

**KAJIAN PENDEKATAN SIMULTAN TINGKAT KESEHATAN  
BANK KONVENSIONAL DENGAN CAMELS DAN RGEC**

***SIMULTANEOUS APPROACH STUDY: CONVENTIONAL HEALTH BANK  
LEVEL BY USING CAMELS AND RGEC***

**Yusnita Octafilia<sup>1</sup>, Evelyn Wijaya<sup>2</sup>**

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Pelita Indonesia<sup>1,2</sup>  
[yusnita.octafilia@lecturer.pelitaindonesia.ac.id](mailto:yusnita.octafilia@lecturer.pelitaindonesia.ac.id)<sup>1</sup>,

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze conventional health bank level by using CAMELS and RGEC methods. This is descriptive research of quantitative approach with conventional banks as samples as fifty banks from 2012 to 2017. The results of this study shows that ratios of CAMELS method are in from 1 to 3 composite level mostly where CAR, NIM, BOPO are in very good condition and ROA, NPM, LDR, ROE are in quite good condition. Then, in RGEC method, conventional health bank level has value from 1 to 5 composite level commonly where CAR, NIM, BOPO are in very adequate condition and NPL, IRR tend to show quite adequate condition while GCG tends to show unadequate condition. Finally, conventional health bank level by using CAMELS and RGEC methods are in composite level between 1-3 mostly. It means that conventional health bank level of Indonesia in very good or very adequate and quite good or quite adequate condition.*

**Keywords :** *Banking Health Level, Conventional, CAMELS, RGEC*

**ABSTRAK**

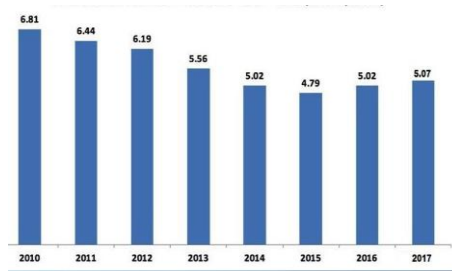
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan bank konvensional dengan menggunakan metode CAMELS dan RGEC. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif dengan objek penelitian bank konvensional di Indonesia dan sampel yang berjumlah 50 bank serta periode penelitian dari tahun 2012 sampai dengan 2017. Hasil analisa menunjukkan bahwa rasio yang digunakan pada metode CAMELS untuk menilai kesehatan bank konvensional rata-rata berada pada peringkat komposit 1-3 dimana rasio CAR, NIM, BOPO cenderung menunjukkan kondisi sangat sehat sedangkan rasio ROA, NPM, LDR, dan ROE bank konvensional cenderung menunjukkan kondisi cukup sehat. Sedangkan untuk metode RGEC, tingkat kesehatan bank konvensional rata-rata memiliki nilai di peringkat 1-5 dimana rasio CAR, NIM, BOPO cenderung menunjukkan kondisi sangat memadai, rasio NPL dan IRR cenderung menunjukkan kondisi kuat, rasio ROA dan ROE cenderung menunjukkan kondisi cukup memadai sedangkan rasio GCG cenderung menunjukkan kondisi tidak memadai. Dan penilaian tingkat kesehatan bank menggunakan metode CAMELS dan RGEC cenderung berada pada peringkat 1-3. Hal ini berarti bahwa tingkat kesehatan bank konvensional di Indonesia adalah sangat sehat atau sangat memadai hingga cukup sehat atau cukup memadai.

**Kata Kunci :** *Tingkat Kesehatan Bank, Bank Konvensional, CAMELS, RGEC*

**PENDAHULUAN**

Krisis ekonomi pada pertengahan tahun 1997 berdampak terhadap semua sektor termasuk sektor perbankan dimana banyak bank yang mengalami kesulitan likuiditas karena nilai tukar rupiah yang merosot. Sektor perbankan Indonesia kembali mengalami krisis pada tahun 2008 dimana tingkat suku bunga terpaksa diturunkan agar konsumsi dan investasi masyarakat dapat meningkat. Dua kondisi ini menunjukkan bahwa bank sangat rentan terhadap penarikan secara besar-besaran oleh nasabah. Karena itu pengawasan bank oleh Bank Indonesia dilakukan untuk mengetahui kinerja dan tingkat kesehatan bank. Penilaian kesehatan bank dilakukan dalam bentuk penilaian kuantitatif dan kualitatif yang didasarkan pada kondisi atau kinerja bank seperti faktor permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap risiko pasar.

Oleh karena itu, Bank Indonesia memandang perlu adanya penyempurnaan metode penilaian kesehatan bank dari CAMELS menjadi RGEK. Analisis CAMELS yang tercantum dalam Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 yang meliputi *Capital, Assets Quality, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk* ditambahkan dengan *Sensitivity to Market Risk* karena adanya perubahan aktivitas perbankan dalam beberapa tahun terakhir. Sehingga analisis CAMELS menjadi RGEK yang tercantum dalam Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 dan efektif digunakan sejak 1 Januari 2012 serta meliputi *Risk Profile, Good Corporate Governance, dan Capital*.



