan atas pinjaman subordinasi tersebut adalah sebesar 353.889 dan Rp 167.192.

24. MODAL SAHAM

Modal Saham

Susunan pemegang saham Bank berdasarkan laporan dari Biro Administrasi Efek, PT Raya Saham Registra pada tanggal 30 September 2016 dan PT Blue Chip Mulia pada tanggal 31 Desember 2015, adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | |
|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh | Persentase Kepemilikan | Jumlah Modal Disetor (nilai penuh) |
| Pemegang Saham | | | |
| PT Sumber Kencana Graha | 2.185.206.139 | 16,70% | 242.295.656.692 |
| PT Cerana Arthaputra | 1.322.157.253 | 10,10% | 146.600.796.213 |
| PT Arthamulia Sentosajaya | 825.529.475 | 6,31% | 91.534.708.188 |
| PT Pirus Platinum Murni | 825.529.472 | 6,31% | 91.534.708.188 |
| PT Puspita Bisnisपुरi | 825.529.472 | 6,31% | 91.534.707.855 |
| PT Karya Nusantara Permai | 712.647.774 | 5,44% | 79.018.385.181 |
| Masyarakat (masing-masing dibawah 5%) | 6.391.674.653 | 48,83% | 708.708.885.525 |
| Jumlah | 13.088.274.239 | 100,00% | 1.451.227.847.842 |

| | 31 Desember 2015 | | |
|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh | Persentase Kepemilikan | Jumlah Modal Disetor (nilai penuh) |
| Pemegang Saham | | | |
| PT Sumber Kencana Graha | 2.185.206.139 | 16,70% | 242.295.656.692 |
| PT Cerana Arthaputra | 1.322.157.253 | 10,10% | 146.600.796.213 |
| PT Arthamulia Sentosajaya | 825.529.475 | 6,31% | 91.534.708.188 |
| PT Pirus Platinum Murni | 825.529.472 | 6,31% | 91.534.708.188 |
| PT Puspita Bisnisपुरi | 825.529.472 | 6,31% | 91.534.707.855 |
| PT Karya Nusantara Permai | 712.647.774 | 5,44% | 79.018.385.181 |
| Masyarakat (masing-masing dibawah 5%) | 6.391.674.653 | 48,83% | 708.708.885.525 |
| Jumlah | 13.088.274.238 | 100,00% | 1.451.227.847.842 |

25. TAMBAHAN MODAL DISETOR

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, akun ini terdiri dari agio saham, saham bonus dan biaya emisi saham sebagai berikut:

| Keterangan | Jumlah saham |
|--|---------------------|
| Penawaran umum perdana tahun 1990 | 43.750 |
| Saham bonus pada tahun 1993 | (25.000) |
| Bagian yang tidak dapat dicatat (<i>partial delisting</i>) pada tahun 1997 | (12.500) |
| Penawaran Umum Terbatas I (PUT I) pada tahun 1999 | 818.125 |
| Penyesuaian nilai aset bersih Bank hasil merger dalam rangka penggabungan usaha dengan PT Bank Artha Graha | (408.457) |
| Penawaran Umum Terbatas II (PUT II) pada tahun 2007 | 3.461 |
| Penawaran Umum Terbatas III (PUT III) pada tahun 2008 | 323 |
| Biaya emisi saham | (915) |
| Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) pada tahun 2013 | 542 |
| Biaya emisi saham | (2.407) |
| Jumlah | 416.922 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

26. PENDAPATAN BUNGA

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Penempatan pada Bank Indonesia: | | |
| <i>Call money</i> | 24.896 | 35.471 |
| Jasa giro Bank Indonesia | 3.901 | 6.517 |
| Term Deposits | 561 | - |
| Surat-surat Berharga: | | |
| Sertifikat Bank Indonesia | 53.760 | 64.913 |
| Sertifikat Deposito Bank Indonesia | 73.498 | 17.178 |
| Obligasi Pemerintah | 25.590 | 25.252 |
| Obligasi Korporasi | 11.360 | 3.681 |
| Negotiable Certificates of Deposits | 4.312 | - |
| Wesel menengah jangka panjang | - | 227 |
| Kredit yang diberikan | | |
| <i>Fixed Loan</i> | 684.125 | 734.854 |
| <i>Revolving Loan</i> | 647.646 | 707.816 |
| Pinjaman Rekening Koran | 1.847 | 71.995 |
| Pinjaman Lainnya | 211.372 | 160.158 |
| Penempatan pada bank lain dan lain-lain | 11.997 | 3.712 |
| Jumlah | 1.754.865 | 1.831.775 |

Jumlah pendapatan bunga dari pihak berelasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 masing-masing adalah sebesar Rp 19.778 dan Rp 11.293 (Catatan 35).

27. BEBAN BUNGA

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Rupiah | | |
| Simpanan nasabah | 942.109 | 988.133 |
| Kredit yang diberikan | 10.088 | 12.581 |
| Simpanan dari bank lain | 1.552 | 3.912 |
| Jumlah Rupiah | 953.749 | 1.004.626 |
| Mata Uang Asing | | |
| Simpanan nasabah | 24.123 | 64.965 |
| Simpanan dari bank lain | - | 240 |
| Lainnya | 82 | 69 |
| Jumlah Mata Uang Asing | 24.205 | 65.274 |
| Jumlah | 977.954 | 1.069.900 |

Jumlah beban bunga dari pihak berelasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 masing-masing adalah sebesar Rp 57.899 dan Rp 59.082 (Catatan 35).

28. BEBAN TENAGA KERJA

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Gaji | 230.802 | 218.739 |
| Tunjangan | 48.372 | 45.488 |
| Asuransi | 18.409 | 10.500 |
| Lainnya | 53.356 | 36.765 |
| Jumlah | 350.939 | 311.492 |

29. BEBAN OPERASI

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Keamanan | 49.215 | 42.242 |
| Imbalan pasca kerja (Catatan 24) | 27.900 | 27.900 |
| Sewa | 26.110 | 26.086 |
| Jasa profesional | 5.993 | 4.367 |
| Pengembangan karyawan | 9.511 | 11.963 |
| Listrik, gas dan air | 10.731 | 10.969 |
| Komunikasi | 1.787 | 5.884 |
| Barang cetakan | 7.117 | 7.312 |
| Teknologi dan informasi | 10.270 | 7.421 |
| Lain-lain | 131.226 | 120.844 |
| Jumlah | 279.860 | 264.988 |

Jumlah beban sewa kepada pihak berelasi disajikan dalam Catatan 35.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

30. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Penyusutan (Catatan 15) | 23.637 | 22.439 |
| Pemeliharaan | 52.328 | 48.043 |
| Pemasaran dan promosi | 24.075 | 20.845 |
| Lain-lain | 109 | 65 |
| Jumlah | 100.149 | 91.392 |

31. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN DAN NON KEUANGAN NETO

Rincian beban (pemulihan) penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non keuangan adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Rupiah | | |
| Kredit yang diberikan | 12.559 | 36.885 |
| Agunan yang diambil alih | 2.771 | |
| Jumlah | 15.330 | 36.885 |
| Mata Uang Asing | | |
| Kredit yang diberikan | 67 | 6.806 |
| | 67 | 6.806 |
| Neto | 15.397 | 43.691 |

32. BEBAN NON OPERASIONAL - NETO

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Laba penjualan aset tetap | 273 | - |
| Tanggung jawab sosial perusahaan | (11.941) | (6.599) |
| Laba penjualan agunan yang diambil alih | - | - |
| Beban pajak | - | - |
| Lain-lain | 5.057 | 108 |
| Neto | (6.611) | (6.491) |

33. PERPAJAKAN

a. Pajak Dibayar Dimuka

Akun ini terdiri dari :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| Pajak final atas revaluasi aset tetap | - | 56.338 |
| Taksiran tagihan restitusi pajak penghasilan | 15.678 | 46.468 |
| | 15.678 | 102.806 |

Berdasarkan Surat No. 175/DSF/XII/2015 tanggal 16 Desember 2015, Bank mengajukan permohonan kepada Direktorat Jenderal Pajak mengenai penilaian kembali aset tetap untuk tujuan perpajakan yang diajukan pada tahun 2015.

Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No. 191/PMK.010/2015 tanggal 15 Oktober 2015, permohonan yang diajukan sampai dengan tanggal 31 Desember 2015, akan mendapatkan perlakuan khusus berupa pajak penghasilan yang bersifat final sebesar 3%. Sehubungan dengan hal tersebut, Bank melakukan estimasi atas nilai wajar aset tetap berupa tanah, dan kemudian atas kenaikan nilai wajar dibandingkan dengan nilai buku aset tetap yang ada, dilakukan pembayaran pajak sebesar 56.338 pada tanggal 16 Desember 2015, meskipun persetujuan Direktur Jenderal Pajak masih dalam proses. Pembayaran pajak tersebut dicatat pada akun "Pajak dibayar dimuka".

Pajak final atas revaluasi aset tetap yang dicatat pada akun Pajak dibayar dimuka sebesar Rp.56.338 telah diselesaikan dan dibukukan pada akun Selisih penilaian kembali aktiva tetap pada tanggal 29 Januari 2016 sesuai Peraturan Menteri Keuangan No.191/PMK.010/2015.

a. Utang Pajak

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Pajak Penghasilan Badan | - | - |
| Pajak penghasilan lainnya | | |
| Pasal 4(2) | 8.579 | 9.688 |
| Pasal 21 | 4.396 | 5.634 |
| Pasal 23 | 722 | 450 |
| Pasal 25 | 3.918 | 4.534 |
| Pasal 26 | 17 | 470 |
| | 17.632 | 20.776 |
| Pajak Pertambahan Nilai (PPN) | 312 | 723 |
| Jumlah Utang Pajak | 17.944 | 21.499 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

c. Pajak Penghasilan

Manfaat (Beban) pajak penghasilan terdiri dari:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
| Pajak kini | | |
| Tahun berjalan | (12.749) | (17.837) |
| Penyesuaian tahun sebelumnya | - | - |
| Jumlah pajak kini | (12.749) | (17.837) |
| Pajak tangguhan | (14.054) | 4.873 |
| Beban pajak penghasilan - neto | (26.803) | (12.964) |

Rekonsiliasi antara laba sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan laba kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| Laba sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain | 86.783 | 84.259 |
| Beda temporer : | | |
| Penyisihan imbalan pasca kerja karyawan | 17.864 | 19.490 |
| Penyisihan (pemulihan) kerugian aset keuangan dan non keuangan | (74.080) | (63.610) |
| Beda tetap : | | |
| Penyusutan aset tetap | - | 5.504 |
| Tunjangan | - | 12.750 |
| Pajak | - | - |
| Lain lain | 20.429 | 12.956 |
| Laba kena pajak | 50.996 | 71.349 |
| Beban pajak penghasilan kini | 12.749 | 17.837 |
| dikurangi : | | |
| Pajak Penghasilan Pasal 25 | (28.427) | (64.305) |
| Utang pajak penghasilan badan (Taksiran tagihan restitusi pajak penghasilan) | (15.678) | (46.468) |

Laba kena pajak hasil rekonsiliasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 akan digunakan sebagai dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan (SPT) Tahunan PPh Badan Bank.

Perhitungan laba kena pajak hasil rekonsiliasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 telah sesuai dengan SPT yang disampaikan ke Kantor Pelayanan Pajak.

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak sebesar 25% atas laba sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan dengan beban pajak penghasilan sebagaimana yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut :

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| Laba sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain | - | 84.259 |
| Beban pajak dengan tarif pajak yang berlaku | - | 21.064 |
| Pengaruh pajak atas beda tetap pada tarif pajak yang berlaku | - | (8.099) |
| Penyesuaian atas pajak penghasilan kini tahun sebelumnya | - | - |
| Beban pajak penghasilan Neto | - | 12.965 |

Surat Ketetapan Pajak Tahun 2012

Sehubungan dengan proses restitusi atas lebih bayar pajak penghasilan badan untuk tahun pajak 2012, Direktorat Jendral Pajak menerbitkan Surat Ketetapan Pajak (SKP) No.00039/406/12/054/14 pada tanggal 15 April 2014 yang menyesuaikan lebih bayar pajak penghasilan badan untuk tahun pajak 2012 semula Rp.24487 menjadi Rp.19.667. jumlah yang tidak diakui oleh Kantor Pajak sebesar Rp.4.820 dicatat Bank sebagai beban pajak kini atas penyesuaian pajak penghasilan badan.

Surat Tagihan Pajak (STP)

Pada tahun 2014 Bank menerima Surat tagihan Pajak (STP) atas pajak penghasilan badan tahun 2013 sebesar Rp.241 dan pajak penghasilan pasal 25 asa April 2014 sebesar Rp.21. Bank telah melunasi STP tersebut dan membebarkannya pada beban non operasional lainnya.

Berdasarkan Undang Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, Bank menghitung, menetapkan dan membayar sendiri besarnya jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu 5 (lima) tahun sejak saat terhutangnya pajak.

