

## DAFTAR PUSTAKA

- Arif Pratisto, *Cara Mudah Mengatasi Masalah Statistik dan Rancangan Percobaan dengan SPSS 12*, Elex Media Komputindo, Jakarta, 2004.
- Bank Indonesia, *Data Perbankan Indonesia 2001*, Jakarta, 2001  
 \_\_\_\_\_, *Data Perbankan Indonesia 2002*, Jakarta, 2002  
 \_\_\_\_\_, *Data Perbankan Indonesia 2003*, Jakarta, 2003  
 \_\_\_\_\_, SE BI no.30/2/UPPB tanggal 30 April 1997 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, 1997  
 \_\_\_\_\_, SK Direksi BI no.30/11/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, 1997.
- Bernstein (1993) dan Fajarwati (1997), dikutip dalam Farida Handayani, *Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Pemerintah dengan Bank Umum Swasta*, Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah, Yogyakarta, 2004.
- “Caplok-Mencaplok Bank di Tengah Banyak Tekanan”, *Info Bank*, No.314 Vol.XXVII, Mei 2005, hal.12-16.
- “Era Baru Bank BUMN”, *Info Bank*, No.315 Vol.XXVII, Juni 2005, hal.6.
- Faried Harianto, *Perangkat dan Teknik Analisis Investasi di Pasar Modal Indonesia*, PT. BEJ, Jakarta, 1998, Hal. 175.
- FASB, *Statement of Financial Accounting Concept No. 2, Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises*, 1978.
- Ikatan Akuntansi Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Salemba Empat, Jakarta, Oktober 2004.
- Institute for Economic and Financial Research, *Indonesian Capital Market Directory, 2001-2003*.
- Irfan Daru Wijaya, *Penilaian Kesehatan Bank Take Over Pemerintah dan Bank Sehat di Indonesia dengan Analisis CAMEL*, Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah, Yogyakarta, 2004.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Pertama, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 1998.
- Lies Ratna Suminar, *Analisis Kinerja Keuangan Bank Publik Kategori Sehat Sebelum dan Selama Krisis Moneter*, Skripsi Sarjana, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta, 2001.

- Lilis Setiawati dan Ainun Na'im, *Bank Health Evaluation By Bank Indonesia and Earning Management in Banking Industry*, Gajah Mada International Journal of Business, Vol. 3, No. 2, Yogyakarta, May 2001, p.159-176.
- Mabruroh, *Manfaat dan Pengaruh Rasio Keuangan dalam Analisis Kinerja Keuangan Perbankan*. BENEFIT, Vol. 8, No. 1. Surakarta. Juni 2004. Hal. 37-51.
- Machfoedz, Mas'ud, *Financial Ratio Analysis and The Prediction of Earnings Changes in Indonesia*, Kelola, Vol.III, No.7, Yogyakarta, 1994, p.114-137.
- Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Edisi Pertama, Ekonisia, Yogyakarta, Oktober 2003.
- Munawir. *Analisa Laporan Keuangan*, Edisi 4, Liberty, Yogyakarta, 2000.
- Nurmadi H. Sumarta dan Yogjyanto, *Evaluasi Kinerja Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan Thailand*, Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Vol. 3, No. 2, BI Jakarta, September 2000, Hal. 187-207.
- Ruddy Tri Santoso, *Prinsip Dasar Akuntansi Perbankan*, Edisi Pertama, ANDI OFFSET, Yogyakarta, 1995.
- Situs Bank Indonesia, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id).
- Sri Adningsih, *Urgensi Restrukturisasi Perbankan Bagi Kestabilan Moneter dan Penyehatan Ekonomi Indonesia*, Jurnal Manajemen DAYA SAING, Vol.1, No. 1, Yogyakarta, Juni 2002, Hal. 26-32.
- Surifah, *Kinerja Perbankan Swasta Nasional Indonesia Sebelum dan Setelah Krisis Ekonomi*, JAAI, Vol. 6, No. 2, Yogyakarta, Desember 2002, Hal.23-43.
- Teguh Pudjo Muljono, *Analisis Laporan Keuangan untuk Perbankan*, Edisi Revisi, Djambatan, Jakarta, 1995
- \_\_\_\_\_, *Aplikasi Akuntansi Manajemen dalam Praktek Perbankan*, Edisi 2, BPFE, Yogyakarta, 1994.
- Titik Aryanti dan Hekinus Manao, *Rasio Keuangan Sebagai Prediktor Bank Bermasalah di Indonesia*, Simposium Nasional Akuntansi (SNA) III, 2000, Hal. 27-43.

Wilopo, *Prediksi Kebangkrutan Bank. Simposium Nasional Akuntansi (SNA) III*, 2000, Hal. 45-64.

Zainuddin dan Jogiyanto Hartono, *Manfaat Rasio Keuangan dalam Memprediksi Pertumbuhan Laba: Suatu Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta, Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 2, No. 1, Yogyakarta, Januari 1999, Hal.66-90

LAMPIRAN

**TATA CARA PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM  
(SURAT EDARAN BANK INDONESIA NO.30/2/UPPB TANGGAL 30 APRIL 1997)  
KEPADA SEMUA BANK UMUM DI INDONESIA**

Bersama ini disampaikan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/11/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 tentang Tata cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum (terlampir). Dengan ditetapkannya Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tersebut, maka tata cara penilaian tingkat kesehatan Bank Umum yang sebelumnya diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 26/23/KEP/DIR (BN No. 5414 halaman. 11B - 12 B) dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/5/BPPN (BN No. 5416 hal. 12 B dsb) masing-masing tanggal 29 Mei 1993 mulai penilaian bulan april 1997 digantikan dengan tatacara penilaian tingkat kesehatan Bank Umum berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tersebut di atas.

Adapun pokok-pokok perbedaan antara tata cara penilaian tingkat kesehatan Bank Umum sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tersebut di atas dengan ketentuan yang lama adalah sebagai berikut.

1. Faktor Permodalan

Berdasarkan ketentuan yang berlaku bank-bank diwajibkan untuk memelihara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) sekurang-kurangnya 8%. Oleh karena itu, cara penilaian terhadap rasio modal yang kurang dari 8% dalam ketentuan yang berlaku diberikan predikat kurang sehat maksimum dengan nilai kredit 65. Perlu dikemukakan bahwa sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/4/BPPN tanggal 29 Mei 1993 perihal Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif mulai akhir Desember 1996 perhitungan besarnya modal inti Bank Umum dalam penilaian tingkat kesehatan faktor permodalan akan dikurangi dengan kekurangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibayar (PPAPWD) terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang telah ditentukan.

2. Faktor Kualitas Aktiva Produktif

Salah satu komponen dalam penilaian faktor Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dalam ketentuan lama, yaitu perbandingan antara jumlah PPAP terhadap jumlah Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan (APD), dalam ketentuan baru digantikan dengan komponen jumlah PPAP yang telah dibentuk terhadap PPAPWD.

3. Faktor Manajemen

Penilaian faktor manajemen yang dalam ketentuan lama didasarkan pada penilaian terhadap 250 aspek yang terkait dengan manajemen permodalan, kualitas aset, rentabilitas, dan likuiditas diubah menjadi penilaian yang didasarkan pada 100 aspek dengan memberikan penekanan pada manajemen umum dan manajemen risiko yang melekat pada berbagai kegiatan usaha bank. Khusus untuk Bank Umum bukan devisa penilaian manajemen didasarkan atas 85 aspek, mengingat 15 aspek lainnya berkaitan erat dengan kegiatan usaha Bank Umum Devisa.

4. Faktor Likuiditas

Pengukuran rasio kredit terhadap dana yang diterima sebagai salah satu komponen dalam faktor likuiditas yang semula dinilai tidak sehat dengan nilai kredit 0 untuk rasio 110% atau lebih dan sehat dengan nilai kredit 100 untuk rasio kurang dari 110%, dalam penilaian yang baru pengukurannya dilakukan secara berjenjang sejalan dengan penilaian terhadap komponen lainnya.

5. Pelaksanaan Ketentuan yang Dipengaruhi Penilaian Tingkat Kesehatan

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/4/KEP/DIR tanggal 4 April 1997 (BN No. 5997 hal. 21B-22B) dan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 29/192/KEP/DIR tanggal 26 Maret 1997 (BN No. 5994 hal. 9B-10B) pemenuhan ketentuan Kredit Usaha Kecil (KUK) dan Kredit Ekspor (KE) tidak lagi dikaitkan dengan penilaian tingkat kesehatan bank. Sehubungan dengan itu dalam ketentuan tingkat kesehatan bank yang baru pemenuhan terhadap kedua ketentuan tersebut dikeluarkan dari penilaian tingkat kesehatan bank.

Dengan dikeluarkannya Surat Edaran ini maka Surat Edaran No. 26/5/BPPN tanggal 29 Mei 1993 perihal Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, dicabut dan dinyatakan tidak berlaku lagi.

Demikian agar Saudara maklum.

URUSAN PENGATURAN DAN PENGEMBANGAN PERBANKAN

td

SUKARWAN  
Kepala Urusan

## LAMPIRAN

**TATA CARA PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM**  
(SURAT KEPUTUSAN DIREKSI BANK INDONESIA NO. 30/11/KEP/DIR TANGGAL 30 APRIL 1997)

DIREKSI BANK INDONESIA

## Menimbang

- a. bahwa kesehatan suatu bank merupakan kepentingan semua pihak yang terkait, baik pemilik dan pengelola bank, masyarakat pengguna jasa bank maupun Bank Indonesia selaku pembina dan pengawas bank;
- b. bahwa dengan pesatnya perkembangan yang terjadi di bidang keuangan dan perbankan maka telah terjadi perubahan yang cukup berpengaruh terhadap berbagai aspek yang berkaitan dengan kesehatan bank, termasuk pula kesehatan Bank Umum;
- c. bahwa oleh karena itu dipandang perlu untuk menyempurnakan tata cara penilaian tingkat kesehatan Bank Umum dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia.