Sumber: Data Olahan, 2018

**Gambar 1. Jumlah Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia**

Gambar 1 menunjukkan jumlah pertumbuhan ekonomi di Indonesia dari tahun 2010 tahun sampai dengan 2017 dimana dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2015, jumlah pertumbuhan ekonomi di Indonesia cenderung mengalami penurunan. Namun, sejak 3 (tiga) tahun terakhir, dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2017 jumlah pertumbuhan ekonomi di Indonesia selalu mengalami kenaikan. Hal ini menunjukkan perkembangan perekonomian negara Indonesia ke arah yang positif.



**Gambar 2. Pertumbuhan Kredit dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan di Indonesia 2017**

Pada gambar 2 kita dapat melihat bahwa pertumbuhan kredit dan dana pihak ketiga di Indonesia mengalami kenaikan sekitar 1,3% sampai 12,7%. Pertumbuhan ini menunjukkan perkembangan sektor perbankan ke arah yang lebih baik.

Dari gambar 1 dan 2 dapat kita lihat bahwa kenaikan jumlah pertumbuhan ekonomi di Indonesia juga diiringi dengan pertumbuhan kredit dan dana pihak ketiga sektor perbankan sehingga hal ini berarti bahwa jumlah pertumbuhan ekonomi tidak bisa lepas dari sektor perbankan karena sektor perbankan memiliki peran yang sangat besar dalam mengelola dana yang berasal dari masyarakat. Kondisi ini juga dapat memberikan dampak positif bagi dunia perbankan di Indonesia sehingga kesehatan bank menjadi hal yang penting.

Berdasarkan penelitian terdahulu, pada umumnya penilaian tingkat kesehatan bank masih menggunakan metode CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity*) atau CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*) terutama pada sektor perbankan seperti bank di Vietnam, Afrika Selatan, India, dan Bangladesh sementara Bank Indonesia telah mengeluarkan peraturan baru untuk menilai tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, GCG, Earning, Capital*) dan telah ada beberapa penelitian terdahulu yang meneliti penilaian tingkat kesehatan bank menggunakan metode ini. Sehingga tujuan dari penelitian ini adalah untuk melakukan kajian pendekatan simultan tingkat kesehatan bank konvensional dengan menggunakan metode CAMELS dan RGEC.

## **METODE PENELITIAN**

### **Jenis dan Sumber Data**

Jenis data dalam penelitian ini merupakan jenis data sekunder dimana sumber data berasal dari berbagai dokumen dalam bentuk buku, jurnal, artikel, laporan tahunan dan laporan keuangan perbankan yang menjadi

objek penelitian serta dokumen lainnya yang diperoleh secara dari berbagai media salah satunya adalah internet.

### **Teknik Pengumpulan Data**

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data *purposive sampling*. *Purposive sampling* merupakan teknik untuk menentukan sampel yang didasarkan pada pertimbangan atau kriteria tertentu. Dan kriteria yang digunakan dalam penelitian ini yaitu laporan keuangan perbankan lengkap dari tahun 2012 sampai dengan 2017.

### **Populasi dan Sampel**

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini merupakan perusahaan perbankan konvensional yang memiliki laporan keuangan dari periode 2012 sampai dengan 2017 yang berjumlah 62 bank. Sedangkan bank yang menjadi sample penelitian ini berjumlah 50 bank setelah diseleksi dengan menggunakan beberapa kriteria.

Kriteria yang digunakan dalam menentukan sample adalah (1) perusahaan perbankan konvensional dengan periode 2012-2017, (2) bank yang memiliki laporan keuangan secara lengkap selama periode 2012 sampai dengan 2017.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

Berikut merupakan hasil penilaian dari 50 bank konvensional yang menjadi sampel penelitian ini dengan menggunakan metode CAMELS yang diwakili oleh rasio CAR, NIM, ROA, NPM, BOPO, LDR, ROE dan RGEC yang diwakili oleh rasio CAR, NIM, ROA, BOPO, NPL, GCG, IRR, DAN ROE dalam menilai tingkat kesehatan bank dengan periode penelitian dari tahun 2012 sampai dengan 2017.