Pajak Tangguhan

Pajak Tangguhan dihitung berdasarkan pengaruh beda temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas

Rincian aset pajak tangguhan Bank pada tanggal 31 Desember 2015 adalah sebagai berikut :

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 1 Januari 2015 | Dikreditkan ke laporan laba rugi | Dikreditkan ke penghasilan komprehensif lain | 31 Desember 2015 |
|--------------------------------|----------------|-------------------------------------|--|------------------|
| Aset Pajak Tangguhan | | | | |
| Liabilitas imbalan pasca keaja | 57.718 | 4.873 | (1.157) | 61.434 |

Aset pajak tangguhan diakui apabila besar kemungkinan bahwa jumlah penghasilan kena pajak pada masa mendatang akan memadai untuk dikompensasi dengan perbedaan temporer yang dapat dikurangkan. Manajemen berpendapat bahwa aset pajak tangguhan dapat dimanfaatkan dimasa mendatang

34. LABA PER SAHAM DASAR

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Laba tahun berjalan untuk perhitungan laba per saham dasar | 74.034 | 48.337 |
| Jumlah rata-rata tertimbang saham biasa untuk perhitungan laba per saham dasar | 13.088 | 13.088 |
| Laba per saham dasar (nilai penuh) | 5,66 | 3,69 |

35. INFORMASI MENGENAI TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI

Sifat Relasi

Dalam kegiatan usaha normal, Bank melakukan transaksi dengan pihak pihak berelasi. Transaksi dengan pihak pihak berelasi tersebut dilaksanakan dengan syarat dan kondisi yang sama sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, kecuali kredit yang diberikan untuk karyawan kunci

Pihak-pihak berelasi adalah perusahaan dan perorangan yang mempunyai keterkaitan kepemilikan atau kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Bank diantaranya :

| Pihak Berelasi | Sifat dari Hubungan | Sifat dari Transaksi |
|---|----------------------------------|--|
| PT Buanagraha Arthaprima | Memiliki kesamaan pemegang saham | BOT, giro dan deposito |
| PT Andana Utamagraha | Afiliasi | Giro dan deposito |
| PT Cerana Arthaputra | Pemegang saham Bank | Jaminan Perusahaan dan giro |
| PT Karya Nusantara Permai | Pemegang saham Bank | Jaminan Perusahaan dan giro |
| PT Pirus Platinum Murni | Pemegang saham Bank | Jaminan Perusahaan dan giro |
| PT Puspita Bisnisपुरi | Pemegang saham Bank | Jaminan Perusahaan dan giro |
| PT Arthamulia Sentosajaya | Pemegang saham Bank | Jaminan Perusahaan dan giro |
| PT Sumber Kencana Graha | Pemegang saham Bank | giro dan deposito |
| PT Era Sukses Abadi | Afiliasi | Kredit dan giro |
| PT Electronic City Indonesia Tbk | Afiliasi | giro |
| PT Jakarta International Hotels & Development Tbk | Afiliasi | Kredit, Giro dan deposito |
| PT Makmur Jaya Serasi | Afiliasi | Giro dan deposito |
| PT Agung Sedayu Propertindo | Afiliasi | Deposito |
| PT Griya Mandiri Perkasa | Afiliasi | Kredit |
| PT Danayasa Arthatama Tbk | Afiliasi | Kredit |
| PT Erajaya Swasembada Tbk. | Afiliasi | Giro |
| PT Lokta Karya Perbakin | Afiliasi | Kredit |
| Pihak Berelasi | Sifat dari Hubungan | Sifat dari Transaksi |
| Kiki Syahnakri | Komisaris Utama | Deposito dan tabungan |
| Tomy Winata dan Sugianto Kusuma | Wakil Komisaris Utama | Jaminan pribadi, Giro, tabungan dan deposito |
| Richard Halim Kusuma | Komisaris*) | Giro, tabungan dan deposito |
| Andry Siantar | Komisaris Independen | tabungan dan deposito |
| Edijanto | Komisaris Independen | Giro dan Tabungan |
| Melania Halim | Komisaris Independen*) | Giro, tabungan dan deposito |
| Andy Kasih | Direktur Utama | Giro dan deposito |
| Anas Latief | Direktur | Deposito dan tabungan |
| Dyah Hidraswarini | Direktur | Tabungan |
| Elizawatie Simon | Direktur | Deposito dan tabungan |
| Alex Susanto | Direktur | Giro, tabungan dan deposito |
| Indra S. Budianto | Direktur | Kredit, giro dan tabungan |
| Andi Bharata Winata | Afiliasi | Tabungan |
| Lareina Kusuma dan Luvena KH | Afiliasi | Giro |
| Susanto Kusuma | Afiliasi | Giro dan deposito |
| Adithya Prakarsa Winata | Afiliasi | Giro, tabungan dan deposito |
| Ami Swanto Winata | Afiliasi | Giro dan deposito |

*) efektif sejak memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa keuangan (OJK) atas penilaian kemampuan dan kepatutan (fit and proper test)

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi

Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|-------------------|------------------|
| <u>Laporan Posisi Keuangan</u> | | |
| Kredit yang diberikan - neto (Catatan 12) | | |
| PT Griya Mandiri Perkasa | 12.793 | 17.283 |
| PT Jakarta International Hotels & Development Tbk. | 70.574 | 31.882 |
| Indra S. Budiarto | - | 4.472 |
| PT Lokta Karya Perbakin | 2.476 | |
| PT Danayasa Arthatama, Tbk | 74.901 | 74.732 |
| Jumlah - Neto | <u>160.744</u> | <u>128.369</u> |
| Persentase dari jumlah kredit yang diberikan | <u>0,96%</u> | <u>0,75%</u> |
| Simpanan nasabah (Catatan 18) | | |
| Giro | 72.182 | 93.035 |
| Tabungan | 22.155 | 13.174 |
| Deposito | 846.341 | 1.001.010 |
| Jumlah | <u>940.678</u> | <u>1.107.219</u> |
| Persentase dari jumlah simpanan nasabah | <u>4,49%</u> | <u>5,16%</u> |

Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Pendapatan bunga (Catatan 27) | <u>19.778</u> | <u>11.293</u> |
| Persentase dari jumlah pendapatan bunga | <u>1,13%</u> | <u>0,62%</u> |
| Beban bunga (Catatan 28) | <u>57.899</u> | <u>59.082</u> |
| Persentase dari jumlah beban bunga | <u>5,92%</u> | <u>5,52%</u> |

- a. Transaksi *Build, Operate, and Transfer* (BOT) atas Gedung Artha Graha dengan PT Buanagraha Arthaprima selama jangka waktu 40 tahun (Catatan 15).
- b. Bank menjaminkan tanah yang dimilikinya yang terletak di Jalan Jenderal Sudirman Kav. 52-53, Jakarta Selatan sehubungan dengan fasilitas kredit yang diterima oleh pihak berelasi dari Kingleigh Ltd, Singapura, sebesar Rp 50.000 (Catatan 15).
- c. Bank melakukan transaksi sewa gedung dengan PT Buanagraha Arthaprima dan beban sewa untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 masing-masing sebesar Rp 21.596 dan Rp 20.774 (Catatan 31).
- d. Deposito milik pihak berelasi pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 masing-masing sebesar Rp.480.670 dan Rp.442.829 dengan tingkat bunga tahunan masing-masing sebesar 13,75% dan 13,75% yang dijadikan jaminan berkaitan dengan pinjaman restrukturisasi dari 2 eks debitur PT Bank Artha Pratama sebesar Rp 670.451. Deposito tersebut tidak dapat dicairkan baik pokok maupun bunganya sampai nilai deposito tersebut mencapai nilai pinjamannya (Catatan 18).
- e. Pinjaman subordinasi dari Bank Indonesia dijamin oleh jaminan perusahaan dari PT Arthamulia Sentosajaya, PT Cerana Arthaputra, PT Karya Nusantara Permai, PT Pirus Platinum Murni dan PT Puspita Bisnisपुरi, dan jaminan pribadi dari Tomy Winata dan Sugianto Kusuma (Catatan 21).
- f. Komitmen dan kontinjensi dengan pihak berelasi pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 Rp 14.732 dan Rp 5.220 (Catatan 36).

36. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Ikhtisar komitmen dan kontinjensi Bank yang dinyatakan dalam nilai kontrak adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <u>Komitmen:</u> | | |
| Tagihan komitmen: | | |
| Pembelian spot dan forward valuta asing | - | - |
| Liabilitas komitmen: | | |
| Fasilitas kredit yang belum digunakan | (2.410.366) | (1.506.913) |
| L/C yang masih beredar | (6.104) | (22.111) |
| Penjualan spot dan forward valuta asing | (27.407) | (59.092) |
| | - | |
| Liabilitas Komitmen - Neto | <u>(2.443.877)</u> | <u>(1.588.116)</u> |
| <u>Kontinjensi:</u> | | |
| Tagihan kontinjensi: | | |
| Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 10.062 | 6.879 |
| Liabilitas kontinjensi: | | |
| Setoran titipan | (127.492) | (226.542) |
| Garansi yang diterbitkan | (169.872) | (143.244) |
| Lainnya | (50.000) | (50.000) |
| Liabilitas Kontinjensi - Neto | <u>(337.302)</u> | <u>(412.907)</u> |
| Jumlah Liabilitas Komitmen dan Kontinjensi - Neto | <u>(2.781.179)</u> | <u>(2.001.023)</u> |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, Bank memiliki saldo transaksi komitmen dan kontinjensi dengan pihak-pihak berelasi masing-masing sebesar Rp 14.732 dan Rp 5.220 (Catatan 35).

37. KREDIT PENERUSAN DARI BANK INDONESIA

Pada tanggal 12 Mei 1999, Bank dengan Bank Indonesia (BI) menandatangani Perjanjian Kredit Penerusan kepada Pengusaha Kecil dan Pengusaha Mikro (KPKM), dimana BI akan menunjuk Bank sebagai penyalur Kredit Likuiditas Bank Indonesia (KLBI) untuk KPKM dan menyalurkan kepada debitur. Fasilitas yang diberikan kepada Bank adalah sebesar Rp 31.472. Pinjaman kepada debitur dengan jangka waktu 2 sampai 6 tahun dan fasilitas kepada Bank akan berakhir pada saat seluruh pinjaman pokok dan bunga yang tercantum dalam perjanjian telah dilunasi. Fasilitas kepada Bank dikenakan bunga sebesar 13% per tahun dan suku bunga KPKM kepada debitur sebesar 16% per tahun.

Bank tidak menanggung risiko kredit atas penyaluran KPKM tersebut.

38 POSISI DEvisa NETO

Perhitungan Posisi Devisa Neto Bank berdasarkan pada Peraturan Bank Indonesia No. 12/10/PBI/2010 tanggal 1 Juli 2010. Berdasarkan peraturan tersebut, mulai tanggal 1 Juli 2010, Bank hanya diwajibkan untuk menjaga posisi devisa neto secara keseluruhan maksimum 20% dari total modal.

Rasio posisi devisa neto untuk laporan posisi keuangan adalah selisih bersih total aset dan total liabilitas dalam setiap mata uang asing yang semuanya dinyatakan dalam Rupiah. Sedangkan rasio posisi devisa neto secara keseluruhan adalah penjumlahan nilai absolut dari selisih bersih antara aset dan liabilitas dalam mata uang asing dan selisih bersih dari tagihan dan liabilitas komitmen dan kontinjensi, yang dicatat dalam akun administratif yang didenominasi dalam setiap mata uang asing, yang dinyatakan dalam Rupiah.

| 30 September 2016 | | | |
|--|--|--|-----------------------------|
| Mata Uang | Aset Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif | Liabilitas Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif | Nilai Bersih Absolut |
| Dolar Amerika Serikat | 2.844.155 | 2.893.920 | 49.765 |
| Dolar Singapura | 120.691 | 108.446 | 12.245 |
| Poundsterling Inggris | 11.872 | | 11.872 |
| Dolar Australia | 8.070 | | 8.070 |
| Yen Jepang | 626 | | 626 |
| Dolar Hong Kong | 401 | | 401 |
| Yuan China | 2.253 | | 2.253 |
| Euro Eropa | 10.142 | 157 | 9.985 |
| Jumlah | | | 95.217 |
| Modal (Catatan 43) | | | 4.195.024 |
| Rasio Posisi Devisa Neto (Laporan posisi keuangan dan rekening administratif) | | | 2,27% |
| 31 Desember 2015 | | | |
| Mata Uang | Aset Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif | Liabilitas Laporan Posisi Keuangan dan Rekening Administratif | Nilai Bersih Absolut |
| Dolar Amerika Serikat | 4.094.912 | 4.105.080 | 10.168 |
| Dolar Singapura | 193.500 | 189.729 | 3.771 |
| Poundsterling Inggris | 1.102 | - | 1.102 |
| Dolar Australia | 4.119 | - | 4.119 |
| Yen Jepang | 530 | - | 530 |
| Dolar Hong Kong | 897 | - | 897 |
| Yuan China | 957 | - | 957 |
| Euro Eropa | 6.167 | 419 | 5.748 |
| Jumlah | | | 27.292 |
| Modal (Catatan 43) | | | 2.941.187 |
| Rasio Posisi Devisa Neto (Laporan posisi keuangan dan rekening administratif) | | | 0,93% |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

39 INFORMASI SEGMENT USAHA

Segmen Operasi

Segmen operasi dilaporkan sesuai dengan laporan internal yang disiapkan untuk pengambil keputusan operasional yang bertanggung jawab untuk mengalokasikan sumber daya ke segmen tertentu dan melakukan penilaian atas performanya. Seluruh segmen operasi yang digunakan oleh Bank telah memenuhi kriteria pelaporan berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2009), "Segmen Operasi".

Tidak terdapat pendapatan dari satu konsumen eksternal atau pihak lain yang mencapai 10% atau lebih dari jumlah pendapatan Bank untuk tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015

Bank memiliki empat pelaporan segmen. Di bawah ini merupakan penjelasan mengenai operasi dari masing-masing pelaporan segmen yang dimiliki oleh Bank:

- Produktif - termasuk pinjaman yang diberikan kepada sektor produktif, di antaranya, kredit modal kerja dan investasi.
- Konsumtif - termasuk pinjaman yang diberikan untuk keperluan konsumtif.
- Treasuri - segmen ini terkait dengan kegiatan treasuri Bank termasuk transaksi money market dan investasi dalam bentuk penempatan dan surat berharga
- Lain-lain - termasuk aktivitas back office dan divisi yang tidak menghasilkan laba.

| | 30 September 2016 | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|
| | Produktif | Konsumtif | Treasuri | Lain-lain | Jumlah |
| Pendapatan bunga | 1.399.928 | 145.062 | 209.875 | | 1.754.865 |
| Aset | 15.087.731 | 1.718.237 | 5.654.226 | 3.636.508 | 26.096.702 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (220.421) | (18.719) | (300) | (13.819) | (253.259) |
| | Deposito Berjangka | Giro | Tabungan | Lain-lain | Jumlah |
| Beban bunga | (902.602) | (34.188) | (29.443) | (11.721) | (977.954) |
| Liabilitas | 16.445.775 | 2.946.697 | 1.546.600 | 1.014.009 | 21.953.081 |
| | 31 Desember 2015 | | | | |
| | Produktif | Konsumtif | Treasuri | Lain-lain | Jumlah |
| Pendapatan bunga | 2.017.208 | 186.658 | 211.358 | - | 2.415.224 |
| Aset | 15.893.902 | 1.445.323 | 5.971.923 | 1.808.101 | 25.119.249 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | (216.532) | (10.065) | (310) | (96.569) | (323.476) |
| | Deposito | Giro | Tabungan | Lain-lain | Jumlah |
| Beban bunga | 1.306.154 | 54.989 | 29.510 | 21.067 | 1.411.720 |
| Liabilitas | 16.958.312 | 3.123.450 | 1.390.203 | 881.514 | 22.353.479 |

Bank beroperasi di dua wilayah geografis utama yaitu Daerah Khusus Ibukota Jakarta (DKI Jakarta) dan di luar DKI Jakarta.