## Mengingat:

- a. Undang-Undang No. 13 Tahun 1968 (BN No. 1723 hal. 5A-14A) tentang Bank Sentral (Lembaran Negara Tahun 1968 No. 63, Tambahan Lembaran Negara Nomor 2865);
- b. Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 (BN No. 51240 hal. 1B-10B dst) tentang Perbankan (Lembaran Negara Tahun 1992 Nomor 31, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3472);
- c. Peraturan Pemerintah No. 70 Tahun 1992 (BN No. 5329 hal. 2B-7B) tentang Bank Umum (Lembaran Negara Tahun 1992 Nomor 17, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3503);
- d. PP No. 72 Tahun 1992 (BN No. 5329 hal. 10B-12B) tentang Bank Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil (Lembaran Negara Tahun 1992 Nomor 179, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3505).

MEMUTUSKAN:

## Menetapkan:

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Tata cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

**BAB I**

**KETENTUAN UMUM**

Pasal 1

Dalam ketentuan ini yang dimaksud dengan Bank adalah Bank Umum sebagaimana dalam Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Pasal 2

- (1) Tingkat kesehatan bank pada dasarnya dinilai dengan pendekatan kualitas atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan suatu bank.
- (2) Pendekatan kualitas sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) dilakukan dengan penilaian terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas.
- (3) Setiap faktor yang dinilai sebagaimana dimaksud dalam ayat (2), terdiri atas beberapa komponen sebagaimana dimaksud dalam Lampiran I Surat Keputusan ini.

Pasal 3

Pelaksanaan penilaian tingkat kesehatan sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 (1) pada tahap pertama dilakukan dengan mengkuantifikasi komponen dari masing-masing faktor sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (2) dan ayat (3).

Pasal 4

- (1) Faktor dan komponen sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 dan pasal 3 diberikan bobot sesuai dengan besarnya pengaruh terhadap kesehatan bank, dan tercantum dalam Lampiran I Surat Keputusan ini.
- (2) Penilaian faktor dan komponen dilakukan dengan sistem kredit (*rating system*) yang dinyatakan dalam nilai kredit 0 sampai 100.
- (3) Hasil penilaian atas dasar bobot dan nilai kredit sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) dan (2) dapat dikurangi dengan nilai kredit atas pelaksanaan ketentuan-ketentuan yang sanksinya dikaitkan dengan penilaian tingkat kesehatan bank.

Pasal 5

- (1) Hasil kuantifikasi dari komponen-komponen sebagaimana dimaksud dalam pasal 3 dan pasal 4 dinilai lebih lanjut dengan memperhatikan informasi dan aspek-aspek lain yang secara materiil berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan masing-masing faktor.

- 2) Berdasarkan penilaian sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) ditetapkan empat predikat tingkat kesehatan bank sebagai berikut.
- |                 |                  |
|-----------------|------------------|
| a. sehat;       | c. kurang sehat; |
| b. cukup sehat; | d. tidak sehat.  |

#### Pasal 6

Predikat tingkat kesehatan bank yang sehat atau cukup sehat atau kurang sehat akan diturunkan menjadi tidak sehat apabila terdapat:

- perselisihan intern yang diperkirakan akan menimbulkan kesulitan dalam bank yang bersangkutan;
- campur tangan pihak-pihak di luar bank dalam kepemimpinan (manajemen) bank, termasuk di dalamnya kerjasama yang tidak wajar yang mengakibatkan salah satu atau beberapa kantornya berdiri sendiri;
- "window dressing" dalam pembukuan dan atau laporan bank yang secara materiil dapat berpengaruh terhadap keadaan keuangan bank sehingga mengakibatkan penilaian yang keliru terhadap bank;
- praktek "bank dalam bank" atau melakukan usaha bank di luar pembukuan bank;
- kesulitan keuangan yang mengakibatkan penghentian sementara atau pengunduran diri dari keikutsertaan dalam kliring; atau
- praktek perbankan lain yang dapat membahayakan kelangsungan usaha bank dan/atau menurunkan kesehatan bank.

### BAB II

#### PELAKSANAAN PENILAIAN

##### Pasal 7 (Faktor Permodalan)

- Penilaian terhadap faktor permodalan didasarkan pada rasio modal terhadap Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 26/20/KEP/DIR tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/1/UEPP/ perihal Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Bagi Bank Umum masing-masing tanggal 29 Mei 1993.
- Penilaian terhadap pemenuhan KPMM ditetapkan sebagai berikut.
  - penenuhan KPMM sebesar 8% diberi predikat "Sehat" dengan nilai kredit 81 dan untuk setiap kenaikan 0,1% dari pemenuhan KPMM sebesar 8% nilai kredit ditambah 1 hingga maksimum 100.
  - penenuhan KPMM kurang dari 8% sampai dengan 7,9% diberi predikat "Kurang Sehat" dengan nilai kredit 65 dan untuk setiap penurunan 0,1% dari pemenuhan KPMM sebesar 7,9% nilai kredit dikurangi 1 dengan minimum 0.
- Pemenuhan KPMM sebesar 8% sebagaimana dimaksud dalam ayat (2) bagi bank devisa pada waktunya akan ditingkatkan sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 28/54/KEP/DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 28/4/UEPP/ masing-masing tanggal 7 Desember 1995 tentang Persyaratan Bank Umum Bukan Bank Devisa Menjadi Bank Umum Devisa.

##### Pasal 8 (Faktor Kualitas Aktiva Produktif)

- Penilaian terhadap faktor Kualitas Aktiva Produktif (KAP) didasarkan pada 2 (dua) rasio, yaitu.
  - rasio aktiva aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif;
  - rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang dibentuk oleh Bank terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk oleh Bank.
- Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan serta Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) adalah sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 26/22/KEP/DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/4/BPPP Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif masing-masing tertanggal 29 Mei 1993 sebagaimana telah diubah dengan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 26/167/KEP/DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/9/BPPP tentang Penyempurnaan Perbentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif masing-masing tanggal 29 Maret 1994.
- Rasio Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan terhadap Aktiva Produktif sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a sebesar 15,5% atau lebih diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap penurunan 0,15% mulai dari 15,5% nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100.
- Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang dibentuk oleh Bank terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang wajib dibentuk oleh Bank sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf b sebesar 0% diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap kenaikan 1% dimulai dari 0 nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100.

##### Pasal 9 (Faktor Manajemen)

- Penilaian terhadap faktor manajemen mencakup 2 (dua) komponen, yaitu manajemen umum dan manajemen risiko dengan menggunakan daftar pertanyaan-pertanyaan sebagaimana dimaksud dalam Lampiran 2 Surat Keputusan ini.
- Jumlah pertanyaan-pertanyaan ditetapkan sebagai berikut.
  - bagi bank devisa sebanyak 100;
  - bagi bank bukan bank devisa sebanyak 85.

## LAMPIRAN

- (3) Setiap pertanyaan-pertanyaan mempunyai nilai kredit sebagai berikut.
  - a. bagi bank devisa sebanyak 0,25;
  - b. bagi bank bukan devisa sebesar 0,294
- (4) Skala penilaian untuk setiap pertanyaan-pertanyaan ditetapkan antara 0 sampai dengan 4 dengan kriteria:
  - a. nilai 0 mencerminkan kondisi yang lemah;
  - b. nilai 1, 2, dan 3 mencerminkan kondisi antara;
  - c. nilai 4 mencerminkan kondisi yang baik.

## Pasal 10 (Faktor Rentabilitas)

- (1) Penilaian terhadap faktor rentabilitas didasarkan pada 2 (dua) rasio, yaitu:
  - a. rasio laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha dalam periode yang sama;
  - b. rasio biaya operasional dalam 12 bulan terakhir terhadap pendapatan operasional dalam periode yang sama.
- (2) Rasio laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha dalam periode yang sama sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a sebesar 0% atau negatif diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap kenaikan 0,015% mulai dari 0% nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100.
- (3) Rasio biaya operasional dalam 12 bulan terakhir terhadap pendapatan operasional dalam periode yang sama sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf b sebesar 100% atau lebih diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap penurunan sebesar 0,08% nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100.

## Pasal 11 (Faktor Likuiditas)

- (1) Penilaian terhadap faktor likuiditas didasarkan pada 2 (dua) rasio, yaitu:
  - a. rasio kewajiban bersih *call money* terhadap aktiva lancar dalam rupiah;
  - b. rasio kredit terhadap dana yang diterima oleh bank dalam rupiah dan valuta asing.
- (2) Aktiva lancar sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a meliputi kas, giro pada Bank Indonesia, Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Surat Berharga Pasar Uang (SBPU) yang telah diendorse oleh bank lain.
- (3) Dana yang diterima sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf b meliputi:
  - a. kredit likuiditas Bank Indonesia;
  - b. giro, deposito, dan tabungan masyarakat;
  - c. pinjaman bukan dari bank yang berjangka waktu lebih dari 3 bulan dan tidak termasuk pinjaman subordinasi;
  - d. deposito dan pinjaman dari bank lain yang berjangka waktu lebih dari 3 bulan;
  - e. surat berharga yang diterbitkan oleh bank yang berjangka waktu lebih dari 3 bulan;
  - f. modal inti, dan;
  - g. modal pinjaman.
- (4) Rasio kewajiban bersih *call money* terhadap aktiva lancar sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a sebesar 100% atau lebih diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap penurunan 1% mulai dari 100% nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100.
- (5) Rasio kredit terhadap dana yang diterima oleh bank sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf b sebesar 115% atau lebih diberi nilai kredit 0 dan untuk setiap penurunan 1% mulai dari rasio 15% nilai kredit ditambah 4 dengan maksimum 100.

## Pasal 12 (Pelaksanaan Ketentuan Lain)

- (1) Sesuai dengan pasal 4 ayat (3) pelaksanaan ketentuan yang sanksinya dikaitkan dengan penilaian tingkat kesehatan bank meliputi:
  - a. pelanggaran terhadap ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
  - b. pelanggaran terhadap ketentuan Posisi Devisa Neto (PDN).
- (2) Pelanggaran terhadap ketentuan BMPK sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf a dihitung berdasarkan jumlah kumulatif pelanggaran BMPK kepada debitur individual, debitur kelompok, dan pihak terkait dengan bank terhadap modal bank.
- (3) Pelanggaran sebagaimana dimaksud ayat (2) mengurangi nilai kredit hasil penilaian tingkat kesehatan dengan perhitungan:
  - a. untuk setiap pelanggaran BMPK, nilai kredit dikurangi 5; dan
  - b. untuk setiap 1% pelanggaran BMPK nilai kredit dikurangi lagi dengan 0,05 dengan maksimum 10.
- (4) Pelanggaran terhadap ketentuan PDN sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) huruf b dihitung atas dasar jumlah kumulatif pelanggaran yang terjadi dalam satu bulan yang dihitung atas dasar laporan mingguan yang memuat rata-rata hari dalam seminggu, baik secara total maupun secara administratif.
- (5) Pelanggaran sebagaimana dimaksud dalam ayat (4) mengurangi nilai kredit hasil penilaian tingkat kesehatan dengan perhitungan untuk setiap 1% pelanggaran PDN nilai kredit dikurangi 0,05 dengan maksimum.