**Tabel 1. Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)**

No.	Nama Bank	CAR (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	20	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	17	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
No.	Nama Bank	CAR (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	21	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	17	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	14	9% < CAR ≤ 15%	2	Sehat/Memadai
8	Bank Bumi Arta	21	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	15	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	16	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	20	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
13	Bank Ganesha	20	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	19	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
15	Bank Index Selindo	21	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	15	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	19	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	20	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	13	9% < CAR ≤ 15%	2	Sehat/Memadai
20	Bank Mega Tbk	20	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
21	Bank Mestika Dharma	30	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	13	9% < CAR ≤ 15%	2	Sehat/Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	14	9% < CAR ≤ 15%	2	Sehat/Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	17	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
27	Bank Permata Tbk	15	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
29	Bank Uob Indonesia	16	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	28	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
31	Bank Capital Indonesia	19	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
32	Bank Resona Perdania	21	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
33	Bank Agris	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
34	Bank Artos Indonesia	21	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	27	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	15	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	30	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	18	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
39	Bank Fama Internasional	26	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
40	Bank Sahabat Sampoerna	23	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	36	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
42	Bank Mayora	24	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	19	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	53	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	47	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
46	Bank Royal Indonesia	37	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	23	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	19	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	17	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	26	CAR > 15%	1	Sangat Sehat/Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

Tabel 1 menunjukkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) bank konvensional pada umumnya berada pada peringkat 1 dan ada 4 bank yang berada pada peringkat 2. Hal ini berarti bahwa seluruh aktiva berisiko yang

berasal dari modal bank itu sendiri selain dana dari pihak eksternal dalam kondisi sehat / memadai serta sehat / memadai dimana tingginya nilai CAR ini menunjukkan bahwa kondisi bank sangat baik.

**Tabel 2. Perhitungan Net Interest Margin (NIM)**

No.	Nama Bank	NIM (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	6.05	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	8.26	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	5.06	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	5.84	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	4.80	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	4.77	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	3.74	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
8	Bank Bumi Arta	5.77	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	4.17	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	6.33	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	5.50	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	9.08	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
13	Bank Ganesha	5.37	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	3.97	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
15	Bank Index Selindo	5.06	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	4.93	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	2.80	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	4.98	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	5.08	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
20	Bank Mega Tbk	5.99	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
21	Bank Mestika Dharma	7.94	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	3.74	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	1.77	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	5.47	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	4.27	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	4.28	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
27	Bank Permata Tbk	4.13	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	5.92	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
29	Bank Uob Indonesia	4.33	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	2.21	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
31	Bank Capital Indonesia	4.43	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
32	Bank Resona Perdania	3.65	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
33	Bank Agris	3.38	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
34	Bank Artos Indonesia	5.64	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	3.94	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	6.56	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	4.45	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	5.21	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
39	Bank Fama Internasional	5.37	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
40	Bank Sahabat Sampoerna	5.67	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	4.53	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
42	Bank Mayora	4.32	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	2.46	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	4.64	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	3.87	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
46	Bank Royal Indonesia	5.29	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	12.02	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	2.18	2.01% < NIM ≤ 5%	2	Sehat/Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	6.11	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	9.43	NIM > 5%	1	Sangat Sehat/Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

Dari tabel 2 dapat dilihat bahwa bank konvensional memiliki *Net Interest Margin* (NIM) rata-rata berada di peringkat 1 dan 2 yang berarti di kondisi sangat sehat / memadai dan sehat / memadai. Tingginya nilai *Net*

*Interest Margin* (NIM) yang dimiliki oleh bank menunjukkan bahwa bank dalam kondisi sangat baik / baik karena bank memiliki kemampuan manajemen bank yang bagus untuk mengelola aktivitya.

**Tabel 3 Perhitungan Return on Assets (ROA)**

No.	Nama Bank	ROA (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	2.97	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	4.44	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	1.66	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	3.10	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	1.54	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	0.62	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	1.14	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
8	Bank Bumi Arta	1.77	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	(1.35)	ROA < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	3.83	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	1.75	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	1.92	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
13	Bank Ganesha	0.74	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	1.66	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
15	Bank Index Selindo	2.19	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	1.36	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	(2.03)	ROA < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	1.22	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	2.05	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
20	Bank Mega Tbk	1.94	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
21	Bank Mestika Dharma	3.89	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	0.56	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	(3.51)	ROA < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	0.79	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	1.81	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	1.78	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
27	Bank Permata Tbk	0.06	0% < ROA ≤ 0.5%	4	Kurang Sehat/Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	1.40	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
29	Bank Uob Indonesia	1.42	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	2.56	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
31	Bank Capital Indonesia	1.19	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
32	Bank Resona Perdania	1.82	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
33	Bank Agris	0.28	0% < ROA ≤ 0.5%	4	Kurang Sehat/Memadai
34	Bank Artos Indonesia	(0.84)	ROA < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	2.56	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	1.40	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	0.98	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	0.33	0% < ROA ≤ 0.5%	4	Kurang Sehat/Memadai
39	Bank Fama Internasional	2.64	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
40	Bank Sahabat Sampoerna	0.94	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	0.99	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
42	Bank Mayora	0.84	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	0.56	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	2.00	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	0.53	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
46	Bank Royal Indonesia	0.22	0% < ROA ≤ 0.5%	4	Kurang Sehat/Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	3.52	ROA > 2%	1	Sangat Sehat/Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	1.13	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	1.00	0.51% < ROA ≤ 1.25%	3	Cukup Sehat/Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	2.00	1.26% < ROA ≤ 2%	2	Sehat/Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