Berikut ini adalah informasi segmen berdasarkan segmen geografis:

| Keterangan | 30 September 2016 | | | | | | Jumlah |
|--|--------------------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------|---------------|
| | Jakarta | Jawa | Sumatera | Sulawesi | Kalimantan | Lainnya | |
| Pendapatan: | | | | | | | |
| Pendapatan bunga dan operasional lainnya | 1.468.240 | 146.070 | 129.838 | 36.763 | 36.508 | 48.535 | 1.865.954 |
| Beban: | | | | | | | |
| Beban bunga dan operasional lainnya | (638.734) | (111.488) | (136.423) | (46.799) | (9.580) | (34.930) | (977.954) |
| Laba operasional | 829.506 | 34.582 | (6.585) | (10.036) | 26.928 | 13.605 | 888.000 |
| Laba tahun berjalan | (3.062) | 28.052 | 32.867 | 6.552 | (447) | 10.071 | 74.033 |
| Jumlah aset | 19.391.895 | 2.442.484 | 2.634.269 | 995.628 | 132.033 | 500.393 | 26.096.702 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Keterangan | 30-Sep-15 | | | | | | Jumlah |
|--|-------------|-----------|-----------|----------|------------|----------|-------------|
| | Jakarta | Jawa | Sumatera | Sulawesi | Kalimantan | Lainnya | |
| Pendapatan: | | | | | | | |
| Pendapatan bunga dan operasional lainnya | 1.508.192 | 201.944 | 143.218 | 41.388 | 38.103 | 31.280 | 1.964.125 |
| Beban: | | | | | | | |
| Beban bunga dan operasional lainnya | (1.347.151) | (183.312) | (178.831) | (69.468) | (17.884) | (38.060) | (1.834.706) |
| Laba operasional | 161.041 | 18.632 | (35.613) | (28.080) | 20.219 | (6.780) | 129.419 |
| Laba tahun berjalan | 117.787 | 18.652 | (35.654) | (28.084) | 20.182 | (6.612) | 86.271 |
| Jumlah aset | 19.311.464 | 2.423.851 | 2.859.661 | 900.267 | 145.522 | 533.846 | 26.174.611 |

40 MANAJEMEN RISIKO

I. Kerangka Manajemen Risiko

Di dalam melaksanakan strategi operasional PT Bank Artha Graha Internasional, Tbk (selanjutnya disebut "Bank") maka Manajemen berupaya untuk dapat menelaraskan antara:

- Pertumbuhan bisnis dan peningkatan pangsa pasar kredit dan portofolio pendanaan.
- Peningkatan efisiensi operasional perbankan.
- Menjaga tingkat kebutuhan modal minimum sesuai ketentuan regulator.
- Implementasi manajemen risiko yang berorientasi bisnis.

Untuk mencapai tujuan usaha, Bank perlu menyeimbangkan secara optimal antara bisnis, operasional dan manajemen risiko. Bank perlu memiliki unit bisnis yang berorientasi risiko dan mempunyai unit manajemen risiko yang berorientasi bisnis.

Dalam menjalankan bisnis yang berorientasi risiko, Bank melaksanakan penerapan manajemen risiko yang efektif dengan mempertimbangkan segala aspek sesuai dengan rencana kerja Bank dan prinsip kehati-hatian (*prudential principles*) serta sesuai dengan ketentuan regulator.

Kerangka manajemen risiko Bank mencakup keseluruhan lingkup aktivitas usaha, transaksi dan produk Bank termasuk produk atau aktivitas baru berdasarkan pada prinsip-prinsip dasar pengelolaan risiko yang berlaku dengan menjaga keseimbangan antara fungsi pengendalian usaha yang efektif serta kebijakan yang jelas dalam pengelolaan risiko.

Kerangka dasar manajemen risiko Bank merupakan bagian integral dari proses manajemen risiko dalam pengelolaan bisnis dan operasional Bank yang meliputi :

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi

- Dewan Komisaris dan Direksi bertanggung jawab atas efektivitas penerapan manajemen risiko di Bank serta memastikan penerapan manajemen risiko telah memadai sesuai dengan karakteristik, kompleksitas dan profil risiko Bank.
- Untuk pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris membentuk komite sebagai berikut:
 - a. Komite Audit
 - b. Komite Pemantau Risiko
 - c. Komite Remunerasi dan Nominasi
- Untuk pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, maka Direksi membentuk komite sebagai berikut:
 - a. Komite Manajemen Risiko
 - b. Komite Aset dan Liability
 - c. Komite Pemantau Teknologi Informasi (TI)
 - d. Komite Kredit
- Untuk pengendalian intern Direksi membentuk:
 - a. Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)
 - b. Satuan Kerja Manajemen Risiko
 - c. Satuan Kerja Kepatuhan
 - d. Satuan Kerja Kontrol

2. Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit

- Seluruh aktivitas Bank dan setiap produk/jasa Bank harus disusun i pedoman dan prosedur yang ditetapkan secara jelas dan cakupannya sejalan dengan visi, misi dan strategi bisnis Bank.
- Kebijakan, pedoman dan prosedur yang dikeluarkan oleh Bank ditatakerjakan oleh Bagian Sistem dan Prosedur.
- Penetapan limit Bank dibuat dan diusulkan oleh unit kerja operasional disampaikan kepada Divisi Manajemen Risiko untuk dianalisa kajian manajemen risiko dan direkomendasikan kepada Komite Manajemen Risiko untuk diusulkan kepada Direksi sebagai pengambil keputusan.
- Kebijakan, pedoman, prosedur dan limit dilakukan reviusecara periodik oleh unit kerja operasional terkait sejalan dengan perkembangan bisnis Bank dan ketentuan regulator.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko, serta sistem informasi manajemen risiko

- Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko merupakan bagian utama dari proses penerapan manajemen risiko, yang dilakukan oleh Bank.
- Keseluruhan proses manajemen risiko, pelaksanaannya dilakukan oleh 3 (tiga) unit kerja yang berbeda tugas dan tanggung jawabnya yaitu *front office* (unit bisnis), *middle office* (unit manajemen risiko) dan *back office* (unit operasional).
- *Front office* (unit bisnis) merupakan unit kerja operasional yang melakukan transaksional secara langsung sesuai dengan tugas dan tanggung jawabnya masing-masing dan mengelola portofolio yang dimiliki Bank, dengan tetap memperhatikan konsep yang telah ditetapkan oleh manajemen risiko, diantaranya:
 - Divisi Kredit : analisis kredit, rating kredit, pengawasan kredit (account supervisory), pengelolaan kredit (account maintenance) dan monitoring kredit.
 - Divisi *Treasury* : *Dealer* dan *Treasury Marketing* Unit yang melakukan pengelolaan dan pengawasan risiko pasar dan risiko likuiditas khususnya.
 - Operasional lainnya : *Customer Service* dan *Teller* yang melakukan pengelolaan dan pengawasan risiko operasional.
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan review independen terhadap portofolio Bank secara sampling khususnya untuk debitur besar tertentu sebelum dan setelah pencairan kredit serta portofolio kredit berdasarkan BMPK, sektor ekonomi dan geografi
- *Middle office* (unit manajemen risiko) merupakan bagian pendukung operasional yang diantaranya melakukan pengaturan dan penyusunan pedoman/prosedur operasional serta pengawasan operasional dan melakukan manajemen portofolio secara *bank wide*, diantaranya:
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) :
 - a) Mengembangkan prosedur dan alat untuk identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko.
 - b) Mendesain dan menerapkan perangkat yang dibutuhkan dalam penerapan manajemen risiko.
 - c) Memantau atas implementasi kebijakan, strategi, dan kerangka manajemen risiko yang direkomendasikan oleh Komite Manajemen Risiko dan yang telah disetujui oleh Direksi.
 - d) Memantau posisi/eksposur risikosecara keseluruhan (portofolio), maupun per jenis risiko termasuk pemantauan kepatuhan terhadap toleransi risiko dan limit limit risiko yang ditetapkan oleh Direksi.
 - e) Melakukan *stress testing* guna mengetahui dampak dari implementasi kebijakan dan strategi manajemen risiko terhadap portofolio atau kinerja Bank secara keseluruhan.
 - f) Mengkaji usulan aktivitas dan/atau produk baru yang dikembangkan oleh suatu unit tertentu Bank. Pengkajian difokuskan terutama pada aspek kemampuan Bank untuk mengelola aktivitas dan/atau produk baru termasuk kelengkapan sistem dan prosedur yang digunakan serta dampaknya terhadap eksposur risiko Bank secara keseluruhan.
 - g) Memberikan rekomendasi kepada unit kerja bisnis dan/atau kepada Komite Manajemen Risiko terkait penerapan manajemen risiko antara lain mengenai besaran atau maksimum eksposur risiko yang dapat dipelihara Bank.
 - Bagian Sistem dan Prosedur mempersiapkan pedoman dan prosedur operasional Bank.
- *Back office* merupakan bagian akhir dari proses operasional yang diantaranya melakukan penyelesaian transaksi dan pengambilan keputusan diantaranya:
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) :
 - a) Memberikan masukan kepada Direksi dalam penyusunan kebijakan, strategi dan kerangka manajemen risiko.
 - b) Menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko kepada Direksi, Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko, secara berkala atau paling kurang secara triwulanan. Frekuensi laporan akan ditingkatkan apabila kondisi pasar berubah dengan cepat.
 - c) Melaksanakan kaji ulang secara berkala dengan frekuensi yang disesuaikan kebutuhan Bank, untuk memastikan:
 - Kecukupan kerangka manajemen risiko
 - Keakuratan metodologi penilaian risiko.
 - Kecukupan sistem informasi manajemen risiko.
 - Divisi Kredit: Komite Kredit melakukan pengelolaan batas limit risiko kredit dan penagihan kredit bermasalah oleh Remedial.
 - Divisi Treasury: Bagian Treasury Operation yang melakukan pengelolaan risiko settlement.
- Sistem informasi manajemen risiko
 - Sistem informasi manajemen risiko harus mendukung pelaksanaan pelaporan kepada Bank Indonesia dan manajemen sebagai dasar pengambilan keputusan.
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko menyusun laporan profil risiko secara berkala kepada Bank Indonesia, Direksi, Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko. Selain itu melaporkan pemantauan dan hasil perhitungan stress testing dan Contingency Funding Plan kepada Direksi, Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko secara berkala dalam rangka mitigasi risiko dan menetapkan tindakan yang diperlukan.
 - Kecukupan cakupan informasi yang dihasilkan dari sistem informasi manajemen risiko harus direview secara berkala untuk memastikan bahwa cakupan tersebut telah memadai sesuai perkembangan tingkat kompleksitas kegiatan usaha Bank.

4. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh

- Sistem pengendalian intern Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari seluruh unit kerja operasional dan unit kerja pendukung serta Satuan Kerja Audit Intern.
- Fungsi yang menjalankan pengawasan dalam pengendalian intern diantaranya:
 - Pengawasan melekat oleh Divisi Kontrol untuk pengawasan kepatuhan Bank terhadap ketentuan internal Bank.
 - Pengawasan melekat oleh Divisi Kepatuhan untuk pengawasan kepatuhan Bank terhadap ketentuan eksternal Bank.
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko melaksanakan kaji ulang secara berkala dengan frekuensi yang disesuaikan kebutuhan Bank, untuk memastikan:

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

- (1) Kecukupan kerangka manajemen risiko.
- (2) Keakuratan metodologi penilaian risiko.
- (3) Kecukupan sistem informasi manajemen risiko.
- Satuan Kerja Audit Intern melakukan:
 - (a) Melakukan kaji ulang penerapan manajemen risiko secara berkala. .
 - (b) Melakukan pemeriksaan sampling secara periodik dan berdasarkan basis risiko.

Kerangka dasar manajemen risiko tersebut direviu secara periodik dan jika diperlukan dapat direvisi sesuai dengan perkembangan kompleksitas usaha dan risiko Bank, ketentuan Bank Indonesia dan/atau berdasarkan "best practices" terkini.

II. Struktur Organisasi

Manajemen Risiko berada dibawah Direktorat Kepatuhan dan Divisi Manajemen Risiko (Satua Kerja Manajemen Risiko) ,Dengan adanya pengembangan scope manajemen risiko yang dilakukan oleh Bank, maka pembagian tugas dan tanggung jawab di Divisi Manajemen Risiko mencakup 2 (dua) Bagian, yaitu Bagian Manajemen Risiko Kredit dan Bagian Manajemen Risiko Non Risiko Kredit

III. Profil Risiko

Bank melakukan penilaian profil risiko secara berkala yang mencerminkan tingkat risiko yang dimiliki Bank terhadap 8 (delapan) jenis risiko yang ditetapkan Bank Indonesia, yaitu: risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko kepatuhan, risiko reputasi, dan risiko stratejik.

Sebagai bagian dari implementasi regulasi Basel terkini, Bank telah mempersiapkan untuk penggunaan metode internal dalam pengukuran risiko sebagai berikut:

- Untuk mendukung proses perhitungan alokasi modal risiko kredit, Bank telah mempersiapkan infrastruktur dan metodologi *Internal Rating Based Approach* (IRBA) melalui implementasi aplikasi *Credit Risk Rating* (CRR). Bank juga telah mengumpulkan database risiko kredit dan menyempurnakan proses serta prosedur internal sehingga Bank diharapkan dapat memperoleh data yang akurat dan terpercaya untuk menunjang perhitungan sesuai dengan metodologi IRBA yang akan digunakan.
- Bank telah melakukan pengembangan dan simulasi metodologi perhitungan kebutuhan modal internal untuk menutupi risiko pasar dengan menggunakan metode internal *VaR (Value at Risk)* yaitu metode *Variance co Variance* dan *Historical Simulation* melalui aplikasi *Market Risk Measurement* (MRM).
- Bank telah melakukan pengelolaan pencatatan data kerugian dan potensi kerugian yang terjadi pada Satuan Kerja Operasional (*Risk Taking Unit*) secara periodik melalui aplikasi *Tools Loss Event (TLE)* dan *Potential Loss Event (PLE)* yang telah diimplementasikan secara online di seluruh cabang. Pengelolaan data kerugian tersebut sebagai salah satu data input dalam penilaian parameter Profil Risiko Operasional yang dipetakan sesuai frekuensi kejadian dan dampaknya. Aplikasi TLE akan dikembangkan Bank menjadi perhitungan modal internal dengan menggunakan metode *Internal Measurement Approach (IMA)* .

1. Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank. Risiko kredit dikelola baik pada tingkat transaksi (individual) maupun portofolio serta pelaksanaan *stress testing* . Pengelolaan risiko kredit dirancang untuk menjaga independensi dan integritas proses penilaian risiko serta diversifikasi risiko kredit.

a) Risiko kredit maksimum

Untuk aset keuangan yang diakui di laporan posisi keuangan, eksposur maksimum terhadap risiko kredit sama dengan nilai tercatat. Untuk bank garansi dan *irrevocable L/C* , eksposur maksimum terhadap risiko kredit adalah nilai maksimum yang harus dibayarkan oleh Bank jika liabilitas atas bank garansi dan *irrevocable L/C* terjadi.