## BAB III

## HASIL PENILAIAN

## Pasal 13 (Nilai Kredit &amp; Predikat Tingkat Kesehatan)

- (1) Atas dasar nilai kredit dari faktor-faktor yang dinilai sebagaimana dimaksud dalam pasal 7 sampai dengan pasal 11 diperoleh nilai kredit gabungan.

## MANAJEMEN PERBANKAN

- (2) Nilai kredit gabungan sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) setelah dikurangi dengan nilai kredit sebagaimana dimaksud dalam pasal 12 diperoleh hasil penilaian tingkat kesehatan.
- (3) Penilaian tingkat kesehatan sebagaimana dimaksud dalam ayat (2) ditetapkan dalam empat golongan predikat tingkat kesehatan bank sebagai berikut:
- nilai kredit 81 sampai dengan 100 diberi predikat sehat,
  - nilai kredit 66 sampai dengan kurang dari 81 diberi predikat cukup sehat,
  - nilai kredit 51 sampai dengan kurang dari 66 diberi predikat kurang sehat,
  - nilai kredit 0 sampai dengan kurang dari 51 diberi predikat tidak sehat.

**BAB IV**  
**PENUTUP**  
**Pasal 14**

Pelaksanaan tata cara penilaian tingkat kesehatan bank sebagaimana diatur dalam surat keputusan ini berlaku mulai penilaian bulan April 1997.

**Pasal 15**

Dengan berlakunya surat keputusan ini maka ketentuan-ketentuan dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 26/23/KEP/DIR tanggal 29 Mei 1993 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dinyatakan tidak berlaku.

**Pasal 16**

Surat keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Agar setiap orang mengetahui, memerintahkan pengumuman keputusan ini dengan penempatannya dalam Berita Negara Republik Indonesia.

Ditetapkan di Jakarta  
pada tanggal 30 April 1997  
Direksi Bank Indonesia

td.  
Maasjurdin Nurdin

td.  
Heru Soepratonjo

Lampiran 1

**Faktor-faktor yang Dinilai dan Bobotnya**

Faktor yang Dinilai	Komponen	Bobot
1. Permodalan	Rasio modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko	25%
2. Kualitas Aktiva Produktif	a. Rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif.	25%
	b. Rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif yang dibentuk terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif yang wajib dibentuk.	5%
3. Manajemen	a. Manajemen Umum	10%
	b. Manajemen Risiko	15%
4. Rentabilitas	a. Rasio laba terhadap rata-rata volume usaha	5%
	b. Rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional	5%
5. Likuiditas	a. Rasio kewajiban bersih <i>call money</i> terhadap aktiva lancar dalam rupiah	5%
	b. Rasio kredit terhadap dana yang diterima oleh bank dalam rupiah dan valuta asing	5%

Lampiran 2

**Pertanyaan-pertanyaan Manajemen**

1. Manajemen Umum

A. Strategi/Sasaran

- Bank mempunyai strategi usaha yang berfungsi sebagai pedoman umum yang memadai dalam mencapai misi/sasaran umum.
- Bank mempunyai rencana jangka panjang 5 tahunan (*corporate plan*) yang jelas, dan sekurang-kurangnya mencakup bidang permodalan, penghimpunan dana, penyaluran dana, pemberian jasa lain, pengembangan produk perbankan, perluasan jaringan kantor, dan pengembangan SDM.
- Dalam menetapkan rencana kerja tahunan manajemen bank telah memperhatikan kemampuan internal dan faktor eksternal yang mempengaruhi usaha bank.

## LAMPIRAN

4. Implementasi kegiatan bank selama 1 tahun mengacu pada rencana kerja.
  5. Bank senantiasa memantau perkembangan pasar untuk menetapkan atau menyesuaikan kebijakan dalam rangka memanfaatkan peluang.
- B. Struktur**
6. Bagan organisasi mencerminkan seluruh kegiatan bank, susunan kepengurusan secara berjenjang beserta fungsi-fungsinya.
  7. Pelaksanaan tugas dan pekerjaan didasarkan pada uraian tugas pekerjaan (*job description*) yang tertulis secara spesifik dan jelas.
  8. Posisi-posisi strategis dijabat oleh orang-orang yang memiliki kualifikasi dengan persyaratan jabatan (*job requirement*) yang memadai.
  9. Bank memiliki sistem pendelegasian wewenang yang jelas untuk masing-masing tingkatan manajemennya yang tercermin pada kegiatan operasionalnya.
  10. Koordinasi dan rentang kendali pada satuan kerja mencerminkan keadaan yang wajar.
- C. Sistem**
11. Kegiatan operasional kas dan pengaturan likuiditas dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur tertulis.
  12. Kegiatan operasional pengumpulan dana (termasuk penerbitan surat-surat berharga, pinjaman luar negeri dll) telah dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur tertulis.
  13. Kegiatan operasional dari penanaman dana (seperti kredit, surat-surat berharga, forex dll) telah dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur tertulis.
  14. Pencatatan setiap transaksi dilakukan secara akurat dan laporan keuangan disusun tepat waktu serta sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku.
  15. Kegiatan operasional penasarannya dilaksanakan sesuai dengan kebijakan yang berlaku dan mengikuti sistem dan prosedur tertulis serta tanggap terhadap perubahan faktor-faktor kompetisi dan inovasi baru di pasar.
  16. Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya bank memiliki sistem informasi manajemen yang dapat menunjang pengambilan keputusan secara efisien dan efektif.
  17. Penggunaan TSI (Tehnologi Sistem Informasi) oleh bank minimal telah memuat aspek pengamanan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.
  18. Kegiatan operasional transaksi derivatif dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang tertulis.\*
  19. Bank telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan yang ditetapkan dalam SPFAIS (Standar Pelaksanaan Fungsi Intern Bank).
  20. *Free base income* telah dikelola dengan prinsip kehati-hatian dengan memperhatikan faktor risiko.
- D. Sumber Daya Manusia**
21. Penerimaan pegawai dilakukan secara objektif dan terbuka sesuai dengan sistem dan prosedur yang berlaku.
  22. Sistem pendidikan dan pelatihan memberi kesempatan pengembangan pegawai secara memadai.
  23. Penilaian kinerja pegawai didasarkan pada sistem penilaian yang objektif dan terbuka.
  24. Bank memiliki jenjang karir yang jelas dan pelaksanaan promosi dilakukan atas dasar sistem yang objektif dan terbuka.
  25. Penggajian pegawai didasarkan pada sistem yang objektif dan terbuka.
- E. Kepemimpinan**
26. Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pihak manajemen secara independen.
  27. Manajemen bank memiliki itikad (*spirit*) untuk menaati ketentuan yang berlaku tanpa rekayasa.
  28. Pimpinan bank pada umumnya memiliki ketrampilan dan menguasai bidang tugas yang dikelolanya.
  29. Pimpinan bank pada umumnya memiliki kemampuan manajerial (*managerial skill*).
  30. Pimpinan bank menyajikan perkembangan dan kondisi bank secara transparan kepada otoritas pengawas (Bank Indonesia).
  31. Praktek pengambilan keputusan dari pimpinan berjalan secara efektif dan efisien.
  32. Pimpinan bank berupaya mengasah kemampuan diri (*continually learn*) agar mampu memenuhi tuntutan atas kemampuan diri yang semakin meningkat.
  33. Pimpinan bank komit untuk menangani permasalahan bank yang dihadapi serta senantiasa melakukan langkah-langkah perbaikan yang diperlukan.
  34. Manajemen senantiasa menerapkan kebijakan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan keterbukaan dalam rangka memelihara tingkat kepercayaan masyarakat.
  35. Efektifitas pengawas Dewan Komisaris termasuk Dewan Audit terhadap manajemen bank.
- F. Budaya Kerja**
36. Komunikasi antara pimpinan dan bawahan berjalan secara efektif.
  37. Direksi dan karyawan senantiasa disiplin dan memiliki komitmen dalam melaksanakan pekerjaan.

## MANAJEMEN PERBANKAN

38. Sarana kerja (*physical working environment*) mendukung terciptanya suasana kerja yang sehat.
39. Kekompakkan antarkaryawan (*esprit de corps*) mendorong terciptanya prestasi kerja yang baik.
40. Loyalitas karyawan terhadap perusahaan yang cukup tinggi dalam rangka mendorong produktivitas kerja.

## Manajemen Risiko

A. Risiko Likuiditas (*Liquidity Risk*)

41. Bank telah mengantisipasi kemungkinan terjadinya *mismatch* antara sumber dan penanaman dana.
42. Sumber pendanaan bank tidak tergantung kepada dana yang labil, seperti dana antarbank.
43. Bank dalam mengelola dan mengendalikan likuiditas tidak mengorbankan rentabilitas.
44. Bank memonitor seluruh fasilitas nasabah yang belum ditarik dalam rangka memelihara kecukupan penyediaan dana.
45. Bank melakukan pemantauan dan pencatatan tagihan dan kewajiban yang jatuh tempo untuk mencegah kemungkinan timbulnya kesulitan likuiditas.
46. Bank melakukan pemantauan dan pencatatan terhadap seluruh kewajiban kontinua secara akurat.
47. Bank melakukan pemantauan terhadap perbedaan tingkat suku bunga penanaman dan pendanaan.
48. Bank memperhitungkan kesesuaian jangka waktu antara sumber dana dan penanamannya.
49. Bank melakukan *secondary reserve* dengan mengutamakan pada surat-surat berharga yang mudah diperjualbelikan guna menjamin likuiditasnya.
50. Penjualan aset bank dengan cara sekuritisasi atau penjualan aset secara repo dilakukan dan dicatat sesuai ketentuan.