*Return on Assets* (ROA) bank konvensional yang ditunjukkan pada tabel 3 menunjukkan pada umumnya pada peringkat 1 – 3 walaupun ada

beberapa bank yang berada di peringkat 4 dan 5. Hal ini berarti bahwa rata-rata bank memiliki *Return on Assets* (ROA) sangat sehat / memadai – cukup sehat /

memadai dimana semakin tinggi kinerja bank yang bersangkutan. peringkat bank, maka semakin baik pula

**Tabel 4. Perhitungan *Net Profit Margin* (NPM)**

No.	Nama Bank	NPM (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	81	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	81	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
3	Bank Tabungan Negara Tbk	64	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
4	Bank Mandiri Tbk	79	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	78	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
7	Bank Bukopin Tbk	78	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
8	Bank Bumi Arta	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
9	Bank Mnc Internasional Tbk	66	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
10	Bank Central Asia Tbk	54	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
11	Bank Cimb Niaga Tbk	73	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	67	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
13	Bank Ganesha	78	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
15	Bank Index Selindo	75	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	54	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
18	Bank Maspion Indonesia	75	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	76	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
20	Bank Mega Tbk	86	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
21	Bank Mestika Dharma	87	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	58	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	118	$\text{NPM} \geq 100\%$	1	Sangat Sehat
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	80	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
26	Bank Pan Indonesia Tbk	73	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
27	Bank Permata Tbk	68	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
28	Bank Sinarmas Tbk	54	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
29	Bank Uob Indonesia	67	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	97	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
31	Bank Capital Indonesia	73	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
32	Bank Resona Perdania	63	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
33	Bank Agris	81	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
34	Bank Artos Indonesia	100	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
35	Bank Jasa Jakarta	76	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	76	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
37	Bank Ina Perdana Tbk	92	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
38	Bank Harda Internasional Tbk	91	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
39	Bank Fama Internasional	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
40	Bank Sahabat Samporna	64	$51\% \leq \text{NPM} < 66\%$	4	Kurang Sehat
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	76	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
42	Bank Mayora	77	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
43	Bank Mitraniaga Tbk	81	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
44	Bank Multi Arta Sentosa	75	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
45	Bank Nationalnobu Tbk	89	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
46	Bank Royal Indonesia	80	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
48	Bank Victoria Internasional Tbk	98	$81\% \leq \text{NPM} < 100\%$	2	Sehat
49	Bank Yudha Bhakti	74	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat
50	Bank Mandiri Taspen Pos	72	$66\% \leq \text{NPM} < 81\%$	3	Cukup Sehat

Sumber: Data Olahan, 2019

Berdasarkan tabel 4 dapat dilihat bahwa *Net Profit Margin* (NPM) atau tingkat keuntungan bank terhadap pendapatan kegiatan operasionalnya, rata-rata berada di peringkat 3 yakni

cukup sehat. Hal ini berarti bahwa kegiatan operasional bank cukup sehat dimana semakin tinggi *Net Profit Margin* (NPM), semakin baik kegiatan operasionalnya.

**Tabel 5. Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)**

No.	Nama Bank	BOPO (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	71	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	65	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	63	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	87	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	93	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	89	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
8	Bank Bumi Arta	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	103	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	78	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
13	Bank Ganesha	96	94% < BOPO ≤ 96%	3	Cukup Sehat/Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	61	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
15	Bank Index Selindo	79	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	88	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	112	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	88	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	83	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
20	Bank Mega Tbk	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
21	Bank Mestika Dharma	65	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	97	97% < BOPO ≤ 100%	4	Kurang Sehat/Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	128	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	93	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	79	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	83	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
27	Bank Permata Tbk	100	97% < BOPO ≤ 100%	4	Kurang Sehat/Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	89	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
29	Bank Uob Indonesia	89	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	60	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
31	Bank Capital Indonesia	89	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
32	Bank Resona Perdania	84	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
33	Bank Agris	97	97% < BOPO ≤ 100%	4	Kurang Sehat/Memadai
34	Bank Artos Indonesia	109	BOPO < 100%	5	Tidak Sehat/Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	80	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	91	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	92	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	98	97% < BOPO ≤ 100%	4	Kurang Sehat/Memadai
39	Bank Fama Internasional	80	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
40	Bank Sahabat Samporna	92	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	91	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
42	Bank Mayora	91	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	95	94% < BOPO ≤ 96%	3	Cukup Sehat/Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	79	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	94	94% < BOPO ≤ 96%	3	Cukup Sehat/Memadai
46	Bank Royal Indonesia	98	97% < BOPO ≤ 100%	4	Kurang Sehat/Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	66	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	89	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	92	89% < BOPO ≤ 93%	2	Sehat/Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	86	83% < BOPO ≤ 88%	1	Sangat Sehat/Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

Pada umumnya Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) bank konvensional yang ditunjukkan oleh Tabel 6 berada di peringkat 1 – 2 dan terdapat beberapa bank yang berada di peringkat 3 – 5. Semakin rendah nilai rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), semakin efisien dan semakin baik kemampuan bank dalam menjalankan kegiatan operasionalnya.