1. Risiko Kredit (lanjutan)

a) Risiko kredit maksimum (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan eksposur maksimum Bank terhadap risiko kredit untuk instrumen keuangan pada laporan posisi keuangan dan rekening administratif, tanpa memperhitungkan agunan yang dimiliki atau perlindungan kredit lainnya.

| <u>Laporan posisi keuangan</u> | <u>30 September 2016</u> | <u>31 Desember 2015</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Giro pada Bank Indonesia | 1.683.314 | 1.788.412 |
| Giro pada Bank lain | 308.690 | 698.962 |
| Penempatan pada bank lain | 683.857 | 1.282.338 |
| Surat-surat berharga | 2.933.432 | 2.202.212 |
| Tagihan Derivatif | - | - |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 296.089 | 186.399 |
| Kredit yang diberikan | 16.805.968 | 17.339.225 |
| Tagihan akseptasi | 44.933 | 33.340 |
| Penyertaan saham | 137 | 137 |
| Aset lain-lain | | |
| Setoran jaminan | 7.532 | 7.623 |
| Jumlah | 22.763.952 | 23.538.648 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Rekening administratif

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Fasilitas kredit yang belum digunakan | (2.410.366) | (1.506.913) |
| Garansi yang diterbitkan | (169.872) | (143.244) |
| L/C yang masih beredar | (6.104) | (22.110) |
| Jumlah | (2.586.342) | (1.672.267) |

b) Risiko kredit konsentrasi

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan sektor industri adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | | | | | Jumlah |
|--|-------------------|----------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | Pemerintah | Bank | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Industri Pengolahan | Jasa-jasa Dunia Usaha | Perusahaan Lainnya dan Perseorangan | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.683.314 | | | | | | 1.683.314 |
| Giro pada Bank lain | | 308.690 | | | | | 308.690 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 526.956 | 156.901 | | | | | 683.857 |
| Surat-surat berharga | 2.656.586 | 110.107 | 137.997 | | | 28.742 | 2.933.432 |
| Tagihan derivatif | | | | | | | - |
| Kredit yang diberikan | | | 188.626 | 1.657.429 | 306.846 | 14.653.067 | 16.805.968 |
| Pendapatan bunga yang masih harus diterima | 13.277 | 1.395 | 5.381 | 7.401 | 2.065 | 266.570 | 296.089 |
| Tagihan akseptasi | | | | | | 44.933 | 44.933 |
| Penyertaan saham | | | | | | 137 | 137 |
| Aset lain-lain | | | | | | 7.532 | 7.532 |
| Jumlah | 4.880.133 | 577.093 | 332.004 | 1.664.830 | 308.911 | 15.000.981 | 22.763.952 |

| | 31 Desember 2015 | | | | | | Jumlah |
|--|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | Pemerintah | Bank | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Industri Pengolahan | Jasa-jasa Dunia Usaha | Perusahaan Lainnya dan Perseorangan | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.788.412 | | | | | | 1.788.412 |
| Giro pada Bank lain | | 698.962 | | | | | 698.962 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 782.338 | 500.000 | | | | | 1.282.338 |
| Surat-surat berharga | 2.093.016 | 104.182 | 5.014 | | | | 2.202.212 |
| Tagihan derivatif | | | | | | | - |
| Kredit yang diberikan | | | 125.758 | 1.779.903 | 240.729 | 15.192.835 | 17.339.225 |
| Pendapatan bunga yang masih harus diterima | 5.216 | 785 | 1.093 | 9.187 | 1.703 | 168.415 | 186.399 |
| Tagihan akseptasi | | | | | | 33.340 | 33.340 |
| Penyertaan saham | | | | | | 137 | 137 |
| Aset lain-lain | | | | | | 7.623 | 7.623 |
| Jumlah | 4.668.982 | 1.303.929 | 131.865 | 1.789.090 | 242.432 | 15.402.350 | 23.538.648 |

b) Risiko kredit konsentrasi (lanjutan)

Eksposur risiko kredit atas komitmen dan kontinjensi adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | | | | | Jumlah |
|--------------------------|-------------------|------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|---------|
| | Pemerintah | Bank | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Industri Pengolahan | Jasa-jasa Dunia Usaha | Perusahaan Lainnya dan Perseorangan | |
| Garansi yang diterbitkan | 103.247 | 6 | | 13.788 | 2.549 | 50.282 | 169.872 |
| LC yang masih beredar | | | | | | 6.104 | 6.104 |
| | 103.247 | 6 | | 13.788 | 2.549 | 56.386 | 175.976 |

Eksposur risiko kredit atas komitmen dan kontinjensi adalah sebagai berikut: (lanjutan)

| | 31 Desember 2015 | | | | | | Jumlah |
|--------------------------|------------------|------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|---------|
| | Pemerintah | Bank | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Industri Pengolahan | Jasa-jasa Dunia Usaha | Perusahaan Lainnya dan Perseorangan | |
| Garansi yang diterbitkan | 87.338 | | | 7.023 | 9.942 | 38.941 | 143.244 |
| LC yang masih beredar | | | | | | 22.110 | 22.110 |
| | 87.338 | | | 7.023 | 9.942 | 61.051 | 165.354 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan letak geografis adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| | DKI Jakarta | Luar DKI Jakarta | Jumlah |
| ASET | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.683.314 | - | 1.683.314 |
| Giro pada Bank lain | 308.688 | 2 | 308.690 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lainnya | 683.857 | - | 683.857 |
| Surat-surat berharga | 2.933.432 | - | 2.933.432 |
| Tagihan derivatif | - | - | - |
| Pendapatan yang masih harus diterima | 258.333 | 37.756 | 296.089 |
| Kredit yang diberikan | 12.936.763 | 3.869.205 | 16.805.968 |
| Tagihan akseptasi | 44.933 | - | 44.933 |
| Penyertaan saham | 137 | - | 137 |
| Aset lain-lain | 7.464 | 68 | 7.532 |
| Jumlah Aset | 18.856.921 | 3.907.031 | 22.763.952 |
| | | | |
| | 31 Desember 2015 | | |
| | DKI Jakarta | Luar DKI Jakarta | Jumlah |
| ASET | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.788.412 | - | 1.788.412 |
| Giro pada Bank lain | 698.961 | 1 | 698.962 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lainnya | 1.282.338 | - | 1.282.338 |
| Surat-surat berharga | 2.202.212 | - | 2.202.212 |
| Tagihan derivatif | - | - | - |
| Pendapatan yang masih harus diterima | 186.399 | - | 186.399 |
| Kredit yang diberikan | 13.080.646 | 4.258.579 | 17.339.225 |
| Tagihan akseptasi | 33.340 | - | 33.340 |
| Penyertaan saham | 137 | - | 137 |
| Aset lain-lain | 7.540 | 83 | 7.623 |
| Jumlah Aset | 19.279.985 | 4.258.663 | 23.538.648 |

Eksposur risiko kredit atas rekening administratif adalah sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|
| | DKI Jakarta | Luar DKI Jakarta | Jumlah |
| Fasilitas kredit yang belum digunakan | (1.789.557) | (620.809) | (2.410.366) |
| Garansi yang diterbitkan | (130.647) | (39.225) | (169.872) |
| LC yang masih beredar | (6.104) | - | (6.104) |
| | | | |
| | 31 Desember 2015 | | |
| | DKI Jakarta | Luar DKI Jakarta | Jumlah |
| Fasilitas kredit yang belum digunakan | 908.220 | 598.693 | 1.506.913 |
| Garansi yang diterbitkan | 112.993 | 30.251 | 143.244 |
| LC yang masih beredar | 22.110 | - | 22.110 |

b) Risiko kredit konsentrasi (lanjutan)

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan sektor ekonomi adalah sebagai berikut:

| Sektor Ekonomi | 30 September 2016 | | 31 Desember 2015 | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Rp | % | Rp | % |
| Jasa | 3.908.141 | 23,25 | 3.980.234 | 22,93 |
| Pertanian dan pertambangan | 2.706.512 | 16,10 | 3.331.811 | 19,22 |
| Konstruksi | 2.295.816 | 13,66 | 2.306.445 | 13,30 |
| Perdagangan | 1.996.283 | 11,88 | 2.043.342 | 11,78 |
| Industri | 1.657.342 | 9,86 | 1.798.778 | 10,37 |
| Restoran dan hotel | 1.262.745 | 7,51 | 1.131.385 | 6,53 |
| Transportasi dan komunikasi | 744.397 | 4,43 | 1.001.462 | 5,78 |
| Lainnya | 2.234.732 | 13,30 | 1.745.768 | 10,09 |
| Jumlah | 16.805.968 | 100,00 | 17.339.225 | 100,00 |

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan kelompok debitur adalah sebagai berikut:

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Kategori Debitur | 30 September 2016 | | 31 Desember 2015 | |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Rp | % | Rp | % |
| Komersial | 15.087.731 | 89,78 | 15.893.902 | 91,66 |
| Konsumen | 1.718.237 | 10,22 | 1.445.323 | 8,34 |
| Jumlah | 16.805.968 | 100,00 | 17.339.225 | 100,00 |

Pengungkapan risiko kredit maksimum adalah sebelum efek mitigasi melalui *master netting* dan/atau perjanjian jaminan. Apabila instrumen keuangan yang dicatat berdasarkan nilai wajar, angka yang ditunjukkan mencerminkan pengungkapan risiko kredit saat ini tetapi bukan pengungkapan risiko maksimal yang dapat timbul di masa yang akan datang sebagai akibat perubahan nilai.

Bank telah mengimplementasikan *credit risk management* yang mencakup penetapan prosedur dan kebijakan kredit, pengaturan limit dan mengevaluasinya secara berkala, penggunaan *Credit Risk Rating* (CRR) untuk kredit Korporasi, Non Korporasi (Retail/Usaha Kecil Menengah/UKM), dan Mikro (Kredit Wira Usaha/KWU), serta kredit konsumtif (karyawan dan non karyawan), mengevaluasi kebijakan dan prosedur untuk memastikan bahwa seluruh risiko yang mungkin timbul dari pemberian kredit telah tercakup, menerapkan prinsip "*Four Eyes Principles*" secara konsisten, serta pelaksanaan *review* independen terhadap permohonan kredit dalam batasan tertentu dan debitur existing secara sampling serta portofolio kredit berdasarkan BMPK, sektor ekonomi dan sektor geografis secara periodik.

Bank telah melaksanakan pengelolaan portofolio profil risiko kredit secara konsisten dan berkelanjutan serta melaporkannya kepada Dewan Komisaris dan Direksi secara berkala (bulanan).

Dalam rangka memitigasi risiko kredit, berikut ini adalah upaya yang dilakukan Bank secara berkala:

- (1) Menentukan batas eksposur pada industri/sektor ekonomi pasar sasaran;
- (2) Melakukan tinjauan kredit risiko berdasarkan jenis industri/sektor ekonomi tertentu, khususnya yang akan dibiayai oleh Bank;
- (3) Melakukan *stress test* dengan menerapkan skenario peningkatan rasio *Non Performance Loan* (NPL) dan pelaksanaan *write-off* secara *bank wide*.

Metode pemberian kredit Bank meliputi:

- (1) Penetapan pagu kredit secara keseluruhan pada tingkat debitur/ *counterparty* dan kelompok debitur/*counterparties* baik terkait maupun tidak terkait dengan Bank untuk eksposur yang tercatat dalam neraca dan rekening administratif;
- (2) Penilaian terhadap prospek usaha dan kinerja keuangan debitur/*counterparties*;
- (3) Kemampuan untuk membayar kembali dan integritas debitur/*counterparties*;
- (4) Penggunaan agunan; dan
- (5) Penilaian kondisi makro ekonomi dan industri.

Bank juga mengembangkan serta menerapkan *Risk Governance* sebagai bagian dalam pengendalian internal perkreditan sebagai berikut :

- (1) Lini pertama (pilar bisnis dan pendukung) terutama bertanggung jawab mengelola risiko kredit yang merupakan bagian dari aktivitasnya sehari-hari.
- (2) Lini kedua menyediakan sumber daya yang diperlukan untuk mengembangkan kerangka kerja risiko kredit, kebijakan, metodologi dan perangkat risiko kredit dalam pengelolaan risiko kredit yang bersifat material secara *bank wide*.
- (3) Lini ketiga melibatkan audit internal dan pengendalian internal, yang secara independen bertugas untuk melakukan pemeriksaan terhadap kepatuhan, kecukupan dan efektivitas proses manajemen risiko kredit.

1. Risiko Kredit (lanjutan)

b) Risiko kredit konsentrasi (lanjutan)

Untuk mempercepat proses pemberian kredit, Bank mengimplementasikan aplikasi *Credit Risk Rating* (CRR) sebagai suatu perangkat untuk melakukan penilaian awal terhadap kemungkinan kemampuan bayar/kegagalan bayar debitur atas permohonan kredatnya di masa mendatang yang dideskripsikan melalui perolehan rating debitur.

Untuk memfasilitasi penilaian risiko dari debitur Korporasi, Non Korporasi (Retail/Usaha Kecil Menengah/UKM) dan Mikro (Kredit Wira Usaha/KWU), serta debitur konsumtif (karyawan dan non karyawan) Bank melakukan pemantauan terhadap seluruh aspek penilai dari debitur dan sektor industrinya termasuk migrasi *rating* debitur secara berkala (triwulan). Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) melakukan pemantauan terhadap kualitas kinerja dari debitur secara *sampling* khususnya debitur inti Bank dengan melakukan *review* independen secara periodik (semester) dan pemantauan portofolio yang dimiliki Bank secara berkesinambungan. Informasi yang relevan disampaikan kepada unit bisnis untuk mendukung pelaksanaan penilaian risiko kredit Bank yang efektif.

Bank mengukur, menilai dan memantau risiko kredit untuk setiap debitur baik secara individual maupun obligor, sektor ekonomi, sektor geografi, maupun seluruh portofolio kredit. Bank telah menetapkan standar dan prosedur untuk mendukung terciptanya suatu proses pemberian kredit yang sehat dan hati-hati dengan mempertimbangkan risiko dan perolehan hasil.

Jaminan dan perlindungan kredit lainnya

Nilai dan jenis jaminan yang dibutuhkan tergantung pada penilaian risiko kredit dari debitur/*counterparty*. Kebijakan dan pedoman tentang jenis jaminan dan parameter penilaian jaminan telah diimplementasikan oleh Bank.