B. Risiko Pasar (*Market Risk*)

51. Bank sekurang-kurangnya setiap bulan mengevaluasi perkembangan tingkat suku bunga pasar dalam menetapkan dalam menetapkan tingkat suku bunga simpanan dan kredit.
52. Bank melakukan evaluasi secara berkala terhadap kualitas portofolio aktiva produktifnya.
53. Bank secara berkala mengevaluasi perkembangan harga pasar surat berharga dan melakukan *mark to market* terhadap posisinya\*.
54. Bank secara berkala melakukan penilaian terhadap posisi aktiva/pasiva valasnya dengan kurs yang terakhir (*mark to market*)\*.
55. Bank melakukan *hedging* terhadap posisi valas berjangka yang terbuka\*.
56. Bank melakukan penilaian secara berkala dengan kurs yang terakhir (*mark to market*) terhadap posisi valas berjangka yang terbuka, termasuk transaksi derivatif\*.
57. Bank melakukan review secara berkala terhadap produk yang ditawarkan dan sebelum produk baru ditawarkan telah dilakukan pengkajian secara matang.

C. Risiko Kredit (*Credit Risk*)

58. Dalam memberikan kredit bank melakukan analisis yang mendalam terhadap proyek yang dibiayai sebelum pemberian kredit dilakukan.
59. Setelah kredit diberikan bank melakukan pemantauan terhadap kemampuan dan kepatuhan debitur serta perkembangan proyek yang dibiayai.
60. Bank melakukan peninjauan dan penilaian kembali agunan secara berkala sesuai prosedur yang telah ditetapkan.
61. Penyelesaian kredit bermasalah dilaksanakan secara konsisten sesuai dengan KPB (Kebijakan Perkreditan Bank).
62. Bank dalam membeli surat berharga melakukan penilaian terhadap kemampuan kredit atau memperhatikan rating dari SSB tersebut.
63. Bank menetapkan batasan (limit) yang jelas seluruh fasilitas termasuk valuta asing untuk setiap debitur.
64. Bank meminta jaminan yang cukup dalam melakukan transaksi valas berjangka termasuk derivatif atas nama nasabah (*margin deposit*)\*.
65. Bank melakukan analisis terhadap kemampuan debitur dalam penerbitan garansi, *stand by L/C* termasuk aval dan endosment.

D. Risiko Operasional (*Operational Risk*)

66. Bank memiliki satuan-satuan kerja yang mengelola perkreditan sebagaimana ditetapkan dalam KPB.
67. Proses persetujuan kredit dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang telah ditetapkan dalam KPB.
68. Dalam pemberian kreditnya bank memperhitungkan penyebaran/alokasi atas dasar kegiatan usaha tertentu.
69. Bank menerapkan kebijakan pembentukan penyisihan penghapusan piutang berdasarkan prinsip kehati-hatian.
70. Keputusan pemberian kredit dilakukan oleh pejabat sesuai wewenang yang telah ditetapkan.

## LAMPIRAN

71. Bank melakukan pemantauan terhadap exposure individual debitur untuk menghindari pelanggaran batas maksimum pemberian kredit.
  72. Bank tidak menetapkan persyaratan yang lebih ringan untuk pemberian fasilitas kepada pemilik/pengurus bank.
  73. Penghapusbukuan kredit macet dilaksanakan sesuai dengan yang ditetapkan dalam KPB.
  74. Dalam pemberian fasilitas L/C serta akseptasi Wesel Impor dilakukan analisis terhadap kemampuan nasabah dan persetujuan diberikan oleh pejabat yang berwenang\*.
  75. Transaksi valas dilakukan oleh dealer yang menguasai bidang tugasnya (profesional)\*.
  76. Bank melaksanakan penyelesaian transaksi valas (*settlement*) sesuai dengan yang telah disepakati, akurat dan tepat waktu\*.
  77. Bank memiliki sarana dan sumber informasi yang memadai untuk melaksanakan transaksi valas dan *money market*\*.
  78. Dalam melakukan transaksi valas terdapat pemisahan tugas dan wewenang yang jelas antara kegiatan transaksi dan kegiatan pencatatan\*.
  79. Dalam melakukan transaksi valas bank memiliki batasan (limit), yang mencakup batasan jumlah dan nilai dari:
    - masing-masing transaksi (*transaction limit*);
    - masing-masing dealer (*dealer limit*);
    - masing-masing counterparty (*counterparty limit*);
 serta batasan-batasan lain yang berlaku umum dalam transaksi valas\*.
  80. Transaksi derivatif dilaksanakan oleh petugas yang menguasai bidang tugasnya (profesional) dan sesuai prosedur yang berlaku\*.
  81. Terdapat laporan harian transaksi valas dan derivatif yang disampaikan kepada pimpinan secara akurat dan tepat waktu\*.
  82. Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) bank melaksanakan audit secara berkala terhadap transaksi valas termasuk transaksi derivatif\*.
  83. Dewan audit telah berfungsi sesuai dengan SPFAIB.
  84. Satuan Kerja Audit Intern memiliki auditor intern yang menguasai bidang tugasnya dan telah menjalankan fungsinya sesuai dengan SPFAIB.
  85. Satuan Kerja Audit Intern memiliki independensi dalam melakukan audit sesuai dengan SPFAIB.
  86. Pimpinan bank senantiasa melakukan tindak lanjut (*follow up*) secara efektif terhadap temuan audit yang dilakukan.
  87. Dewan audit dan SKAI mempunyai komunikasi yang baik dalam melakukan tugasnya.
  88. Bank memiliki komite yang mengkoordinasikan fungsi komputerisasi bank (*steering committee TSI*) yang secara strategis menangani aspek penyelenggaraan TSI bank secara menyeluruh termasuk pemantauan dan penilaian terhadap kinerja operasionalnya.
  89. Bank memiliki rencana penanggulangan yang teruji untuk mengatasi gangguan atau bencana lain yang dapat mempengaruhi kelangsungan operasional TSI bank (*disaster recovery plan*).
  90. Bank memiliki fungsi audit intern TSI yang secara efektif dapat memastikan memadainya struktur pengendalian intern pada penyelenggaraan TSI bank.
- E. Risiko Hukum (*Legal Risk*)
91. Bank memastikan bahwa seluruh kegiatan operasional yang dilakukan tidak melanggar norma dan hukum yang berlaku.
  92. Bank telah memastikan bahwa seluruh aspek yuridis yang berkaitan dengan perjanjian kredit telah diselesaikan dan telah memberikan perlindungan yang memadai bagi bank.
  93. Bank telah memastikan bahwa seluruh aspek yuridis yang berkaitan dengan pengikatan agunan kredit telah diselesaikan dan telah memberikan perlindungan yang memadai bagi bank.
  94. Bank mempunyai mekanisme kontrol untuk memastikan keabsahan setiap surat berharga dan dokumen berharga lainnya yang ada pada bank serta cara penyimpanan yang aman.
  95. Bank selalu melakukan konfirmasi atas transaksi-transaksi dalam jumlah besar sebagai deteksi dini dalam menjangkau transaksi fiktif.
- F. Risiko Pemilik dan Pengurus (*Ownership and Managership Risk*)
96. Pengelolaan operasional bank tidak tergantung seseorang pengurus tertentu.
  97. Pengurus bank dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, dan grupnya.
  98. Direksi dan manajemen senior mengerti secara jelas jenis-jenis risiko yang melekat dalam kegiatan usaha bank yang dipimpinnya.
  99. Pemilik bank memiliki komitmen yang kuat untuk mengembangkan banknya.
  100. Pemilik mayoritas menyerahkan pengelolaan banknya kepada manajemen yang profesional.

\*Tidak ditanyakan pada bank nondevisa.

**LAMPIRAN 2**  
**Daftar Nama Perusahaan Perbankan *Go Public***  
**Tahun 2001-2003**

No.	Nama Bank	Kelompok Bank
1.	Bank Mandiri Tbk	<b>Bank Umum Pemerintah</b>
2.	Bank Negara Indonesia Tbk	
3.	Bank Rakyat Indonesia Tbk	
4.	Bank Central Asia Tbk	<b>Bank Umum Swasta</b>
5.	Bank Danamon Tbk	
6.	Bank Internasional Indonesia Tbk	
7.	Bank Permata Tbk	
8.	Lippo Bank Tbk	
9.	Bank Niaga Tbk	
10.	Bank Pan Indonesia Tbk	
11.	Bank NISP Tbk	
12.	Bank Buana Indonesia Tbk	
13.	Bank Bumiputera Tbk	
14.	Bank Kesawan Tbk	
15.	Bank Artha Niaga Kencana Tbk	
16.	Bank Swadesi Tbk	
17.	Bank CIC Internasional Tbk	
18.	Bank Danpac Tbk	
19.	Bank Eksekutif Internasional Tbk	
20.	Bank Global Internasional Tbk	
21.	Bank Inter-Pacific Tbk	
22.	Bank Mayapada Internasional Tbk	
23.	Bank Mega Tbk	
24.	Bank Nusantara Parahyangan Tbk	
25.	Bank Pikko Tbk	
26.	Bank Victoria Internasional Tbk	