**Tabel 6. Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR)**

No.	Nama Bank	LDR (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	86	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	85	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
3	Bank Tabungan Negara Tbk	105	100% < LDR ≤ 120%	4	Kurang Sehat
4	Bank Mandiri Tbk	84	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	87	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	86	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
7	Bank Bukopin Tbk	84	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
8	Bank Bumi Arta	81	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
9	Bank Mnc International Tbk	78	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
10	Bank Central Asia Tbk	76	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
11	Bank Cimb Niaga Tbk	97	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	93	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
13	Bank Ganesha	75	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	99	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
15	Bank Index Selindo	87	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	89	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	95	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
18	Bank Maspion Indonesia	90	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	85	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
20	Bank Mega Tbk	59	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
21	Bank Mestika Dharma	94	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	91	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	87	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	87	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	92	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
26	Bank Pan Indonesia Tbk	93	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
27	Bank Permata Tbk	87	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
28	Bank Sinarmas Tbk	80	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
29	Bank Uob Indonesia	91	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	155	LDR > 120%	5	Tidak Sehat
31	Bank Capital Indonesia	57	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
32	Bank Resona Perdania	143	LDR > 120%	5	Tidak Sehat
33	Bank Agris	82	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
34	Bank Artos Indonesia	90	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
35	Bank Jasa Jakarta	89	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	89	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
37	Bank Ina Perdana Tbk	80	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
38	Bank Harda Internasional Tbk	91	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
39	Bank Fama Internasional	97	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
40	Bank Sahabat Sampoerna	88	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	81	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
42	Bank Mayora	80	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
43	Bank Mitraniaga Tbk	51	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
44	Bank Multi Arta Sentosa	84	75% < LDR ≤ 85%	2	Sehat
45	Bank Nationalnobu Tbk	53	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
46	Bank Royal Indonesia	92	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	93	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
48	Bank Victoria Internasional Tbk	70	50% < LDR ≤ 75%	1	Sangat Sehat
49	Bank Yudha Bhakti	89	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat
50	Bank Mandiri Taspen Pos	89	85% < LDR ≤ 100%	3	Cukup Sehat

Sumber: Data Olahan, 2019

*Loan to Deposit Ratio* (LDR) bank konvensional yang ditunjukkan Tabel 7 menunjukkan bahwa pada umumnya berada di peringkat 3. Hal ini berarti kebanyakan bank memiliki *Loan*

*to Deposit Ratio* (LDR) cukup sehat / memadai dimana semakin likuid suatu bank, maka semakin baik bank yang bersangkutan.

**Tabel 7. Perhitungan *Net Performing Loan* (NPL)**

No.	Nama Bank	NPL (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	0.62	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	1.86	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
3	Bank Tabungan Negara Tbk	2.42	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
4	Bank Mandiri Tbk	0.73	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	1.18	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	1.87	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
7	Bank Bukopin Tbk	2.76	2% < NPL <= 2.75%	2	Memuaskan
8	Bank Bumi Arta	0.39	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
9	Bank Mnc International Tbk	2.91	2% < NPL <= 2.75%	2	Memuaskan
10	Bank Central Asia Tbk	0.25	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
11	Bank Cimb Niaga Tbk	1.75	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	1.35	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
13	Bank Ganesha	2.42	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	0.99	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
15	Bank Index Selindo	1.01	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	1.71	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	1.19	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
18	Bank Maspion Indonesia	0.70	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	2.63	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
20	Bank Mega Tbk	2.44	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
21	Bank Mestika Dharma	1.91	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	3.38	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	3.14	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	2.50	2% < NPL <= 2.75%	2	Memuaskan
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	0.63	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
26	Bank Pan Indonesia Tbk	0.65	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
27	Bank Permata Tbk	1.10	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
28	Bank Sinarmas Tbk	2.34	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
29	Bank Uob Indonesia	1.90	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	0.00	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
31	Bank Capital Indonesia	1.35	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
32	Bank Resona Perdania	0.97	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
33	Bank Agris	1.78	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
34	Bank Artos Indonesia	2.65	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
35	Bank Jasa Jakarta	0.07	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	1.30	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
37	Bank Ina Perdana Tbk	1.02	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
38	Bank Harda Internasional Tbk	2.62	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
39	Bank Fama Internasional	2.69	2% < NPL <= 3.75%	2	Memuaskan
40	Bank Sahabat Sampoerna	2.16	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	1.22	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
42	Bank Mayora	1.27	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
43	Bank Mitraniaga Tbk	0.67	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
44	Bank Multi Arta Sentosa	0.61	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
45	Bank Nationalnoba Tbk	0.01	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
46	Bank Royal Indonesia	1.03	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	0.58	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
48	Bank Victoria Internasional Tbk	2.22	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
49	Bank Yudha Bhakti	2.28	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat
50	Bank Mandiri Taspen Pos	0.35	0.25% < NPL <= 2%	1	Kuat