Umumnya agunan diperlukan dalam setiap pemberian kredit sebagai sumber terakhir pelunasan kredit (*secondary source of repayment*) dan sebagai salah satu bentuk mitigasi risiko kredit jika debitur/*counterparty* gagal bayar (macet). Sumber utama pelunasan kredit adalah dari hasil usaha debitur.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Agunan yang dapat diterima oleh Bank dibagi atas 2 (dua) kelompok besar yaitu:

- (1) Agunan tunai, yaitu deposito/ tabungan/rekening giro/setoran margin/dana tunai yang diblokir atau dibukukan pada rekening penampungan yang disimpan serta dicatat pada Bank dan *Stand-By L/C* yang diterbitkan oleh bank berperingkat (*prime bank*);
- (2) Agunan non tunai yaitu agunan yang tidak termasuk dalam jenis jaminan seperti pada agunan tunai di atas.

Kualitas kredit per golongan aset keuangan

Kualitas kredit aset keuangan dikelola oleh Bank dengan menggunakan pedoman dari Bank Indonesia. Kualitas kredit berdasarkan golongan aset yang memiliki risiko kredit mengacu pada hasil penilaian dari lembaga pemeringkat eksternal yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Bank memiliki kebijakan untuk mengelola kinerja kualitas kredit debitur. Hal ini akan memudahkan fokus manajemen risiko dalam mengendalikan eksposur risiko kredit yang dimiliki oleh Bank.

Agunan yang diambil alih

Tahun 2016 dan tahun 2015 tidak ada penjualan Agunan yang diambil alih, sedangkan selama tahun 2014 telah dijual sebanyak 2 (dua) unit tanah dengan nilai buku sebesar Rp 2.509, sedangkan sisanya dalam proses dilakukan penjualan oleh Bank.

Penilaian penurunan nilai

Pertimbangan utama untuk penilaian penurunan nilai kredit yang diberikan termasuk pembayaran-pembayaran pokok atau bunga yang menunggak lebih dari 90 hari atau ada kesulitan atau pelanggaran yang diketahui dari persyaratan yang terdapat dalam kontrak. Bank melakukan penilaian penurunan nilai dalam 2 (dua) area yaitu:

- (1) Penilaian penyisihan penurunan nilai individual;
- (2) Penilaian penyisihan penurunan nilai kolektif.

Penilaian penyisihan penurunan nilai individual

Bank menentukan penyisihan secara individual untuk masing-masing aset keuangan kredit diberikan individu secara signifikan. Beberapa hal yang dipertimbangkan dalam menentukan jumlah penyisihan antara lain mencakup:

- (1) Kemungkinan rencana bisnis debitur;
- (2) Kemampuan untuk memperbaiki kinerja setelah adanya kesulitan keuangan;
- (3) Proyeksi penerimaan dan pembayaran apabila terjadi kebangkrutan;
- (4) Kemungkinan adanya sumber pembayaran lainnya;
- (5) Jumlah yang dapat direalisasikan atas jaminan dan ekspektasi waktu arus kas.

Penyisihan penurunan nilai dievaluasi setiap tanggal pelaporan, kecuali bila terdapat beberapa kondisi yang mengharuskan adanya pemantauan yang lebih berhati-hati.

Penilaian penyisihan penurunan nilai kolektif

Penilaian penyisihan kerugian secara kolektif dilakukan atas aset keuangan yang tidak signifikan secara individu.

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai

Berikut ini adalah risiko kredit berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015:

| 30 September 2016 | | | |
|--|--|----------------------------------|-------------------|
| | Tidak mengalami penurunan nilai | Mengalami penurunan nilai | Jumlah |
| Rupiah | 14.115.413 | 587.512 | 14.702.925 |
| Mata uang asing | 1.920.419 | 182.624 | 2.103.043 |
| Jumlah | 16.035.832 | 770.136 | 16.805.968 |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | (63.273) | (175.867) | (239.140) |
| Jumlah | 15.972.559 | 594.269 | 16.566.828 |
| 31 Desember 2015 | | | |
| | Tidak mengalami penurunan nilai | Mengalami penurunan nilai | Jumlah |
| Rupiah | 14.080.826 | 597.368 | 14.678.194 |
| Mata uang asing | 2.465.823 | 195.208 | 2.661.031 |
| Jumlah | 16.546.649 | 792.576 | 17.339.225 |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | (50.692) | (175.905) | (226.597) |
| Jumlah | 16.495.957 | 616.671 | 17.112.628 |

Tabel di bawah ini menunjukkan kualitas kredit per jenis instrumen keuangan yang belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai:

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 30 September 2016 | | | | | | |
|--------------------------|---|-----------------|----------------|-----------------|---|------------------------------|-------------------|
| | Belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai | | | | Jatuh tempo tidak mengalami penurunan nilai | Mengalami penurunan nilai | Jumlah |
| | Tingkat tinggi | Tingkat standar | Tingkat rendah | Tanpa peringkat | | | |
| Aset Keuangan | | | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | | | | 1.683.314 | | | 1.683.314 |
| Giro pada Bank lain | 308.390 | | | | | 300 | 308.690 |
| Penempatan pada | | | | | | | |
| Bank Indonesia | 683.857 | | | | | | 683.857 |
| Surat-surat berharga | 2.933.432 | | | | | | 2.933.432 |
| Pendapatan bunga yang | | | | | | | |
| masih akan diterima | | | | 296.089 | | | 296.089 |
| Kredit yang diberikan | | | | 15.956.720 | 756.883 | 92.365 | 16.805.968 |
| Tagihan derivatif | | | | - | | | - |
| Tagihan akseptasi | | | | 44.933 | | | 44.933 |
| Penyerahan saham | | | | 137 | | | 137 |
| Aset lain-lain : | | | | | | | |
| Setoran Jaminan | | | | 7.532 | | | 7.532 |
| Jumlah | 3.925.679 | - | - | 17.988.725 | 756.883 | 92.665 | 22.763.952 |
| Cadangan kerugian | | | | | | | |
| penurunan nilai | | | | | | | (239.440) |
| | | | | | | | <u>22.524.512</u> |

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai (lanjutan)

| | 31 Desember 2015 | | | | | | |
|--------------------------|---|-----------------|----------------|-----------------|---|------------------------------|-------------------|
| | Belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai | | | | Jatuh tempo tidak mengalami penurunan nilai | Mengalami penurunan nilai | Jumlah |
| | Tingkat tinggi | Tingkat standar | Tingkat rendah | Tanpa peringkat | | | |
| Aset Keuangan | | | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | - | - | - | 1.788.412 | - | - | 1.788.412 |
| Giro pada Bank lain | 698.652 | - | - | - | - | 310 | 698.962 |
| Penempatan pada | | | | | | | |
| Bank Indonesia | 1.282.338 | - | - | - | - | - | 1.282.338 |
| Surat-surat berharga | 2.202.212 | - | - | - | - | - | 2.202.212 |
| Pendapatan bunga yang | | | | | | | |
| masih akan diterima | | | | 186.399 | | | 186.399 |
| Kredit yang diberikan | - | - | - | 16.015.697 | 530.952 | 792.576 | 17.339.225 |
| Tagihan derivatif | - | - | - | - | - | - | - |
| Tagihan akseptasi | - | - | - | 33.340 | - | - | 33.340 |
| Beban dibayar dimuka | | | | | | | |
| Penyerahan saham | | | | 137 | | | 137 |
| Aset lain-lain : | | | | | | | |
| Setoran Jaminan | - | - | - | 7.623 | - | - | 7.623 |
| Jumlah | 4.183.202 | - | - | 18.031.608 | 530.952 | 792.886 | 23.538.648 |
| Cadangan kerugian | | | | | | | |
| penurunan nilai | | | | | | | (226.907) |
| | | | | | | | <u>23.311.741</u> |

Kualitas kredit didefinisikan sebagai berikut:

- Tingkat tinggi: Peringkat dari pihak ketiga dalam kategori ini memiliki kapasitas sangat baik dalam memenuhi komitmen keuangan dengan risiko kredit sangat rendah.
- Tingkat sedang: Peringkat dari pihak ketiga dalam kategori ini memiliki kapasitas yang baik dalam memenuhi komitmen keuangan dengan risiko kredit sangat rendah.
- Tingkat rendah: Peringkat dari pihak ketiga dalam kategori ini memiliki kapasitas yang cukup dalam memenuhi komitmen keuangan dengan risiko kredit sedang.
- Tanpa peringkat: Pihak ketiga dalam kategori yang sekarang ini tidak menyediakan peringkat dikarenakan ketidakterdapatannya dari model-model peringkat dan pemerintah dan/atau agen-agen yang berhubungan dengan pemerintah.

Analisis umur kredit yang diberikan yang jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 sebagai berikut:

| | 30 September 2016 | | | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------|----------------|
| | Jumlah | Kurang dari 30 hari | > 31-60 hari | 61-90 hari |
| Korporasi | 387.708 | 201.756 | - | 185.952 |
| Komersial/Usaha Kecil Menengah (UKM) | 367.689 | 34.838 | 45.149 | 287.702 |
| Konsumen | 1.486 | 59 | 659 | 768 |
| | <u>756.883</u> | <u>236.653</u> | <u>45.808</u> | <u>474.422</u> |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 31 Desember 2015 | | | |
|--------------------------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | Jumlah | Kurang dari 30 hari | > 31-60 hari | 61-90 hari |
| Korporasi | 131.887 | - | 56.987 | 74.900 |
| Komersial/Usaha Kecil Menengah (UKM) | 398.798 | 145.795 | 58.025 | 194.978 |
| Konsumen | 267 | 9 | 188 | 70 |
| | <u>530.952</u> | <u>145.804</u> | <u>115.200</u> | <u>269.948</u> |

2. Risiko Pasar

Risiko pasar adalah risiko pada laporan posisi keuangan dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar, termasuk risiko perubahan harga *option*. Risiko pasar melekat pada hampir seluruh kegiatan dan aktivitas Bank baik di *banking book* maupun *trading book*. Bank melakukan pengelolaan risiko pasar yang mencakup risiko suku bunga dan risiko nilai tukar.

2. Risiko Pasar (lanjutan)

Risiko Suku Bunga

Selama tahun berjalan, Bank telah mengelola risiko suku bunga yang merupakan bagian dari risiko pasar dengan melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

- (1) Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi, melalui:
 - a. Responsif terhadap Laporan Profil Risiko Pasar terkait Risiko Suku Bunga dan perkembangan kondisi makro yang disampaikan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) secara periodik.
 - b. Kebijakan untuk pengambilan posisi konservatif terhadap eksposur yang terkena risiko suku bunga sesuai dengan ketentuan yang berlaku dengan mengutamakan prinsip kehati-hatian (*prudent banking*).
- (2) Pengendalian atas posisi risiko dengan penetapan *limit* transaksi, *limit* risiko dan *limit* per fungsional.
- (3) Pembakuan Kebijakan dan Prosedur:
 - a. Memiliki dan melaksanakan Pedoman Manajemen Risiko Pasar dan Kebijakan/Prosedur internal lainnya yang berkaitan dengan risiko suku bunga.
 - b. Melakukan review dan penyempurnaan terhadap Pedoman/Prosedur Manajemen Risiko Pasar yang telah ditetapkan secara periodik.

Selama tahun berjalan, Bank telah mengelola risiko suku bunga yang merupakan bagian dari risiko pasar dengan melakukan langkah-langkah sebagai berikut: (lanjutan)

- (4) Melaksanakan proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko Suku Bunga dengan mengikuti ketentuan Bank Indonesia dan *best practices* terkini, termasuk *stress testing* terhadap kemungkinan kondisi yang terburuk (*worst case scenario*) atas eksposur yang memiliki sensitivitas risiko suku bunga.
- (5) Melakukan pemantauan terhadap transaksi-transaksi pasar tertentu secara periodik untuk memitigasi risiko secara dini.

Tabel berikut merangkum aset Bank dengan pendapatan bunga dan liabilitas dengan beban bunga (tidak dengan tujuan diperdagangkan) pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan tanggal kontraktual perubahan suku bunga atau tanggal jatuh tempo, mana yang lebih dahulu:

| Keterangan | 30 September 2016 | | | | | |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | Jumlah | Kurang dari 6 bulan | 6 bulan s/d 12 bulan | 1 tahun s/d 2 tahun | 2 tahun s/d 5 tahun | Lebih dari 5 tahun |
| Giro pada bank lain | 308.690 | 308.690 | | | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 683.857 | 570.798 | 23.430 | 89.629 | | |
| Surat-surat berharga | 2.933.432 | 619.299 | 1.592.767 | 44.981 | 135.944 | 540.441 |
| Kredit yang diberikan | 16.805.968 | 2.676.818 | 3.424.910 | 1.460.666 | 4.821.075 | 4.422.499 |
| Jumlah aset keuangan | <u>20.731.947</u> | <u>4.175.605</u> | <u>5.041.107</u> | <u>1.595.276</u> | <u>4.957.019</u> | <u>4.962.940</u> |
| Simpanan dari nasabah | 20.939.072 | 20.680.062 | 259.010 | | | |
| Simpanan dari bank lain | 26.798 | 26.798 | | | | |
| Pinjaman yang diterima | - | | | | | |
| Pinjaman subordinasi | 407.820 | 101.955 | - | 203.910 | 101.955 | |
| Jumlah liabilitas keuangan | <u>21.373.690</u> | <u>20.808.815</u> | <u>259.010</u> | <u>203.910</u> | <u>101.955</u> | <u>-</u> |
| Jumlah selisih penilaian bunga | <u>(641.743)</u> | <u>(16.633.210)</u> | <u>4.782.097</u> | <u>1.391.366</u> | <u>4.855.064</u> | <u>4.962.940</u> |

| Keterangan | 31 Desember 2015 | | | | | |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | Jumlah | Kurang dari 6 bulan | 6 bulan s/d 12 bulan | 1 tahun s/d 2 tahun | 2 tahun s/d 5 tahun | Lebih dari 5 tahun |
| Giro pada bank lain | 698.962 | 698.962 | - | - | - | - |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.282.338 | 1.282.338 | - | - | - | - |
| Surat-surat berharga | 2.202.212 | 1.481.758 | 230.673 | 5.014 | - | 484.767 |
| Kredit yang diberikan | 17.339.225 | 3.558.016 | 1.905.308 | 1.594.044 | 6.058.240 | 4.223.617 |
| Jumlah aset keuangan | <u>21.522.737</u> | <u>7.021.074</u> | <u>2.135.981</u> | <u>1.599.058</u> | <u>6.058.240</u> | <u>4.708.384</u> |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Simpanan dari nasabah | 21.471.965 | 21.136.906 | 335.059 | - | - | - |
| Simpanan dari bank lain | 29.903 | 29.903 | - | - | - | - |
| Pinjaman yang diterima | - | - | - | - | - | - |
| Pinjaman subordinasi | 407.821 | - | 101.956 | 203.910 | 101.955 | - |
| Jumlah liabilitas keuangan | 21.909.689 | 21.166.809 | 437.015 | 203.910 | 101.955 | - |
| Jumlah selisih penilaian bunga | (386.952) | (14.145.735) | 1.698.966 | 1.395.148 | 5.956.285 | 4.708.384 |

Dari *repricing gap profile* ini dapat diukur pengaruh perubahan suku bunga terhadap pendapatan bunga bersih dan/atau modal ekonomis Bank, sehingga jika terjadi perubahan suku bunga yang mungkin dapat mempengaruhi kinerja Bank, maka Bank akan dapat segera merestruktur aset dan liabilitas yang dimiliki, baik *repricing date*-nya ataupun jenis suku bunganya (*fixed atau floating*).