Sumber: Direktori Perbankan Indonesia

**LAMPIRAN 3**  
**Hasil Perhitungan Capital Adequacy Ratio (CAR)**

BANK	Modal			ATMR			CAR (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	15353693	16958163	25463716	58079575	72512586	91855132	26.4356153	23.38650976	27.7216041
Bank Negara Indonesia Tbk	6245466	8369241	12015607	43971547	52521110	66171777	14.2034257	15.93500404	18.1582051
Bank Rakyat Indonesia Tbk	4273057	5052482	9645651	32076538	40039824	46213091	13.3214407	12.61864188	20.8721182
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	6452331	8765823	10960054	19769923	27229785	39212970	32.6371074	32.19203897	27.9500737
Bank Danamon Tbk	4680538	5202682	6147540	13132032	20540144	22905594	35.4898465	25.32933557	26.8389967
Bank Internasional Ind. Tbk	-3330035	2674116	2937974	7023841	8052567	13342528	-47.410455	33.20824279	22.0196203
Bank Permata Tbk	292414	1046859	1256390	3280226	10046193	11641556	8.91444675	10.42045479	10.7922858
Lippo Bank Tbk	2043459	1930278	1502138	8562482	9155170	8412641	23.8652648	21.08402138	17.8557245
Bank Niaga Tbk	1521164	1466062	1673257	9173719	11522450	14449645	16.5817593	12.72352668	11.5799177
Bank Pan Ind. Tbk	3215905	3277114	4648342	89164478	9959044	10975140	3.60671096	32.90590944	42.3533732
Bank NISP Tbk	398927	815783	1435476	4420070	6489995	10420446	9.0253548	12.5698556	13.7755716
Bank Buana Ind. Tbk	940603	1210490	1614265	3967680	5417511	7231700	23.7066245	22.34402477	22.3220681
Bank Bumiputera Ind. Tbk	176030	241424	262992	1380534	1865632	2645747	12.7508631	12.94060136	9.94017947
Bank Kesawan Tbk	68374.08	93220.08	97295	251347	571633	572691	27.2030619	16.30767993	16.9890918
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	103661	104972	110130	333851	437791	504652	31.0500792	23.97765144	21.8229592
Bank Swadesi Tbk	59150	85807	92164	194957	292201	340461	30.3400237	29.36574481	27.0703646
Bank CFC Internasional Tbk	-49848	208222	415796	4914664	2548009	2607653	-1.0142708	8.171949157	15.9452197
Bank Danpac Tbk.	115202	124453	135696	289373	352516	535803	39.8109015	35.30421314	25.3257261
Bank Eksekutif Internasional Tbk	97465	119119	149699	1115400	1196311	1439093	8.73812085	9.957193405	10.4023159
Bank Global Internasional Tbk.	318198	381283	720337	910612	1292969	1694939	34.9433128	29.4889514	42.4992876
Bank Inter-Pacific Tbk.	43172	55772	59958	377474	220439	167187	11.4370791	25.30042325	35.8628362
Bank Mayapada Internasional	158443	226188	277680	1301131	2069162	2030217	12.1773288	10.93138188	13.6773557
Bank Mega Tbk.	578396	871589	1016223	5974715	6623909	7239066	9.68072954	13.15822726	14.0380403
Bank Nusantara Parahyangan Tbk.	92168	107228	121884	389048	578544	891739	23.69065	18.53411322	13.6681249
Bank Pikko Tbk.	57647	86268	48070	508959	576776	571823	11.3264526	14.95693302	8.40644745
Bank Victoria International Tbk.	60235	76180	125815	393337	846990	1092354	15.3138403	8.994203001	11.5177864

Kel :  
CAR = Modal / ATMR × 100%

**LAMPIRAN 4**  
**Hasil Perhitungan Return On Risk Assets (RORA)**

BANK	Laba Sblm Pajak			Loans (Pinjaman)			Investments		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	3850438	5809970	7031524	42239050	56346419	66842664	69276	87096	12722
Bank Negara Indonesia Tbk	1756256	2513260	970308	30145765	35913379	43501981	240111	1538299	1220239
Bank Rakyat Indonesia Tbk	1140818	1469670	1870669	29565740	35454322	43210600	45191	54081	106214
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	3158035	3400066	3139711	13750889	20569141	28329341	214942	219605	190020
Bank Danamon Tbk	754468	989284	1572540	9783121	16626499	18276384	39259	38983	40915
Bank Internasional Ind. Tbk	-3328347	139253	270077	4695936	5239454	9626288	48013	23263	4257
Bank Permata Tbk	231248	-847855	542504	8578688	7280071	8599789	0	28051	13143
Lippo Bank Tbk	328970	-242836	-362957	3597272	4314578	4027799	1863	3324	4150
Bank Niaga Tbk	77385	77427	446479	8380312	11215469	13803453	2039	7421	25974
Bank Pan Ind. Tbk	28791	139381	500008	8146922	8870079	7661371	208469	220052	256729
Bank NISP Tbk	94853	136498	225992	4282854	6190809	9380106	140168	114955	115183
Bank Buana Ind. Tbk	359750	357375	319282	2621861	3907218	5267828	7810	818	323
Bank Bumiputera Ind. Tbk	15993	27487	41415	1262442	1681970	2492088	0	0	0
Bank Kasawan Tbk	4377	1056	4379	232070	508613	490518	0	0	0
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	10236	8885	11863	341669	527939	571341	18	18	0
Bank Swadesi Tbk	19149	17896	13654	130934	226099	291033	0	0	0
Bank CIG Internasional Tbk	-123480	-626494	9731	2887164	1290476	1456904	0	0	0
Bank Danpac Tbk	17731	12733	15514	227704	281620	363499	0	0	0
Bank Eksekutif Internasional Tbk	-16542	20802	55817	917464	1042824	1231533	0	0	0
Bank Global Internasional Tbk	4768	4748	11105	364041	428623	436844	0	0	0
Bank Inter-Pacific Tbk	24486	3739	4280	397676	229341	168369	350	292	302
Bank Mayapada Internasional	-30219	9341	22413	812183	1447283	1520002	0	0	0
Bank Mega Tbk	40874	257640	381260	5296045	5776498	6306476	171	171	171
Bank Nusantara Parahyangan Tbk	26145	26159	30531	228806	402617	676235	0	0	0
Bank Pikko Tbk	9200	15159	-53418	357852	246167	316182	10699	12800	0
Bank Victoria Internasional Tbk	6698	8822	10256	198046	486216	613536	9938	10062	12594

Ket :  
RORA = Laba sbilm pjik / Risk Assets x 100 %

LAMPIRAN 4 (lanjutan)  
Hasil Perhitungan RORA

	Risky Assets			RORA (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003
42308326	56433515	66855386	9.10089958	10.29524743	10.51751313	
30385876	37451678	44722220	5.77984324	6.710673952	2.169632903	
29610931	35508403	43316814	3.852692102	4.138935789	4.318574769	
13965831	20788746	28519361	22.61258209	16.35532033	11.00905101	
9823380	16665482	18317299	7.68111191	5.93612594	8.58499935	
4743949	5262717	9630545	-70.15983941	2.646028658	2.804379191	
8578688	7308122	8612932	2.695510331	-11.60154414	6.298714538	
3599135	4317902	4031949	9.140251755	-5.623934957	-9.002023587	
8382351	11222890	13829427	0.923189687	0.689902512	3.22847071	
8355391	9090131	7918100	0.344579925	1.533322237	6.314747225	
4423022	6305764	9495289	2.144529238	2.164654434	2.380043409	
2629671	3908036	5268151	13.68041858	9.144618934	6.060608361	
1262442	1681970	2492088	1.266830476	1.634214641	1.661859453	
232070	508613	490518	1.866068859	0.207623478	0.892729727	
341687	527967	571341	2.995724157	1.682902206	2.0763432	
130934	226099	291033	14.62492554	7.915116829	4.691564187	
2887164	1290476	1456904	-4.276861307	-48.5475127	0.667923213	
227704	281620	363499	7.786863648	4.521340814	4.267962223	
917464	1042824	1231533	-1.803013524	1.994775724	4.532318663	
364041	428623	436844	1.309742584	1.107733369	2.542097408	
398026	229633	168671	6.151859426	1.628250295	2.537484215	
812.183	1447283	1520002	-3.720713189	0.645416273	1.474537534	
5256216	5776669	6306647	0.777631665	4.460009739	6.045367689	
228806	402617	676235	11.42671084	6.497241796	4.514850607	
368551	258967	316182	2.49626239	5.853641584	-16.89469989	
207984	496278	626130	3.220440034	1.777632698	1.637998499	

**LAMPIRAN 5**  
**Hasil Perhitungan Net Profit Margin (NPM)**

BANK	Laba Bersih (Profit After Tax)			Pendapatan operasi (operating profit)			NPM (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	2745757	3586217	4586066	1645450	4572421	6813562	166.8696709	78.43146989	67.30790738
Bank Negara Indonesia Tbk	1756170	2508046	828530	1655673	2475252	764893	106.069858	101.3248752	108.3197258
Bank Rakyat Indonesia Tbk	1063890	1524940	1320525	1116023	1462007	1838371	95.3286805	104.3045622	71.83125713
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	3119291	2541631	2390988	3115807	3364064	3120111	100.1118169	75.55239734	76.63150446
Bank Danamon Tbk	723310	948402	1529576	661806	1002535	1341884	109.2933579	94.60038802	113.9872001
Bank Internasional Ind. Tbk	-4130540	132517	309089	-3603792	86756	275563	114.6164928	152.7467841	112.1663649
Bank Permata Tbk	223396	-808221	558089	13913	-859056	480083	1605.663768	94.08245795	116.2484404
Lippo Bank Tbk	270568	-506455	515957	304908	-264647	4437	88.73758642	191.3700136	11628.51025
Bank Niaga Tbk	203303	141119	467255	21593	22905	336641	941.5227157	616.1056538	138.7991956
Bank Pan Ind. Tbk	2207	100809	418502	-6176	134339	497374	-35.73510363	75.0407551	84.14231544
Bank NISP Tbk	71892	92916	177864	94080	133037	224361	76.41581633	69.84222434	79.27580997
Bank Buana Ind. Tbk	259900	251248	221852	356642	345275	317802	72.87419878	72.76750416	69.80824539
Bank Bumiputera Ind. Tbk	10912	18849	28293	15568	27312	42083	70.09249743	69.01362039	67.23142362
Bank Kesawan Tbk	2974	675	2699	4659	1263	4283	63.83344065	53.44418052	63.01657717
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	6750	6139	8290	11510	7579	7738	58.64465682	81.00013194	107.1336263
Bank Swadesi Tbk	13345	12654	9591	18212	17486	13252	73.27586207	72.3664646	72.37398129
Bank CIC Internasional Tbk	-125521	-624803	10825	-121677	-628858	-1601	103.1591837	99.35518034	-676.1399126
Bank Danpac Tbk	12316	9016	10722	17482	13259	16390	70.44960531	67.99909495	65.41793777
Bank Eksekutif Internasional Tbk	-12342	12890	42703	-16792	33255	58079	73.49928537	38.76108856	73.52571497
Bank Global Internasional Tbk	4499	4376	8884	831	718	7045	541.3959085	609.4707521	126.1036196
Bank Inter-Pacific Tbk	24484	3739	4280	24442	3697	2209	100.1718354	101.1360563	193.7528293
Bank Mayapada Internasional	-21379	6594	4198	-30509	9186	18671	70.07440427	71.78314627	22.4840662
Bank Mega Tbk	28524	180302	266064	48947	266494	390296	58.27527734	67.65705795	68.16979933
Bank Nusantara Parahyangan Tbk	18238	18245	21263	18209	26252	30033	100.1592619	69.49946671	70.798788
Bank Pikko Tbk	5388	7544	-38409	105635	-20303	-63312	5.100582193	-37.15707038	60.66622441
Bank Victoria International Tbk	4898	6134	7606	6486	8644	9691	75.51649707	70.96251735	78.48519245