Sumber: Data Olahan, 2019

Dari tabel 7 dapat dilihat bahwa rata-rata bank konvensional memiliki *Net Performing Loan* (NPL) di peringkat 1 dan 2 yang berarti di kondisi kuat dan memuaskan. Hal ini menunjukkan semakin rendah nilai *Net*

*Performing Loan* (NPL) yang dimiliki oleh bank semakin baik kualitas kredit bank yang akan menyebabkan kredit bermasalah dan semakin kecil kemungkinan bank dalam masalah.

**Tabel 8. Perhitungan *Good Corporate Governance* (GCG)**

No.	Nama Bank	GCG (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	70	70% < GCG < 84%	2	Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	86	85% < GCG < 100%	1	Sangat Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	71	70% < GCG < 84%	2	Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	80	70% < GCG < 84%	2	Memadai
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	42	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	59	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	59	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
8	Bank Bumi Arta	30	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	39	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	61	60% < GCG < 69%	3	Cukup Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	82	70% < GCG < 84%	2	Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	71	70% < GCG < 84%	2	Memadai
13	Bank Ganesha	32	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	43	40% < GCG < 59%	2	Memadai
15	Bank Index Selindo	42	40% < GCG < 59%	2	Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	61	60% < GCG < 69%	3	Cukup Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	50	40% < GCG < 59%	2	Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	39	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	49	40% < GCG < 59%	2	Memadai
20	Bank Mega Tbk	49	40% < GCG < 59%	2	Memadai
21	Bank Mestika Dharma	31	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	49	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	49	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	40	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	72	70% < GCG < 84%	2	Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	68	60% < GCG < 69%	3	Cukup Memadai
27	Bank Permata Tbk	71	70% < GCG < 84%	2	Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	43	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
29	Bank Uob Indonesia	53	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	32	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
31	Bank Capital Indonesia	35	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
32	Bank Resona Perdania	48	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
33	Bank Agris	37	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
34	Bank Artos Indonesia	30	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	39	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	33	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	34	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	38	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
39	Bank Fama Internasional	30	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
40	Bank Sahabat Sampoerna	38	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	32	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
42	Bank Mayora	43	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	30	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	35	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	39	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
46	Bank Royal Indonesia	31	GCG < 39%	5	Tidak Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	64	60% < GCG < 69%	3	Cukup Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	48	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	42	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	49	40% < GCG < 59%	4	Kurang Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

*Good Corporate Governance* (GCG) dalam penelitian ini dilihat dari segi dewan komisaris, dewan direksi, dan kualitas audit dan dari Tabel 9 dapat dilihat bahwa pada umumnya menunjukkan dalam kondisi di tidak

memadai. Semakin tinggi nilai *Good Corporate Governance* (GCG) suatu bank, maka semakin baik kualitas manajemen bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG).