Manajemen risiko suku bunga berdasarkan perspektif pendapatan bunga, dilakukan dengan mengukur sensitivitas aset dan liabilitas keuangan Bank terhadap berbagai skenario perubahan suku bunga baik standar dan non standar. Skenario standar yang dilakukan mencakup kenaikan atau penurunan paralel pada semua kurva imbal hasil.

Analisis atas sensitivitas Bank, berupa perubahan pendapatan bunga bersih sampai dengan 1 tahun ke depan, atas kenaikan atau penurunan tingkat suku bunga pasar, dengan asumsi bahwa tidak ada pergerakan asimetris pada kurva imbal hasil dan posisi laporan keuangan yang tetap adalah sebagai berikut:

| | IDR | | USD | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Kenaikan rata-rata suku bunga | Penurunan rata-rata suku bunga | Kenaikan rata-rata suku bunga | Penurunan rata-rata suku bunga |
| | 3,13% | -2,46% | 0,07% | -0,06% |
| Sensitivitas | | | | |
| Per 30 September 2016 | 103.586,64 | (62.124,01) | 771,35 | (486,17) |
| | | | | |
| | IDR | | USD | |
| | Kenaikan rata-rata suku bunga | Penurunan rata-rata suku bunga | Kenaikan rata-rata suku bunga | Penurunan rata-rata suku bunga |
| | 3,13% | -2,46% | 0,03% | -0,04% |
| Sensitivitas atas proyeksi pendapatan bunga - neto | | | | |
| Per 31 Desember 2015 | 122.071 | (78.171) | 76,75 | (1.868) |

Risiko Nilai Tukar

Selama tahun berjalan, dalam mengelola risiko nilai tukar yang merupakan bagian dari risiko pasar Bank telah melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

- (1) Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi, melalui:
 - a. Responsif terhadap Laporan Profil Risiko Pasar terkait Risiko Nilai Tukar dan perkembangan kondisi makro yang disampaikan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) secara periodik.
 - b. Kebijakan untuk pengambilan posisi konservatif terhadap eksposur risiko nilai tukar sesuai dengan ketentuan yang berlaku dengan mengutamakan prinsip kehati-hatian (*prudent banking*).
- (2) Pengendalian atas posisi risiko dengan penetapan *limit* transaksi, *limit* risiko dan *limit* per fungsional.
- (3) Pembakuan Kebijakan dan Prosedur:
 - a. Memiliki dan melaksanakan Pedoman Manajemen Risiko Pasar dan Kebijakan/Prosedur internal lainnya yang berkaitan dengan risiko nilai tukar.
 - b. Melakukan review dan penyempurnaan terhadap Pedoman/Prosedur Manajemen Risiko Pasar yang telah ditetapkan secara periodik.
- (4) Melaksanakan proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko Nilai Tukar dengan mengikuti ketentuan Bank Indonesia dan *best practices* terkini, termasuk *stress testing* terhadap kemungkinan kondisi yang terburuk (*worst case scenario*) terhadap eksposur yang terkena risiko nilai tukar.
- (5) Melakukan pemantauan terhadap transaksi-transaksi pasar tertentu secara periodik untuk memitigasi risiko secara dini.

Dalam tahun berjalan, Bank telah melakukan pengembangan dan simulasi metodologi perhitungan kebutuhan modal internal yang diperlukan untuk mengcover risiko pasar dengan menggunakan metode internal VaR (*Value at Risk*) yaitu metode *Variance co Variance* dan *Historical Simulation* melalui aplikasi *Market Risk Measurement* (MRM). Untuk pengelolaan risiko pasar, Bank difasilitasi melalui *Assets and Liabilities Committee* (ALCO).

Bank telah mengelola posisi mata uang asing untuk aset dan liabilitas keuangan yang dimiliki oleh Bank dengan memonitor Posisi Devisa Neto (PDN). Per tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015, PDN Bank telah diungkapkan dalam Catatan 39.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. Risiko Pasar (lanjutan)

Risiko Suku Bunga (lanjutan)

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang:

| Keterangan | 30 September 2016 | | | | | |
|--|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| | Dolar Amerika | Europen Euro | Dolar Singapura | Dolar Australia | Lain-lain | Jumlah |
| Aset | | | | | | |
| Kas | 24.107 | 3.093 | 21.745 | 1.759 | 1.967 | 52.671 |
| Giro pada Bank Indonesia | 274.071 | | | | | 274.071 |
| Giro pada bank lain - bruto | 246.658 | 7.264 | 7.340 | 6.043 | 13.186 | 280.491 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 261.020 | | | | | 261.020 |
| Kredit | 2.011.567 | | 91.476 | | | 2.103.043 |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 7.851 | | 153 | | | 8.004 |
| Aset lain-lain | 18.881 | (215) | (23) | 268 | | 18.911 |
| Jumlah | 2.844.155 | 10.142 | 120.691 | 8.070 | 15.153 | 2.998.211 |
| Liabilitas | | | | | | |
| Liabilitas segera | 5.128 | | 2 | | | 5.130 |
| Simpanan dari Nasabah | 2.831.274 | | 108.238 | | | 2.939.512 |
| Bunga yang masih harus dibayar | 1.381 | | 176 | | | 1.557 |
| Liabilitas lain-lain | 5.631 | 99 | 30 | | | 5.760 |
| Jumlah | 2.843.414 | 99 | 108.446 | - | - | 2.951.959 |
| Laporan posisi keuangan - Neto | 741 | 10.043 | 12.245 | 8.070 | 15.153 | 46.252 |

| Keterangan | 31 Desember 2015 | | | | | |
|--|------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
| | Dolar Amerika | Europen Euro | Dolar Singapura | Dolar Australia | Lain-lain | Jumlah |
| Aset | | | | | | |
| Kas | 40.004 | 1.634 | 12.753 | 2.636 | 1.706 | 58.733 |
| Giro pada Bank Indonesia | 413.550 | - | - | - | - | 413.550 |
| Giro pada bank lain - bruto | 599.476 | 4.619 | 64.747 | 1.483 | 1.780 | 672.105 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 482.475 | - | - | - | - | 482.475 |
| Kredit | 2.544.773 | - | 116.258 | - | - | 2.661.031 |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 11.218 | - | 202 | - | - | 11.420 |
| Aset lain-lain | 3.338 | - | - | - | - | 3.338 |
| Jumlah | 4.094.834 | 6.253 | 193.960 | 4.119 | 3.486 | 4.302.652 |
| Liabilitas | | | | | | |
| Liabilitas segera | 2.799 | - | - | - | - | 2.799 |
| Simpanan dari Nasabah | 4.008.503 | 7 | 189.148 | - | - | 4.197.658 |
| Bunga yang masih harus dibayar | 2.130 | - | 567 | - | - | 2.697 |
| Liabilitas lain-lain | 1.435 | 412 | 14 | - | - | 1.861 |
| Jumlah | 4.014.867 | 419 | 189.729 | - | - | 4.205.015 |
| Laporan posisi keuangan - Neto | 79.967 | 5.834 | 4.231 | 4.119 | 3.486 | 97.637 |

2. Risiko Pasar (lanjutan)

Risiko Nilai Tukar (lanjutan)

Tabel dibawah ini menggambarkan posisi mata uang asing atas aset dan liabilitas moneter yang tidak diperdagangkan per tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 dimana Bank memiliki risiko terhadap arus kas masa depan. Analisis tersebut menghitung pengaruh dari pergerakan wajar mata uang asing yang memungkinkan terhadap Rupiah, dengan seluruh variabel lain dianggap konstan, terhadap laporan laba rugi komprehensif (akibat adanya perubahan nilai wajar aset dan liabilitas moneter yang tidak diperdagangkan yang sensitif terhadap nilai tukar) dan ekuitas (akibat adanya perubahan nilai wajar atas aset dan liabilitas keuangan yang termasuk kategori tersedia untuk dijual).

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| | 30 September 2016 | |
|-----------------------|--|---|
| | Kenaikan/ (penurunan) dalam basis poin | Sensitivitas dalam laporan laba rugi |
| Mata uang | | |
| Dolar Amerika Serikat | 10/(10) | 4.976,42/(4.976,42) |
| Poundsterling Inggris | 10/(10) | 1.187,16/(1.1857,16) |
| Euro Eropa | 10/(10) | 998,54/(998,54) |
| | 31 Desember 2015 | |
| | Kenaikan/ (penurunan) dalam basis poin | Sensitivitas dalam laporan laba rugi |
| Mata uang | | |
| Dolar Amerika Serikat | 10/(10) | 1.328,25/(1.328,25) |
| Poundsterling Inggris | 10/(10) | 223,02/(223,02) |
| Euro Eropa | 10/(10) | 254,72/(254,72) |

3. Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank.

Kunci pengukuran yang digunakan oleh Bank untuk mengelola risiko likuiditas adalah dengan menggunakan analisis gap dan rasio-rasio likuiditas seperti rasio aset dan liabilitas lancar, rasio deposito inti, rasio *loan to deposit* (LDR), serta dengan memantau posisi bersih arus kas dalam jangka waktu 1 hari sampai dengan 3 bulan ke depan dan aktivitas pendanaan antar bank. Bank melakukan pemantauan atas pengelolaan risiko likuiditas melalui perkembangan profil risiko likuiditas setiap bulan yang dilaporkan kepada Dewan Komisaris dan Direksi.

Beberapa langkah telah diambil dalam mengelola risiko likuiditas, seperti dari sisi aset, strategi pembelian instrumen keuangan yang berkualitas tinggi dan berisiko rendah untuk posisi *trading book*, available for sale dan hold to maturity, memelihara posisi aset likuid, dan menjaga saldo Giro Wajib Minimum (GWM) sesuai ketentuan Bank Indonesia. Sementara di sisi kewajiban, strategi memelihara komposisi *Current Account Savings Account* (CASA) terhadap total deposito dan melakukan analisis terhadap jenis-jenis liabilitas dan jangka waktunya.

Langkah yang diambil oleh Bank sehubungan dengan *mismatch* antara aset dan liabilitas moneter yang jatuh tempo antara 1 (satu) sampai dengan 6 (enam) bulan adalah meningkatkan pelayanan kepada nasabah, memantau perpanjangan simpanan, mencari nasabah baru serta menawarkan produk dan bunga yang menarik kepada nasabah, untuk menjaga stabilitas dan kontinuitas jumlah simpanan.

Di samping itu, Bank juga mengintensifkan usaha penagihan kepada debitur bermasalah dan menempatkan kelebihan dana pada surat-surat berharga yang memiliki pasar yang likuid sehingga dapat dicairkan setiap saat apabila Bank membutuhkan dana.

3. Risiko Likuiditas (lanjutan)

| | 30 September 2016 | | | | | | |
|---|-------------------|------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|------------------|-----------------------|
| | Jumlah | Kurang dari 1 bulan | 1 bulan s/d 3 bulan | 3 bulan s/d 1 tahun | 1 tahun s/d 2 tahun | 2 tahun s/d 5 | Lebih dari 5 tahun |
| Aset | | | | | | | |
| Kas | 280.786 | 280.786 | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.683.314 | 1.683.314 | | | | | |
| Giro pada Bank lain | 308.690 | 308.690 | | | | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 683.858 | 526.957 | 14.861 | 52.411 | 89.629 | | |
| Surat-surat berharga | 2.933.434 | - | 33.571 | 2.178.496 | 44.982 | 135.944 | 540.441 |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 296.089 | 296.089 | | | | | |
| Kredit yang diberikan | 16.805.968 | 1.039.364 | 628.978 | 4.433.386 | 1.460.666 | 4.821.075 | 4.422.499 |
| Tagihan akseptasi | 44.933 | 7.049 | 25.810 | 12.074 | | | |
| Penyerahan saham | 137 | | | | | | 137 |
| Aset lain-lain: Setoran jaminan | 7.532 | | | | | | 7.532 |
| Jumlah | 23.044.741 | 4.142.249 | 703.220 | 6.676.367 | 1.595.277 | 4.957.019 | 4.970.609 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| Liabilitas | | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Liabilitas segera | 91.936 | 91.936 | | | | | |
| Simpanan dari Nasabah | 20.939.072 | 16.290.447 | 3.871.801 | 776.824 | | | |
| Simpanan dari bank lain | 26.798 | 26.798 | | | | | |
| Liabilitas akseptasi | 44.933 | 7.049 | 25.810 | 12.074 | | | |
| Pinjaman diterima | - | | | | | | |
| Pinjaman subordinasi | 407.820 | | 101.955 | | 101.955 | 203.910 | |
| Bunga masih harus dibayar | 60.150 | 60.150 | | | | | |
| Liabilitas lain-lain: | - | | | | | | |
| Setoran jaminan | 5.059 | | | | | | 5.059 |
| Jumlah | 21.575.768 | 16.476.380 | 3.999.566 | 788.898 | 101.955 | 203.910 | 5.059 |
| Aset (Liabilitas) Neto | 1.468.973 | (12.334.131) | (3.296.346) | 5.887.469 | 1.493.322 | 4.753.109 | 4.965.550 |

31 Desember 2015

| | Jumlah | Kurang dari 1 bulan | 1 bulan s/d 3 bulan | 3 bulan s/d 1 tahun | 1 tahun s/d 2 tahun | 2 tahun s/d 5 tahun | Lebih dari 5 tahun |
|---|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Aset | | | | | | | |
| Kas | 343.445 | 343.445 | | | | | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.788.412 | 1.788.412 | | | | | |
| Giro pada Bank lain | 698.962 | 698.962 | | | | | |
| Penempatan pada Bank | | | | | | | |
| Indonesia dan bank lain | 1.282.338 | 782.338 | 500.000 | | | | |
| Surat-surat berharga | 2.202.212 | | 593.383 | 1.119.048 | 5.014 | | 484.767 |
| Tagihan derivatif | - | | | | | | |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 186.399 | 186.399 | | | | | |
| Kredit yang diberikan | 17.339.225 | 817.225 | 890.436 | 3.755.663 | 1.594.044 | 6.058.240 | 4.223.617 |
| Tagihan akseptasi | 33.340 | 12.962 | 9.376 | 11.002 | | | |
| Penyertaan saham | 137 | | | | | | 137 |
| Aset lain-lain: | | | | | | | |
| Setoran jaminan | 7.623 | | | | 7.623 | | |
| Jumlah | 23.882.093 | 4.629.743 | 1.993.195 | 4.885.713 | 1.606.681 | 6.058.240 | 4.708.521 |

3. Risiko Likuiditas (lanjutan)

31 Desember 2015 (lanjutan)

| | Jumlah | Kurang dari 1 bulan | 1 bulan s/d 3 bulan | 3 bulan s/d 1 tahun | 1 tahun s/d 2 tahun | 2 tahun s/d 5 tahun | Lebih dari 5 tahun |
|-------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Liabilitas | | | | | | | |
| Liabilitas segera | 46.914 | 46.914 | - | - | - | - | - |
| Simpanan dari Nasabah | 21.471.965 | 16.465.631 | 4.103.987 | 902.347 | - | - | - |
| Simpanan dari bank lain | 29.903 | 29.903 | - | - | - | - | - |
| Liabilitas derivatif | 324 | 324 | - | - | - | - | - |
| Liabilitas akseptasi | 33.340 | 12.962 | 9.376 | 11.002 | - | - | - |
| Pinjaman diterima | - | - | - | - | - | - | - |
| Pinjaman subordinasi | 407.822 | - | - | 101.956 | 101.956 | 203.910 | - |
| Bunga masih harus dibayar | 73.867 | 73.867 | - | - | - | - | - |
| Liabilitas lain-lain: | | | | | | | |
| Setoran jaminan | 6.401 | - | 6.401 | - | - | - | - |
| Jumlah | 22.070.536 | 16.629.601 | 4.119.764 | 1.015.305 | 101.956 | 203.910 | - |
| Aset (Liabilitas) Neto | 1.811.557 | (11.999.858) | (2.126.569) | 3.870.408 | 1.504.725 | 5.854.330 | 4.708.521 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Selanjutnya, Bank juga telah melakukan *stress testing* dalam beberapa analisa skenario dengan perkiraan kondisi terburuk yang mungkin terjadi dan analisa *Contingency Funding Plan* secara periodik.