Ket :  
NPM = Laba Bersih / Pdptn Operasi x 100%

**LAMPIRAN 6**  
**Hasil Perhitungan Return On Assets (ROA)**

BANK	Total Assets			Laba Bersih			ROA (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	262290995	250394689	249435554	2745757	3586217	4586066	1.046836168	1.432225666	1.838577511
Bank Negara Indonesia Tbk	129053150	125623157	131486870	1758170	2508046	828530	1.360811418	1.996483817	0.630123753
Bank Rakyat Indonesia Tbk	76195195	86344896	94709726	1063890	1524940	1320525	1.396269148	1.766103233	1.39428658
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	103206297	117304586	133260087	3119291	2541631	2390988	3.02238438	2.166693636	1.794226654
Bank Danamon Tbk	52680346	46911346	52681943	723310	948402	1529576	1.373016798	2.021690019	2.903416072
Bank Internasional Ind. Tbk	30754466	36325265	34728795	-4130540	132517	309089	-13.43069979	0.364806699	0.890007845
Bank Permata Tbk	26613635	28027532	29034831	223396	-808221	558089	0.839404313	-2.883668102	1.922136209
Lippo Bank Tbk	23810985	24899515	26466353	270568	-506455	515957	1.136315864	-2.033995441	1.949482802
Bank Niaga Tbk	22956693	22837562	23749329	203303	141119	467255	0.885593583	0.617924978	1.967445059
Bank Pan Ind. Tbk	23589175	15940612	18856978	2207	100809	418502	0.009355986	0.632403574	2.21934819
Bank NISP Tbk	7137365	10811350	15434574	71892	92916	177864	1.007262484	0.859430136	1.152373885
Bank Buana Ind. Tbk	12274101	13281358	14335124	259900	251248	221852	2.117466689	1.891734264	1.547611308
Bank Bumiputera Ind. Tbk	2000662	2330030	3254898	10912	18849	28293	0.545419466	0.808959541	0.869243829
Bank Kesawan Tbk	894187	1031797	1249141	2974	675	2699	0.332592623	0.065419845	0.216068482
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	745975	955192	1056413	6750	6139	8290	0.904856061	0.642698013	0.784730972
Bank Swadesi Tbk	435180	542970	632770	13345	12654	9591	3.066547176	2.330515498	1.515716611
Bank CIC Internasional Tbk	10503899	7179148	6588269	-125521	-624803	10825	-1.194994354	-8.70302437	0.164307195
Bank Danpac Tbk.	722291	861103	1150701	12316	9016	10722	1.705129927	1.047029217	0.931779846
Bank Eksekutif Internasional Tbk	1503155	1739298	1873790	-12342	12890	42703	-0.82107301	0.741103595	2.278964025
Bank Global Internasional Tbk.	1140914	1754208	2271790	4499	4376	8884	0.394332965	0.249457305	0.391057272
Bank Inter-Pacific Tbk.	719622	528859	457106	24484	3739	4280	3.402341785	0.706993736	0.936325491
Bank Mayapada Internasional	1546392	2244312	2330055	-21379	6594	4198	-1.382508445	0.293809417	0.180167421
Bank Mega Tbk	12237683	12410570	13877808	28524	180302	266064	0.233083338	1.452809984	1.917190338
Bank Nusantara Parahyangan Tbk.	1638125	1564568	1891636	18238	18245	21263	1.113346051	1.166136595	1.124053465
Bank Pikko Tbk	1120834	1760278	1438752	5388	7544	-38409	0.480713469	0.428568669	-2.669605325
Bank Victoria International Tbk.	1381100	1555593	1747880	4898	6134	7606	0.354644848	0.39431908	0.435155732

Ket:  
ROA = Laba bersih / Total Assets x 100%

LAMPIRAN 7

Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO)

BANK	Biaya Operasional			Pdpt Operasional			BOPO (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	31306465	30938872	22540524	1645450	4572421	6813562	1902.608101	676.6409305	330.8185058
Bank Negara Indonesia Tbk	13948789	13754959	14562266	1655673	2475252	764893	842.4845365	555.6993389	1903.83047
Bank Rakyat Indonesia Tbk	11004931	13036284	6184673	1116023	1462007	1838371	986.0846058	891.6704229	336.4213752
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	11334871	11814056	10493729	3115807	3364064	3120111	363.7860432	351.1840441	336.3255025
Bank Danamon Tbk	6946542	6461483	6247568	661806	1002535	1341884	1049.634183	644.5144559	465.5818238
Bank Internasional Ind. Tbk	7591651	3615219	3770223	-3603792	86756	275563	-210.6573021	4167.111208	1368.189126
Bank Permata Tbk	1498992	3253718	3044369	13913	-859056	480083	10774.03867	-378.7550521	634.1338893
Lippo Bank Tbk	2557146	3069651	2412436	304908	-264647	4437	838.6614979	-1159.903948	54370.88123
Bank Niaga Tbk	2817329	3153296	2585127	21593	22905	336641	13047.41814	13766.84567	767.9180492
Bank Pan Ind. Tbk	2947310	3461713	2151850	-6176	134339	497374	-47721.98834	2576.848867	432.642237
Bank NISP Tbk	722013	1013743	1454587	94080	133037	224361	767.4457908	762.0007968	648.3243523
Bank Buana Ind. Tbk	1420618	1519620	1331326	356642	345275	317802	398.3316603	440.1187459	418.9168098
Bank Bumiputera Ind. Tbk	249680	336612	408907	15568	27312	42083	1603.802672	1232.469244	971.6678944
Bank Kesawan Tbk	109558	158554	166526	4659	1263	4283	2351.534664	12553.76089	3888.06911
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	92950	111275	111735	11510	7579	7738	807.5586447	1468.20161	1443.97772
Bank Swadesi Tbk	50748	59853	63360	18212	17486	13252	278.6514386	342.2909756	478.1165107
Bank CICI Internasional Tbk	1135866	1215617	684970	-121677	-628658	-1601	-933.5092088	-193.3054839	-42783.88507
Bank Danpac Tbk.	116690	140415	186823	17482	13259	16390	667.4865576	1059.016517	1139.859671
Bank Eksekutif Internasional Tbk	349855	312489	289409	-16792	33255	58079	-2083.462363	939.6752368	498.3023124
Bank Global Internasional Tbk.	143915	253392	293300	831	718	7045	17318.29122	35291.3649	4163.236338
Bank Inter-Pacific Tbk.	66938	60309	35676	24442	3697	2209	273.8646592	1631.295645	1615.029425
Bank Mayapada Internasional	186101	261748	311571	-30509	9186	18671	-609.9872169	2849.423035	1668.74297
Bank Mega Tbk.	1593515	1784856	1276533	48947	266494	390296	3255.592784	669.7546661	327.0679177
Bank Nusantara Parahyangan Tbk.	171098	171830	141790	18209	26252	30033	939.6342468	654.5406064	472.1140079
Bank Pikko Tbk.	-29872	220072	192411	105635	-20303	-63312	-28.27850618	-1083.938334	-303.9092115
Bank Victoria Internasional Tbk.	146696	232635	203867	6486	8644	9691	2261.732963	2691.288755	2103.673512

Ket :

BOPO = Bi. Operasional / Pdptn Operasional x 100%

**LAMPIRAN 8**  
**Hasil Perhitungan Rasio Net Call Money-Current Assets (NCM-CA)**

BANK	Call Money			Cash			Bank Indonesia			Other Banks		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>												
Bank Mandiri Tbk	62065	361611	889710	1735258	2164651	2228671	9895331	19404515	24860093	265423	315491	332058
Bank Negara Indonesia Tbk	732968	1228525	1016875	2059244	2034681	2155635	16151652	12036005	16143426	469938	409258	462599
Bank Rakyat Indonesia Tbk	1295978	1887141	1587622	1795739	2028103	2146861	4522236	12495045	13162889	1266005	496101	839510
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>												
Bank Central Asia Tbk	745228	720071	796988	2823523	3543152	3492449	9831389	28585857	43944805	293439	241985	314554
Bank Danamon Tbk	234988	183940	114019	820322	1052192	1011873	2104766	1747820	2152945	1495611	342195	665780
Bank Internasional Ind. Tbk	131494	267817	836213	506054	577096	650622	1965509	1846493	1885380	394597	544005	402868
Bank Permata Tbk	783731	1107810	871294	331655	518633	446777	1853266	3475090	4270888	279482	119324	168733
Lippo Bank Tbk	582314	315196	664609	653591	810479	582880	5368538	6986507	8970651	90173	151893	362498
Bank Niaga Tbk	0	0	0	256642	291504	300286	1123936	874772	941130	329998	428638	380007
Bank Pan Ind. Tbk	85092	67824	119007	88624	141775	137312	553377	652560	517636	91489	53859	102986
Bank NISP Tbk	1133621	148256	119550	68472	127403	167009	983161	1295567	1215356	45565	166106	58511
Bank Buana Ind. Tbk	14473	285467	102431	122671	220307	141346	518880	548923	603243	87285	82681	63189
Bank Bumiputera Ind. Tbk	4381	25795	22705	11690	23977	31491	76471	92325	220595	3910	19273	37923
Bank Kesawan Tbk	3761	13605	11868	10200	22869	21314	375862	341130	342968	8697	9663	14638
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	3185	5785	2363	4891	8565	6469	305980	313873	385919	8470	25627	3172
Bank Swadesi Tbk	4542	1545	2010	11576	12212	11512	183652	231707	282186	82728	27419	9959
Bank CIC Internasional Tbk	277648	7614	43319	58383	82120	86008	372445	261883	261712	134471	72862	172485
Bank Danpac Tbk.	7	4605	3855	2607	4158	4778	64025	36655	55260	127	438	28
Bank Eksekutif Internasional Tbk	7110	24205	9285	7747	11910	11935	110046	337123	299462	1861	1873	1589
Bank Global Internasional Tbk.	7245	13936	1579	11244	18601	18983	45298	248606	225872	2	0	140
Bank Inter-Pacific Tbk.	6124	2007	3126	169	141	260	21042	205467	220189	38143	23868	28618
Bank Mayapada Internasional	451	20030	8004	7461	11743	10624	104425	107867	123025	2810	2287	3027
Bank Mega Tbk.	28254	69263	35199	50635	86020	104587	1658369	2872015	3096439	27684	33027	37827
Bank Nusantara Parahyangan Tbk.	6441	3520	10411	24857	45729	24405	942242	65314	85184	118444	54300	67022
Bank Plikko Tbk.	10088	97354	6680	19048	16014	15283	50748	72951	68367	7576	81356	3122
Bank Victoria International Tbk.	9027	8455	6307	1969	6970	6264	31953	49590	64661	25	21	7