**Tabel 9. Perhitungan *Interest Rate of Risk* (IRR)**

No.	Nama Bank	IRR (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	86	45% < IRR	1	Kuat
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	87	45% < IRR	1	Kuat
3	Bank Tabungan Negara Tbk	91	45% < IRR	1	Kuat
4	Bank Mandiri Tbk	83	45% < IRR	1	Kuat
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	85	45% < IRR	1	Kuat
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	87	45% < IRR	1	Kuat
7	Bank Bukopin Tbk	92	45% < IRR	1	Kuat
8	Bank Bumi Arta	84	45% < IRR	1	Kuat
9	Bank Mnc International Tbk	88	45% < IRR	1	Kuat
10	Bank Central Asia Tbk	64	45% < IRR	1	Kuat
11	Bank Cimb Niaga Tbk	87	45% < IRR	1	Kuat
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	81	45% < IRR	1	Kuat
13	Bank Ganesha	85	45% < IRR	1	Kuat
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	77	45% < IRR	1	Kuat
15	Bank Index Selindo	85	45% < IRR	1	Kuat
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	89	45% < IRR	1	Kuat
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	86	45% < IRR	1	Kuat
18	Bank Maspion Indonesia	84	45% < IRR	1	Kuat
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	90	45% < IRR	1	Kuat
20	Bank Mega Tbk	87	45% < IRR	1	Kuat
21	Bank Mestika Dharma	75	45% < IRR	1	Kuat
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	17	IRR < 30%	5	Tidak Memuaskan
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	92	45% < IRR	1	Kuat
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	87	45% < IRR	1	Kuat
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	79	45% < IRR	1	Kuat
26	Bank Pan Indonesia Tbk	85	45% < IRR	1	Kuat
27	Bank Permata Tbk	89	45% < IRR	1	Kuat
28	Bank Sinarmas Tbk	86	45% < IRR	1	Kuat
29	Bank Uob Indonesia	88	45% < IRR	1	Kuat
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	81	45% < IRR	1	Kuat
31	Bank Capital Indonesia	85	45% < IRR	1	Kuat
32	Bank Resona Perdania	84	45% < IRR	1	Kuat
33	Bank Agris	85	45% < IRR	1	Kuat
34	Bank Artos Indonesia	83	45% < IRR	1	Kuat
35	Bank Jasa Jakarta	81	45% < IRR	1	Kuat
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	89	45% < IRR	1	Kuat
37	Bank Ina Perdana Tbk	82	45% < IRR	1	Kuat
38	Bank Harda Internasional Tbk	85	45% < IRR	1	Kuat
39	Bank Fama Internasional	79	45% < IRR	1	Kuat
40	Bank Sahabat Sampoerna	83	45% < IRR	1	Kuat
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	72	45% < IRR	1	Kuat
42	Bank Mayora	83	45% < IRR	1	Kuat
43	Bank Mitraniaga Tbk	90	45% < IRR	1	Kuat
44	Bank Multi Arta Sentosa	70	45% < IRR	1	Kuat
45	Bank Nationalnobu Tbk	81	45% < IRR	1	Kuat
46	Bank Royal Indonesia	74	45% < IRR	1	Kuat
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	81	45% < IRR	1	Kuat
48	Bank Victoria Internasional Tbk	86	45% < IRR	1	Kuat
49	Bank Yudha Bhakti	88	45% < IRR	1	Kuat
50	Bank Mandiri Taspen Pos	84	45% < IRR	1	Kuat

Sumber: Data Olahan, 2019

Tabel 9 menunjukkan *Interest Rate of Risk* (IRR) bank konvensional umumnya berada pada peringkat 1 dan terdapat 1 bank yang berada pada peringkat 5. Hal ini berarti bahwa bank

telah memiliki *Interest Rate of Risk* (IRR) yang kuat dimana semakin tinggi nilai IRR, semakin baik bank yang bersangkutan.

**Tabel 10. Perhitungan *Return on Equity* (ROE)**

No.	Nama Bank	ROE (%)	Kriteria	Peringkat	Keterangan
1	Bank Negara Indonesia Tbk	19.07	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
2	Bank Rakyat Indonesia Tbk	27.88	ROE > 20%	1	Sangat Sehat/Memadai
3	Bank Tabungan Negara Tbk	16.42	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
4	Bank Mandiri Tbk	21.52	ROE > 20%	1	Sangat Sehat/Memadai
5	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	7.80	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
6	Bank Artha Graha Internasional Tbk	6.39	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
7	Bank Bukopin Tbk	10.91	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
8	Bank Bumi Arta	10.28	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
9	Bank Mnc International Tbk	(12.70)	ROE < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
10	Bank Central Asia Tbk	24.28	ROE > 20%	1	Sangat Sehat/Memadai
11	Bank Cimb Niaga Tbk	11.38	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
12	Bank Danamon Indonesia Tbk	10.19	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
13	Bank Ganेशha	4.43	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
14	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	9.76	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
15	Bank Index Selindo	14.30	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
16	Bank Maybank Indonesia Tbk	9.48	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
17	Bank Qnb Indonesia Tbk	(7.98)	ROE < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
18	Bank Maspion Indonesia	6.31	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
19	Bank Mayapada Internasional Tbk	19.09	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
20	Bank Mega Tbk	14.17	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
21	Bank Mestika Dharma	12.52	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
22	Bank Muamalat Indonesia Tbk	11.81	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
23	Bank J Trust Indonesia Tbk	(61.81)	ROE < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
24	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	7.47	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
25	Bank Ocbc Nisp Tbk	10.65	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
26	Bank Pan Indonesia Tbk	10.17	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
27	Bank Permata Tbk	2.29	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
28	Bank Sinarmas Tbk	9.06	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
29	Bank Uob Indonesia	7.81	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
30	Bank Bnp Paribas Indonesia	10.75	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
31	Bank Capital Indonesia	9.23	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
32	Bank Resona Perdania	8.88	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
33	Bank Agris	1.28	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
34	Bank Artos Indonesia	(4.35)	ROE < 0%	5	Tidak Sehat/Memadai
35	Bank Jasa Jakarta	13.02	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
36	Bank Kesejahteraan Ekonomi	9.50	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
37	Bank Ina Perdana Tbk	5.73	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
38	Bank Harda Internasional Tbk	2.39	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
39	Bank Fama Internasional	9.26	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
40	Bank Sahabat Sampoerna	4.37	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
41	Bank Dinar Indonesia Tbk	2.81	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
42	Bank Mayora	3.57	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
43	Bank Mitraniaga Tbk	4.24	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
44	Bank Multi Arta Sentosa	6.17	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
45	Bank Nationalnobu Tbk	1.87	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
46	Bank Royal Indonesia	0.50	0% < ROE ≤ 5%	4	Kurang Sehat/Memadai
47	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	18.73	12.51% < ROE ≤ 20%	2	Sehat/Memadai
48	Bank Victoria Internasional Tbk	9.65	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
49	Bank Yudha Bhakti	6.35	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai
50	Bank Mandiri Taspen Pos	9.43	5.01 % < ROE ≤ 12.51%	3	Cukup Sehat/Memadai