Pemantauan harian maupun secara periodik terhadap transaksi-transaksi yang berkaitan dengan risiko likuiditas telah dilakukan Bank secara konsisten untuk terwujudnya tata kelola perusahaan yang baik.

4. Risiko Operasional

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Bank.

Bank menerapkan manajemen risiko operasional dengan sasaran memastikan bahwa Bank telah melakukan proses manajemen risiko yang meliputi *risk identification*, *risk assesment*, *risk evaluation*, *risk mitigation* serta dilakukan *monitoring* dan *reporting* atas pelaksanaannya. Hal tersebut dilakukan dengan tujuan akhir memaksimalkan benefit dari suatu produk/layanan atau proses transaksi/aktivitas dengan potensi risiko operasional yang telah diperhitungkan.

Pencatatan data kerugian dan potensi kerugian berperan penting dalam pengelolaan dan kalkulasi risiko operasional. Bank telah melakukan pengelolaan pencatatan data kerugian dan potensi kerugian yang terjadi pada Satuan Kerja Operasional (*Risk Taking Unit*) secara periodik melalui aplikasi *Tools Loss Event* (TLE) dan *Potential Loss Event* (PLE) yang telah diimplementasikan secara online di seluruh cabang.

Pengelolaan data kerugian tersebut sebagai salah satu data input dalam penilaian parameter Profil Risiko Operasional yang dipetakan sesuai frekuensi kejadian dan dampaknya.

Pemantauan terhadap perkembangan Profil Risiko Operasional dilakukan melalui identifikasi faktor-faktor penyebab kerugian operasional yang terjadi dan memberikan rekomendasi kepada Satuan Kerja Operasional (*Risk Taking Unit*) terkait dalam memitigasi kejadian risiko tersebut di masa mendatang.

Pengawasan oleh Direksi dan Komisaris Bank atas Profil Risiko Operasional dan pelaksanaan manajemen risiko dilakukan melalui rapat Komite Manajemen Risiko dan Komite Pemantau Risiko yang dilakukan secara berkala sesuai dengan kebutuhan Bank.

Bank telah melakukan pengukuran risiko operasional selama tahun berjalan dengan menggunakan metode *Basic Indicator Approach* (BIA) dengan berpedoman kepada Peraturan Bank Indonesia No. 15/12/PBI/2013 tanggal 12 Desember 2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/3/DPNP tanggal 29 Januari 2009 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Operasional dengan menggunakan Pendekatan Indikator Dasar (PID).

4. Risiko Operasional (lanjutan)

Secara bertahap Bank akan terus melakukan pengembangan metode pengukuran risiko operasional dengan penggunaan pengukuran yang lebih maju yaitu *Standardized Approach* (SA) dan/atau *Advanced Measurement Approach* (AMA).

Selain kebijakan dan metode tersebut di atas, Bank juga telah menerapkan upaya yang terus menerus dikembangkan untuk membangun lingkungan budaya risiko yang mendukung pelaksanaan manajemen risiko operasional. Hal tersebut dilakukan melalui penguatan pada tiga lini pertahanan (*three lines of defense*) yaitu pemberdayaan unit bisnis sebagai lini pertahanan pertama, pembentukan fungsi manajemen risiko operasional sebagai lini pertahanan kedua dan koordinasi kerja dengan Internal Audit sebagai lini pertahanan ketiga.

5. Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.

Kegagalan Bank dalam menjaga reputasinya di mata masyarakat dapat menimbulkan pandangan maupun persepsi negatif masyarakat terhadap Bank. Apabila risiko ini dihadapi oleh Bank, maka dalam waktu singkat dapat terjadi penurunan atau hilangnya kepercayaan nasabah terhadap Bank yang pada akhirnya akan memberikan dampak negatif terhadap pendapatan usaha dan volume aktivitas Bank.

Corporate Secretary Bank setiap hari melakukan *monitoring* pemberitaan media untuk memantau publikasi negatif atau keluhan nasabah yang muncul di media. Sedangkan *monitoring* secara *bank wide* atas keluhan nasabah yang disampaikan langsung ke Bank dilakukan oleh Divisi Network dan Sales Management untuk kemudian ditindaklanjuti penyelesaiannya melalui cabang terkait sesuai ketentuan yang berlaku. Untuk pemberitaan negatif dan keluhan nasabah yang muncul di media selanjutnya dibuatkan klarifikasi dan tanggapan sesuai dengan langkah terbaik yang ditempuh Bank.

Upaya mitigasi risiko reputasi juga dilakukan saat Bank meluncurkan produk/layanan/program baru dengan menganalisa risiko reputasi yang mungkin timbul dan strategi mengantisipasi risiko tersebut. Demikian pula, untuk informasi yang material atau yang penting untuk diketahui oleh nasabah, *Corporate Secretary* juga menyiapkan panduan untuk para *frontliner* dan *spokespersons* agar mereka bisa menjelaskan informasi tersebut secara benar dan proporsional kepada nasabah Bank.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. Risiko Hukum

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis. Kelemahan aspek yuridis tersebut antara lain disebabkan adanya ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan dokumen yang tidak sempurna.

Sebagai sebuah perusahaan yang berdiri dalam yuridiksi hukum Indonesia, Bank harus selalu tunduk terhadap segala peraturan hukum yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia selaku regulator industri perbankan di Indonesia dan instansi berwenang lainnya terkait dengan Bank. Selain itu, Bank juga harus mengikuti segala bentuk peraturan perundangan yang berlaku di masyarakat baik yang terkait secara langsung maupun tidak langsung dengan kegiatan usaha Bank. Kegagalan Bank dalam mengikuti peraturan hukum yang berlaku dapat mengakibatkan pada timbulnya tuntutan hukum yang akan ditujukan kepada Bank.

Apabila tuntutan-tuntutan hukum yang diajukan kepada Bank memiliki nilai yang material, maka hal tersebut dapat memberikan dampak secara langsung terhadap kinerja keuangan Bank.

Untuk memitigasi risiko hukum yang mungkin timbul akibat tuntutan hukum atau kelemahan aspek yuridis, Bank memiliki Biro Hukum. Biro tersebut memiliki peranan antara lain:

- 1) melakukan analisa hukum atas produk dan/atau aktivitas baru serta membuat standar dokumen hukum yang terkait dengan produk dan/atau aktivitas tersebut;
- 2) memberikan analisa/advis hukum kepada seluruh pegawai pada setiap jenjang organisasi;
- 3) memberikan advis atas eksposur hukum akibat perubahan ketentuan atau peraturan;
- 4) memeriksa segala perjanjian yang akan dibuat antara Bank dengan pihak ketiga;
- 5) melakukan pemeriksaan berkala atas perjanjian yang telah dibuat; dan
- 6) memantau risiko hukum yang ada di seluruh cabang dan unit kerja Bank.

6. Risiko Hukum (lanjutan)

Dengan adanya biro tersebut, maka Bank memiliki kebijakan hukum dan standar dokumen hukum baku yang terkait dengan produk atau fasilitas perbankan yang ditawarkan oleh Bank kepada masyarakat, dimana kebijakan hukum dan standar dokumen hukum dimaksud dibuat dengan mengacu kepada ketentuan peraturan perundangan yang berlaku serta memperhatikan kepentingan aspek yuridis dari Bank. Selain itu, Biro Hukum Bank juga memiliki fungsi litigasi yang salah satu tugasnya adalah menangani setiap permasalahan hukum yang terkait dengan litigasi agar risiko hukum yang mungkin timbul dapat diminimalisasi.

Pengelolaan risiko hukum dilakukan dengan memantau perkembangan kasus-kasus hukum yang terjadi dan mengambil *lesson learnt* dari kasus-kasus tersebut. Penanganan kasus hukum yang dilakukan pada Bank senantiasa memperhitungkan potensi kerugian baik atas penyelesaian kasus secara musyawarah mufakat/damai ataupun melalui jalur pengadilan. Bank juga memberikan perhatian khusus atas kasus hukum yang berpotensi menimbulkan kerugian secara signifikan.

7. Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan merupakan risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku.

Dalam menjalankan kegiatan usaha pada industri perbankan, Bank diwajibkan untuk selalu tunduk terhadap peraturan perbankan yang diterbitkan baik oleh Bank Indonesia maupun Pemerintah. Selain itu, Bank juga wajib tunduk kepada beberapa ketentuan lainnya seperti: peraturan yang mengatur Penjaminan Simpanan, Perseroan Terbatas, Perpajakan dan peraturan di bidang pasar modal (Bapepam dan LK, dan Bursa Efek).

Pada umumnya, risiko kepatuhan melekat pada sebuah perseroan terbatas yang terkait erat pada peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku, yang mengatur kewajiban Bank sebagai sebuah lembaga perbankan, seperti: risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM); Kualitas Aktiva Produktif; Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN); Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK); penerapan tata kelola yang baik (GCG); dan risiko lain yang terkait dengan ketentuan tertentu. Ketidakmampuan Bank untuk mengikuti dan mematuhi seluruh peraturan perundangan yang terkait dengan kegiatan usaha Bank dapat berdampak buruk terhadap kelangsungan usaha Bank.

Bank melakukan identifikasi dan pengelolaan risiko kepatuhan sejak awal dengan memberikan advis kepada unit bisnis dan unit operasional dalam hal pengembangan produk dan/atau aktivitas baru dan secara aktif melakukan penilaian terhadap kebijakan Pedoman dan Prosedur Internal yang dimiliki oleh Bank untuk memastikan bahwa seluruh peraturan eksternal telah diakomodasi sedemikian rupa dan selanjutnya untuk dipatuhi dalam pelaksanaannya.

Bank memantau perkembangan eksposur risiko kepatuhan setiap bulan dan menyampaikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris melalui Laporan

Profil Risiko Bank. Bank juga menetapkan strategi mitigasi risiko atas setiap kejadian risiko kepatuhan yang perlu mendapat perhatian khusus.

Selanjutnya, Bank memiliki perangkat media *online* untuk menyampaikan sosialisasi semua peraturan yang berlaku kepada seluruh jajaran Bank, sehingga setiap unit kerja terkait dapat melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya sesuai dengan peraturan Bank.

8. Risiko Stratejik

Risiko stratejik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Ketidakmampuan Bank dalam melakukan penyusunan strategi yang tepat dapat menimbulkan kegagalan bisnis Bank di masa yang akan datang.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Bank melakukan identifikasi dan kuantifikasi risiko stratejik sejak awal penyusunan rencana bisnis Bank dengan berpedoman pada visi, misi, strategi dan kemampuan Bank.

Bank mengelola risiko stratejik melalui proses pertimbangan dan pengambilan keputusan secara kolektif dan komprehensif di lingkungan Komite Manajemen (*Management Committee*) untuk disampaikan ke Direksi, yang turut mempengaruhi dan berdampak pada langkah-langkah bisnis yang akan diambil dalam kerangka kebijakan dan arah yang telah ditetapkan.

Selanjutnya, Bank memantau perkembangan eksposur risiko stratejik setiap bulan dan menyampaikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris melalui Laporan Profil Risiko Bank. Terhadap kejadian risiko stratejik yang perlu mendapat perhatian khusus, telah ditetapkan strategi mitigasi risikonya oleh Bank.