Ket:  
NCM-CA = Call Money / Current Assets x 100 %

**LAMPIRAN 8 (lanjutan)**  
**Perhitungan Rasio NCM-CA**

	Placements in other Banks			Notes and Securities (SBI)			Loans (Pinjaman)			Investment (Penyeritaan)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
35488353	5314698	6639335	156756384	152187213	128121849	42239050	56346419	66842664	69276	87096	12722	
7831327	871376	7996637	4666612	57462930	50250651	30145765	35913379	43501981	240111	1538299	1220239	
3393308	1868737	1618851	31581009	29595676	29176331	29565740	35454322	43210600	45191	54081	106214	
7918013	6002379	3697885	62439765	53223884	48516569	13750889	20569141	28329341	214942	219605	190020	
2623510	1475356	2065722	32552755	22349664	25696771	9783121	16626499	18276384	39259	38983	40915	
583711	1708506	1339079	569965	647128	1280238	4695936	5239454	9626288	48013	23263	4257	
784749	406879	827143	11854829	13405870	11866290	8578688	7280071	8599789	0	28051	13143	
2805139	2209687	2496985	907434	816199	621560	3597272	4314578	4027799	1863	3324	4150	
1951418	2033003	1555991	1117902	6631215	5373493	8380312	11215469	13803453	2039	7421	25974	
194101	711023	814344	957807	1690223	2944905	8146922	8870079	7661371	208469	220052	256729	
3696	184404	172284	1214417	2127810	3549822	4282854	6190809	9380106	140168	114955	115183	
1039183	1206643	645774	7441569	6863839	7097338	2621861	3907218	5267828	7810	818	323	
48029	90023	23538	519435	296135	310744	1262442	1681970	2492088	0	0	0	
43967	13634	20631	112116	62849	275893	232070	508613	490518	0	0	0	
26787	19128	26553	0	0	0	341669	527939	571341	18	18	0	
9072	24476	15951	1080	1605	1244	130934	226099	291033	0	0	0	
2194905	864153	1695571	2300146	3499984	1935690	2887164	1290476	1456904	0	0	0	
67320	0	24750	17674	509709	670238	227704	281620	363499	0	0	0	
118341	147842	92883	0	0	0	917464	1042824	1231533	0	0	0	
0	0	-1	486279	694853	1123460	364041	428623	436844	0	0	0	
103224	61251	29528	151144	3772	3574	397676	229341	168369	350	292	302	
33949	37125	83982	281	19418	15719	812183	1447283	1520002	0	0	0	
98910	287308	88207	1789845	600053	2688746	5256045	5776498	6306476	171	171	171	
283594	320030	218889	8878	638698	765749	228806	402617	676235	0	0	0	
128293	230355	107514	332847	852987	677676	357852	246167	316182	10699	12800	0	
9900	184940	72485	1087430	753198	912110	198046	486216	613536	9938	10062	12594	

**LAMPIRAN 8 (lanjutan)**  
Perhitungan Rasio NCM-CA

	Current Assets			NCM-CA (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003
246449075	235820083	229037392	0.025183702	0.153341902	0.388456222	
61564649	118165928	121731068	1.190566359	1.039660942	0.835345501	
72169229	81992065	90259256	1.795748712	2.301614187	1.758957552	
97271960	112386003	128485623	0.766128286	0.640712349	0.620293525	
49419344	43632709	49910390	0.475498016	0.421564474	0.228447423	
8763785	10585945	15188732	1.500424759	2.529930016	5.505482617	
23682669	25233918	26192763	3.309301836	4.390162479	3.32646846	
13424010	15292667	17066523	4.337854337	2.061092418	3.894226141	
13162247	21482022	22380334	0	0	0	
10240789	12339571	12435283	0.83091254	0.549646337	0.957010789	
6738333	10207054	14658271	16.82346361	1.452485703	0.815680501	
11839259	12830429	13819041	0.122245826	2.224921708	0.741230886	
1921977	2203703	3116379	0.227942374	1.170529786	0.72856992	
782912	958758	1165962	0.480386046	1.408593201	1.017871938	
687825	895150	993454	0.463053829	0.646260403	0.237857012	
419042	523518	611885	1.083900898	0.295118792	0.328493099	
7947514	6071478	5608370	3.493520112	0.125406038	0.772339911	
379457	832580	1118553	0.001844741	0.553100002	0.344641693	
1155459	1541572	1637402	0.615339878	1.57015047	0.567056838	
906864	1390683	1805298	0.798907003	1.00209753	0.087464784	
711748	524132	450840	0.860416889	0.382918807	0.693372372	
961109	1625723	1756379	0.046924959	1.232067209	0.455710299	
8881659	9655092	12322453	0.318116244	0.71737276	0.285649294	
1606821	1526688	1837484	0.400853611	0.230564464	0.566589968	
907063	1512630	1188144	1.112160897	6.436074916	0.562221414	
1339261	1490997	1681657	0.674028438	0.567070222	0.375046754	

**LAMPIRAN 9**  
**Hasil Perhitungan Rasio Loan to Deposits Ratio (LDR)**

BANK	Loans			Total Deposit			LDR (%)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>									
Bank Mandiri Tbk	42239050	56346419	66842664	190445738	197741780	194892987	22.17904714	28.49494882	34.29711096
Bank Negara Indonesia Tbk	30145765	35913379	43501981	100474707	96990299	105257996	30.00333706	37.02780522	41.32890864
Bank Rakyat Indonesia Tbk	29565740	35454322	43210600	57750905	71687613	76785819	51.1952843	49.45669205	56.27419303
<b>BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BS)</b>									
Bank Central Asia Tbk	13750889	20569141	28329341	90539823	103902961	118251011	15.18766941	19.79649165	23.95695458
Bank Danamon Tbk	9783121	16626499	18276384	39799052	34897664	39799609	24.58129153	47.64358726	45.92101395
Bank Internasional Ind. Tbk	4695936	5239454	9626288	24986957	29222246	28657529	18.79354897	17.92967591	33.59078168
Bank Permata Tbk	8578688	7280071	8599789	23000594	23002266	24361465	37.29768023	31.64936446	35.30078753
Lippo Bank Tbk	3597272	4314578	4027799	20022996	22064887	23788667	17.96570303	19.5640453	16.93158763
Bank Niaga Tbk	8380312	11215469	13803453	17279102	17905808	19332315	48.49969634	62.63592796	71.40093155
Bank Pan Ind. Tbk	8146922	8870079	7661371	17461991	11000829	11605779	46.6557237	80.63100517	66.01341452
Bank NISP Tbk	4282854	6190809	9380106	4747536	8296073	1999806	90.21214373	74.62336698	469.0507979
Bank Buana Ind. Tbk	2621861	3907218	5267828	10954454	11450234	12304725	23.93420065	34.1234773	42.81142407
Bank Bumiputera Ind. Tbk	1262442	1681970	2492088	1496049	1820708	2623938	84.38507028	92.37999723	94.97510993
Bank Kesawan Tbk	232070	508613	490518	780232	924289	1140871	29.74371725	55.02748599	42.99504501
Bank Artha Niaga Kencana Tbk	341669	527939	571341	615905	818263	920458	55.47430204	64.51947601	62.07138186
Bank Swadesi Tbk	130934	226099	291033	357319	444096	526841	36.64344745	50.91219016	55.24114486
Bank CIC Internasional Tbk	2887164	1290476	1456904	2723182	3271215	4359095	106.0217055	39.44944004	33.42216676
Bank Danpac Tbk.	227704	281620	363499	575113	725141	913774	39.59291478	38.83658488	39.77996748
Bank Eksekutif Internasional Tbk	917464	1042824	1231533	1296283	1526234	1636332	70.77652025	68.32661309	75.26180506
Bank Global Internasional Tbk.	364041	428623	436844	750474	1289367	1376232	48.50814285	33.24290136	31.74203187
Bank Inter-Pacific Tbk.	397676	229341	168369	60005	25998	13906	662.7381052	882.1486268	1210.765137
Bank Mayapada Internasional	812183	1447283	1520002	1309216	1912113	2011639	62.03882908	75.69024425	75.55962517
Bank Mega Tbk.	5256045	5776498	6306476	10115151	9941328	11463825	51.96210121	58.10589893	55.01197026
Bank Nusantara Parahyangan Tbk.	228806	402617	676235	1498215	1434337	1734843	15.2719069	28.06990268	38.97960795
Bank Plikko Tbk.	357852	246167	316182	820168	1297339	1197258	43.63154866	18.97476296	26.40884421
Bank Victoria Internasional Tbk.	198046	486216	613536	1200124	1361640	1506636	16.50212811	35.70811668	40.72224479

Ket :  
LDR (Loan to Total Deposits) = Loans (kredit) / Tot. Deposits x 100 %

LAMPIRAN 10  
 Hasil Perhitungan Rasio CAMEL (KINERJA)