Sumber: Data Olahan, 2019

Tabel 10 menunjukkan hasil penilaian *Return on Equity* (ROE) pada bank konvensional rata-rata berada di

peringkat 3 yakni cukup sehat dalam metode CAMELS atau cukup memadai. Semakin besar *Return on Equity* (ROE)

yang dimiliki bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang diperoleh bank.

Berdasarkan hasil analisa penilaian tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS dan RGEC pada Bank konvensional periode 2012-2017, maka dapat kesimpulan sebagai berikut: Rasio yang digunakan pada metode CAMELS untuk menilai kesehatan bank konvensional rata-rata berada pada peringkat komposit 1-3 dimana rasio CAR, NIM, BOPO cenderung menunjukkan kondisi sangat sehat sedangkan rasio ROA, NPM, LDR, dan ROE bank konvensional cenderung menunjukkan kondisi cukup sehat. Kondisi ini sangat baik untuk menunjang keberlanjutan bank konvensional dalam bisnisnya (Chaniago, 2017).

Dalam metode RGEC yang digunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank konvensional rata-rata memiliki nilai di peringkat 1-5 dimana rasio CAR, NIM, BOPO cenderung menunjukkan kondisi sangat memadai, rasio NPL dan IRR cenderung menunjukkan kondisi kuat, rasio ROA dan ROE cenderung menunjukkan kondisi cukup memadai sedangkan rasio GCG cenderung menunjukkan kondisi tidak memadai.

## **PENUTUP**

### **Kesimpulan**

. Penilaian tingkat kesehatan bank menggunakan metode CAMELS dan RGEC cenderung berada pada peringkat 1-3. Hal ini berarti bahwa tingkat kesehatan bank konvensional di Indonesia adalah SANGAT SEHAT atau SANGAT MEMADAI hingga CUKUP SEHAT atau CUKUP MEMADAI.

### **Saran**

Penelitian ini menggunakan metode CAMELS dan RGEC untuk

menilai tingkat kesehatan bank yang diwakili hanya oleh rasio CAR, NIM, ROA, NPM, BOPO, LDR, NPL, GCG, IRR, dan ROE. Dan untuk rasio GCG, penelitian ini hanya meneliti dari segi dewan komisaris, dewan direksi, dan komite audit saja. Selain itu, objek penelitian ini hanya bank konvensional. Maka, diharapkan bahwa penelitian selanjutnya dapat meneliti rasio lain yang terdapat dalam metode CAMELS dan RGEC, menilai tingkat kesehatan selain bank konvensional serta menilai rasio GCG selain yang digunakan dalam penelitian ini.

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Chaniago, H & Widyantoro, H. (2017). RBBR Model: A prediction model of bank health level based on risk for Regional Development Banks (BPD) in Indonesia. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 20 (1), 47-60.
- Darmawi, H. (2012). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Juni. Padang: Bumi Aksara.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mardiyanto. (2009). *Inti Sari Manajemen Keuangan*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia (GRASINDO).
- Putri, R., L & Suryono, B. (2017). Analisis Tingkat Kesehatan Bank (Pendekatan RGEC) pada Bank Rakyat Indonesia 2013-2015. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*. 6 (8)
- Riadi, K., S., Atmadja, Anantawikrama, T & Wahyuni, M. A. (2016). Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital) pada PT. Bank

- Mandiri (Persero), Tbk Periode 2013-2015. *e-journal S1 Akt Universitas Pendidikan Ganesha. Jurusan Akuntansi Program S1*, 6 (3)
- Riyadi, S. (2009). *Banking Assets and Liability Management. Edisi Ketiga*. Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia: Jakarta.
- Sunardi, N & Oktaviani, L. (2016). Analisis Camel Dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus pada Subsektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2011-2015). *Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen*
- Yanti, L., P., Ayu, I., P., Suwendra, I., W & Susila, G., P., A., J. (2014). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Camel. *e-journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha. Jurusan Manajemen* 2(2)