42. NILAI WAJAR INSTRUMEN KEUANGAN

Tebal dibawah ini menyajikan perbandingan antara nilai tercatat dan nilai wajar dari semua aset dan liabilitas keuangan disajikan per kategori dari instrumen keuangan. Nilai wajar yang diungkapkan berdasarkan informasi relevan yang tersedia pada tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 dan tidak diperbaharui untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar yang telah terjadi setelah tanggal ini.

| 30 September 2016 | Nilai tercatat | Nilai wajar |
|---|-----------------------|--------------------|
| <u>Aset Keuangan:</u> | | |
| Kas | 280.786 | 280.786 |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.683.314 | 1.683.314 |
| Giro pada Bank lain - neto | 308.390 | 308.390 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - neto | 683.857 | 683.857 |
| Surat-surat berharga - neto | 2.933.432 | 2.933.432 |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 296.089 | 296.089 |
| Kredit yang diberikan - neto | 16.566.828 | 16.566.828 |
| Tagihan akseptasi | 44.933 | 44.933 |
| Penyertaan saham | 137 | 137 |
| Tagihan derivatif | - | - |
| Aset lain-lain: | | |
| Setoran jaminan | 7.532 | 7.532 |
| Jumlah Aset Keuangan | 22.805.298 | 22.805.298 |
| <u>Liabilitas Keuangan:</u> | | |
| Liabilitas segera | 91.936 | 104.743 |
| Simpanan dari Nasabah | 20.939.072 | 21.023.190 |
| Simpanan dari bank lain | 26.798 | 27.309 |
| Liabilitas derivatif | 204 | 67 |
| Liabilitas akseptasi | 44.933 | 46.500 |
| Pinjaman subordinasi | 407.821 | 407.821 |
| Bunga masih harus dibayar | 60.150 | 72.472 |
| Liabilitas lain-lain: | | |
| Setoran jaminan | 5.059 | 5.059 |
| Jumlah Liabilitas Keuangan | 21.575.973 | 21.687.161 |
| 31 Desember 2015 | | |
| | Nilai tercatat | Nilai wajar |
| <u>Aset Keuangan:</u> | | |
| Kas | 343.445 | 343.445 |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.788.412 | 1.788.412 |
| Giro pada Bank lain - neto | 698.652 | 698.652 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - neto | 1.282.338 | 1.282.338 |
| Surat-surat berharga - neto | 2.202.212 | 2.202.212 |
| Pendapatan bunga yang masih akan diterima | 186.399 | 186.399 |
| Kredit yang diberikan - neto | 17.112.628 | 17.112.628 |
| Tagihan akseptasi | 33.340 | 33.340 |
| Penyertaan saham | 137 | 137 |
| Tagihan derivatif | - | - |
| Aset lain lain : Setoran jaminan | 7.623 | 7.623 |
| Jumlah Aset Keuangan | 23.655.186 | 23.655.186 |
| <u>Liabilitas Keuangan:</u> | | |
| Liabilitas segera | 46.914 | 46.914 |
| Simpanan dari Nasabah | 21.471.965 | 21.471.965 |
| Simpanan dari bank lain | 29.903 | 29.903 |
| Liabilitas akseptasi | 33.340 | 33.340 |
| Pinjaman diterima | - | - |
| Pinjaman subordinasi | 407.821 | 407.821 |
| Bunga masih harus dibayar | 73.867 | 73.867 |
| Liabilitas derivatif: | 324 | 324 |
| liabilitas lain lain - Setoran jaminan | 6.401 | 6.401 |
| Jumlah Liabilitas Keuangan | 22.070.535 | 22.070.535 |

a. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain, pendapatan bunga yang masih akan diterima dan aset lain

Nilai tercatat dari giro pada Bank Indonesia dan bank lain dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Estimasi nilai wajar terhadap aset lain-lain ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun sehingga nilai tercatat dari aset lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

b. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain

Nilai tercatat dari penempatan dan simpanan *overnight* dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

Estimasi nilai wajar terhadap penempatan dengan suku bunga tetap ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun sehingga nilai tercatat dari penempatan dengan suku bunga tetap adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

c. Surat-surat berharga

Nilai wajar untuk surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo ditetapkan berdasarkan harga pasar atau harga kuotasi perantara (*broker*) /pedagar efek (*dealer*). Jika informasi ini tidak tersedia, nilai wajar diestimasi dengan menggunakan harga pasar kuotasi efek yang memiliki karakteristik kredit, jatuh tempo dan *yield* yang serupa.

d. Kredit yang diberikan

Kredit dinyatakan berdasarkan jumlah nilai tercatat setelah dikurangi oleh beban penurunan nilai. Estimasi nilai wajar dari pinjaman yang diberikan mencerminkan jumlah diskonto dari estimasi kini dari arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima. Arus kas yang diharapkan didiskontokan pada tingkat suku bunga pasar terkini untuk menentukan nilai wajar.

Nilai wajar atas instrumen derivatif yang dinilai menggunakan teknik penilaian dengan menggunakan komponen yang dapat diamati dipasar e. terutama adalah swap suku bunga, swap mata uang,.

f. Liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain dan bunga masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo, termasuk simpanan tanpa bunga, adalah sebesar jumlah terutang ketika utang tersebut dibayarkan.

Estimasi nilai wajar terhadap simpanan dengan tingkat suku bunga tetap dan beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga utang baru dengan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun sehingga nilai tercatat dari simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, bunga masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

g. Pinjaman subordinasi

Nilai wajar dari pinjaman subordinasi dihitung menggunakan arus kas yang didiskonto berdasarkan suku bunga pasar

43. MANAJEMEN MODAL

Tujuan utama dari kebijakan Bank atas kebijakan pengelolaan modal adalah untuk memastikan bahwa Bank memiliki modal yang kuat untuk mendukung strategi pengembangan ekspansi usaha Bank saat ini dan mempertahankan kelangsungan pengembangan di masa mendatang, dan untuk memenuhi ketentuan kecukupan permodalan yang ditetapkan oleh regulator serta memastikan agar struktur permodalan Bank telah efisien.

Bank menyusun Rencana Permodalan berdasarkan penilaian dan penelaahan atas kebutuhan kecukupan permodalan yang dipersyaratkan dan mengkombinasikannya dengan tinjauan perkembangan ekonomi terkini dan hasil dari metode *stress test*. Bank senantiasa akan menghubungkan tujuan keuangan dan kecukupan modal terhadap risiko melalui proses perencanaan modal dan *stress test*, begitu pula dengan bisnis yang didasarkan pada permodalan dan persyaratan likuiditas Bank.

Kebutuhan permodalan Bank juga direncanakan dan didiskusikan secara rutin yang didukung dengan data analisis.

Rencana Permodalan disusun oleh Direksi sebagai bagian dan Rencana Bisnis Bank dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Perencanaan ini diharapkan akan memastikan tersedianya modal yang cukup dan terciptanya struktur permodalan yang optimal.

Bank telah melakukan perhitungan kecukupan modal berdasarkan ketentuan BI yang berlaku.

Bank mematuhi semua persyaratan modal yang ditetapkan oleh pihak eksternal sepanjang periode pelaporan, khususnya berkenaan dengan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) dan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).

Kewajiban penyediaan modal Bank dengan memperhitungkan risiko kredit, risiko operasional dan risiko pasar:

| | <u>30 September 2016</u> | <u>30 September 2015</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Komponen Modal | | |
| Modal Inti | 3.644.323 | 2.239.042 |
| Modal Pelengkap | 538.329 | 645.424 |
| Jumlah Modal | <u>4.182.652</u> | <u>2.884.466</u> |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit | 18.729.836 | 18.235.084 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Operasional | 2.097.460 | 1.907.188 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Pasar | 367.997 | 177.035 |
| Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum untuk risiko kredit, risiko operasional dan risiko pasar | 19,73% | 14,20% |
| Rasio KPM sesuai profil resiko | 9,25% | 9,27% |
| Rasio CET 1 (%) | 17,19% | 11,02% |
| Rasio Tier 1 (%) | 17,10% | 11,03% |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

44. RASIO ASET PRODUKTIF TERHADAP JUMLAH ASET

Tabel berikut menyajikan rasio aset produktif sebelum dikurangi penyisihan kerugian terhadap jumlah aset:

| | 30 September 2016 | 31 Desember 2015 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Giro pada bank lain | 1,18% | 2,78% |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 2,62% | 5,11% |
| Surat-surat berharga | 11,24% | 8,77% |
| Kredit yang diberikan | 64,40% | 69,03% |
| Penyertaan saham | 0,00% | 0,00% |
| Jumlah aset produktif | 79,44% | 85,68% |

45. INFORMASI PENTING LAINNYA

| | 30 September 2016 | 30 September 2015 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Rasio Aset Tetap Terhadap Modal | 52,09% | 28,54% |
| Rasio Kredit yang diberikan Terhadap Dana Pihak Ketiga dan Surat Berharga (LFR) | 80,26% | 79,62% |
| Rasio Kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) terhadap Total Kredit | 1,64% | 3,75% |
| Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 95,30% | 94,06% |
| Rasio Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif | 2,35% | 3,64% |
| Rasio Laba Setelah Pajak terhadap Rata-rata Aset (ROA) | 0,43% | 0,65% |
| Rasio Laba Setelah Pajak terhadap Rata-rata Ekuitas (ROE) | 2,69% | 4,88% |
| Rasio Pendapatan bunga bersih terhadap rata-rata aktiva produktif (NIM) | 4,74% | 4,60% |

46. KUASI-REORGANISASI

Sampai dengan tanggal 30 Juni 2012, Bank mencatat saldo defisit sebesar Rp 145.017. Saldo ini merupakan akumulasi defisit dari krisis finansial yang menimpa Indonesia pada tahun 1998.

Bank melakukan kuasi-reorganisasi sesuai dengan PSAK 51 (Revisi 2003) dengan laporan posisi keuangan tanggal 30 Juni 2012 yang disetujui oleh para pemegang saham Bank melalui Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang diselenggarakan pada tanggal 7 Desember 2012. RUPSLB ini dinyatakan dengan Akta Notaris No. 16 dari M. Nova Faisal, SH., M.Kn, dengan tanggal yang sama.

Bank berkeyakinan bahwa kuasi-reorganisasi akan memberikan dampak positif dan prospek yang baik terhadap Bank di masa mendatang, antara lain:

- Memulai awal baru dengan laporan posisi keuangan yang menunjukkan posisi keuangan dan struktur modal yang lebih baik tanpa dibebani defisit masa lampau;
- Kemampuan untuk pembayaran deviden sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku;
- Meningkatkan minat dan daya tarik investor untuk memiliki saham Bank sehingga diharapkan akan meningkatkan likuiditas perdagangan saham Bank.

Eliminasi dari defisit sebesar Rp 147.602 mengikuti urutan sebagai berikut:

- Eliminasi saldo cadangan umum sebesar Rp 2.585.
- Eliminasi saldo selisih penilaian aset dan liabilitas sebesar Rp 145.017.

Penentuan dari nilai wajar aset dan liabilitas Bank selain aset tetap dan agunan yang diambil alih didasarkan pada penilaian pada tanggal 30 Juni 2012 yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik, KAP Armanda & Ermita, dalam laporannya No. 02/AUP-RA/XI/2012 tanggal 9 November 2012. Selain itu, nilai wajar aset tetap dan agunan yang diambil alih Bank didasarkan pada penilaian pada tanggal 30 Juni 2012 yang dilakukan oleh Penilai Independen, KJPP Hendra Gunawan & Rekan dalam laporannya No. V/2012/PKG/44/E tanggal 7 November 2012.

Ringkasan laporan posisi keuangan pada tanggal 30 Juni 2012 sebelum dan setelah kuasi-reorganisasi adalah sebagai berikut:

| | Sebelum Kuasi-Reorganisasi | Setelah Kuasi-Reorganisasi |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Aset | | |
| Kas | 170.703 | 170.703 |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.704.360 | 1.704.360 |
| Giro pada Bank lain - neto | 209.280 | 209.280 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - neto | 3.358.920 | 3.358.920 |
| Surat-surat berharga - neto | 2.569.626 | 2.569.626 |
| Kredit yang diberikan - neto | 14.313.617 | 14.313.617 |
| Tagihan akseptasi | 109.564 | 109.564 |
| Aset tetap - Neto | 160.335 | 758.071 |
| Aset pajak tangguhan | 35.830 | 35.830 |
| Aset lain-lain - Neto | 198.399 | 200.300 |
| Jumlah Aset | 22.830.634 | 23.430.271 |

PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2016 dan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

46. KUASI-REORGANISASI (lanjutan)

Liabilitas Keuangan:

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Liabilitas segera | 153.053 | 153.053 |
| Simpanan dari Nasabah | 19.673.544 | 19.673.544 |
| Simpanan dari bank lain | 73.194 | 73.194 |
| Liabilitas akseptasi | 109.564 | 109.564 |
| Utang pajak | 20.361 | 20.361 |
| Pinjaman diterima | 5.512 | 5.512 |
| Pinjaman subordinasi | 815.642 | 815.642 |
| Bunga masih harus dibayar | 53.162 | 53.162 |
| Liabilitas lain-lain | 652.028 | 652.028 |
| Jumlah Liabilitas | 21.556.060 | 21.556.060 |

Ekuitas

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Modal saham - nilai nominal Rp 110,88 (dalam nilai penuh) per saham | | |
| Modal dasar - 13.550.000.000 saham | | |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 8.575.076.227 saham | 950.804 | 950.804 |
| Tambahan modal disetor - neto | 418.787 | 418.787 |
| Modal disetor lainnya | 50.000 | 50.000 |
| Selisih penilaian aset | - | 454.620 |
| Defisit | (145.017) | - |
| Jumlah Ekuitas | 1.274.574 | 1.874.211 |

Jumlah Liabilitas dan Ekuitas

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Jumlah Liabilitas dan Ekuitas | 22.830.634 | 23.430.271 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|

Manajemen berkeyakinan bahwa Bank mampu untuk menjaga status kelancaran usaha karena sejalan dengan rencana kuasi reorganisasi. Dengan struktur permodalan yang semakin kuat, Bank mengadopsi strategi-strategi sebagai berikut untuk meningkatkan kinerja:

1. Menjaga pertumbuhan aset yang berkualitas.
2. Peningkatan portofolio kredit retail dan konsumen secara bertahap.
3. Peningkatan *customer base* di seluruh kantor.
4. Pengembangan teknologi informasi yang memadai sejalan dengan pertumbuhan usaha Bank.
5. Perluasan jaringan kantor di wilayah potensial.

48. STANDAR AKUNTANSI BARU

Berikut ini adalah beberapa standar akuntansi yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

- PSAK 1 (Revisi 2015), "Penyajian Laporan Keuangan".
- PSAK 4 (Revisi 2015), "Laporan Keuangan Tersendiri".
- PSAK 5 (Revisi 2015), "Segmen Operasi".
- PSAK 7 (Revisi 2015), "Pengungkapan pihak berelasi".
- PSAK 15 (Revisi 2015), "Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama".
- PSAK 16 (Revisi 2015), "Aset Tetap".
- PSAK 19 (Revisi 2015), "Aset Tak Berwujud".
- PSAK 22 (Revisi 2015), "Kombinasi Bisnis".
- PSAK 24 (Revisi 2015), "Imbalan Kerja".
- PSAK 25 (Revisi 2015), "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan".
- PSAK 53 (Revisi 2015), "Pembayaran berbasis saham".
- PSAK 65, (Revisi 2015) "Laporan Keuangan Konsolidasian",
- PSAK 66, (Revisi 2015) "Pengaturan bersama",
- PSAK 67 (Revisi 2015) , "Pengungkapan Kepentingan dalam Entitas Lain",
- PSAK 68, (Revisi 2015) "Pengukuran Nilai Wajar"
- ISAK 30 (Revisi 2015) " Pungutan"
- ISAK 31 (Revisi 2015) " Interpretasi atas Ruang Lingkup PSAK 13"Properti Investasi"

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan, Bank sedang mengevaluasi dan belum menentukan dampak dari standar baru dan yang disesuaikan tersebut terhadap laporan keuangannya.