BANK	Tahun	Rasio										SKOR
		CAR (%)	RORA (%)	NPM (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NCM-GA (%)	LDR (%)				
<b>BANK UMUM PEMERINTAH (BP)</b>												
Bank Mandiri Tbk	2001	26.43561527	9.100698958	166.8696709	1.046836168	1902.608101	0.025183702	22.17904714	147.3495496			
	2002	23.38650976	10.29524743	78.43146989	1.432225665	676.6409305	0.153341902	28.49494882	63.87914148			
	2003	27.72160406	10.51751313	67.30790738	1.838577511	330.8185058	0.388456222	34.29711096	45.27976432			
Bank Negara Indonesia Tbk	2001	14.20342568	5.77984324	106.069958	1.360811418	842.4845365	1.190566359	30.00333706	75.55423646			
	2002	15.93500404	6.710673952	101.3248752	1.996483817	555.6993389	1.039660942	37.02780522	61.16336644			
	2003	18.15820512	2.169632903	108.3197258	0.630123753	1903.83047	0.835345501	41.32890864	129.601615			
Bank Rakyat Indonesia Tbk	2001	13.32144074	3.852692102	95.3286805	1.396269148	986.0846058	1.795748712	51.1952843	80.34193334			
	2002	12.61864188	4.138935789	104.3045622	1.766103233	891.6704229	2.301614187	49.45669205	77.73222336			
	2003	20.87211825	4.318574769	71.83125713	1.394286658	336.4213752	1.758957552	56.27419303	44.26386689			
<b>BANK UMUM SWASTA (BS)</b>												
Bank Central Asia Tbk	2001	32.63710739	22.61258209	100.1118169	3.02238438	363.7860432	0.766128286	15.18766941	59.10911698			
	2002	32.19203897	16.35532033	75.55239734	2.166893636	351.1840441	0.640712349	19.79649165	50.53210226			
	2003	27.95007366	11.00905101	76.63150446	1.794226654	336.3255025	0.620293525	23.95695458	47.5829587			
Bank Danamon Tbk	2001	35.48984651	7.68111191	109.2933579	1.373016798	1049.634183	0.475498016	24.58129153	92.30333413			
	2002	25.32933557	5.93612594	94.60038802	2.021690019	644.5144559	0.421564474	47.64358726	66.49333356			
	2003	47.41045533	8.58499935	113.9872001	2.903416072	465.5818238	0.228447423	45.92101395	63.51368407			
Bank Internasional Ind. Tbk	2001	33.20824279	-70.15983941	114.6164928	-13.43069979	-210.6573021	1.500424759	18.79354897	-14.43614385			
	2002	22.01962027	2.646028658	152.7467841	0.364806699	4167.111208	2.529930016	17.92967591	256.6793464			
	2003	8.914446748	2.698610331	1605.663788	0.839404313	10774.03867	3.309301836	37.29768023	945.2274895			
Bank Permata Tbk	2001	10.42045479	-11.60154414	94.08245795	-2.883668102	-378.7550521	4.390162479	31.84936446	5.365305282			
	2002	10.79228584	6.298714538	116.2484404	1.922136209	634.1338893	3.32646846	35.30078753	67.38395999			
	2003	23.86526477	9.140251755	88.73758642	1.136315864	838.6614979	4.337854337	17.96570303	73.99786688			
Lippo Bank Tbk	2001	21.08402138	-5.623934957	191.3700136	-2.033995441	-1159.903948	2.061092418	19.5540453	-5.589811955			
	2002	17.8557245	-9.002023587	11628.51025	1.949482802	54370.88123	3.894226141	16.93158763	5628.573714			
	2003	16.58175926	0.923189687	941.5227157	0.885593583	13047.41814	0	48.49969634	894.6432474			
Bank Niaga Tbk	2001	12.72352668	0.689902512	616.1056538	0.617924978	13766.84567	0	62.63592796	848.9192419			
	2002	11.57991771	3.22847071	138.7991956	1.967445059	767.9180492	0	71.40093155	80.62764083			
	2003	3.606710959	0.344579925	-35.73510363	0.009355986	-47721.98834	0.83091284	46.65517237	-2391.653369			
Bank Pan Ind. Tbk	2001	32.90590944	1.53322237	75.0407551	0.632403574	2576.848967	0.549646337	80.63100517	160.3797589			
	2002	42.35337317	6.314747225	84.14231544	2.21924819	432.642237	0.957010769	66.01341452	58.60994685			
	2003	9.025354802	2.144529238	76.41581633	1.007262484	767.4457908	16.82346361	90.21214373	65.77808459			
Bank NISP Tbk	2001	12.5698556	2.164654434	69.84222434	0.859430136	762.0007968	1.452485703	74.62336698	63.1992203			
	2002	13.7755716	2.380043409	79.2780997	1.152373885	648.3243523	0.815580501	469.0507979	79.94401364			
	2003	23.70662453	13.68041858	72.87419878	2.117466689	398.3316603	0.122245826	23.93420065	49.47461007			
Bank Buana Ind. Tbk	2001	22.34402477	9.144618934	72.76750416	1.891734264	440.1187459	2.224921708	34.1234773	50.43921187			
	2002	22.32206812	6.060608361	69.80824539	1.547611308	418.9168098	0.741230886	42.81142407	48.05161469			
	2003	12.75086307	1.266830476	70.09249743	0.545419466	1603.802672	0.227942374	84.38507028	105.5389445			
Bank Bumiputera Ind. Tbk	2001	12.94060136	1.634214641	69.01362039	0.8088959541	1232.469244	1.170529786	92.37999723	87.32025637			
	2002											

2003	9.940179465	1.661859453	67.23142362	0.869243829	971.6678944	0.72856992	94.97510993	73.20349951
2001	27.2030619	1.886068859	63.83344065	0.332592623	2351.534664	0.480386046	29.74371725	142.4295143
2002	16.30767993	0.207623478	53.44418052	0.065419845	12553.76089	1.408593201	55.02748599	648.0133714
2003	16.98909185	0.892729727	63.01657717	0.216088482	3888.06911	1.017871938	42.99504501	216.884141
2001	31.05007923	2.985724157	58.64465682	0.904856061	807.5586447	0.463053829	55.47430204	66.54244409
2002	23.97765144	1.682902206	81.00013194	0.642698013	1468.20161	0.646260403	64.51947601	103.4498187
2003	21.82295919	2.0763432	107.1336263	0.784730972	1443.977772	0.237857012	62.07138186	108.2156364
2001	30.3400237	14.62492554	73.27586207	0.066547176	278.6514386	1.083900898	36.64344475	46.26371381
2002	29.36574481	7.915116829	72.3664646	2.330515498	342.2909756	0.295118792	50.91219016	47.59902741
2003	27.07035461	4.691564187	72.37398129	1.515716611	478.1165107	0.328493099	55.24114486	53.02864649
2001	-1.014270762	-4.276861307	103.1591837	-1.194994354	-933.5092088	3.493520112	106.0217055	-17.00627903
2002	8.171949157	-48.5475127	99.35518034	-8.70302437	-193.3054839	0.125406038	39.44944004	4.195845455
2003	15.94521971	0.667923213	-676.1399126	0.164307196	-42783.88607	0.772399111	33.42216676	-2302.324606
2001	39.8109015	7.786663648	70.44960531	1.705129927	667.4865576	0.001844741	39.59291478	65.34050815
2002	35.30421314	4.521340814	67.99909495	1.047029217	1059.016517	0.553100002	38.83668488	82.15489083
2003	25.32572606	4.267962223	65.41793777	0.931779846	1139.859671	0.344641693	39.77996748	83.0121076
2001	8.738120854	-1.803013524	73.49928537	-0.82107301	-2083.462363	0.616339878	70.77652025	-80.6261313
2002	9.957193405	1.984775724	38.76108856	0.741103595	939.6752368	1.57015047	68.32661309	63.29365841
2003	10.4023159	4.532318663	73.52571497	2.278964025	498.3023124	0.567056838	75.26180506	51.16221023
2001	34.94331285	1.309742584	541.3959085	0.394332965	17318.29122	0.798907003	48.50814285	1012.877358
2002	29.4889514	1.107733369	609.4707521	0.249457305	35291.3649	1.00209753	33.24290136	1926.365214
2003	42.49928758	2.542097408	126.1036196	0.391057272	4163.236338	0.087464784	31.74203187	252.6862006
2001	11.43707911	6.151859426	100.1718354	3.402341785	273.8646592	0.860416889	662.7381052	76.7910626
2002	25.30042325	1.628250295	101.1360563	0.706993736	1631.295645	0.382918807	882.1486268	157.8243042
2003	35.86289623	2.537484215	193.7528293	0.936325491	1615.029425	0.693372372	1210.765137	199.5363747
2001	12.1773288	-3.720713189	70.07440427	-1.382508445	-609.9872169	0.048924959	62.03582908	-8.017629253
2002	10.93138188	0.645416273	71.78314827	0.293809417	2849.423035	1.232067209	75.69024425	167.2042152
2003	13.61735567	1.474537534	22.4840662	0.180167421	1668.74297	0.455710299	75.55962517	96.72964039
2001	9.680729541	0.777631665	58.27527734	0.233083338	3255.592784	0.318116244	51.96210121	182.6275955
2002	13.15822726	4.46009739	67.65705795	1.452809984	669.7546661	0.71737276	58.10589893	58.04336162
2003	14.03804027	6.045367689	68.16979933	1.91719038	327.0679177	0.285649294	55.01197026	41.57970659
2001	23.69065	11.42671084	100.1592619	1.113346051	939.6342468	0.400853611	15.2719069	82.21150889
2002	18.53411322	6.497241796	69.49946671	1.166136595	654.5406064	0.230564464	28.06990268	58.15792803
2003	13.66812487	4.514850607	70.798788	1.124059465	472.1140079	0.566589968	38.97960795	48.11039366
2001	11.32645262	2.496262307	5.10052193	0.480713469	-28.27850618	1.112168098	43.63154866	5.702933263
2002	14.95693302	5.853641584	-37.15707038	0.428568669	-1083.938334	6.436074916	18.97476296	-56.69888825
2003	8.40644745	-16.89469989	60.66622441	-2.669605325	-303.9092115	0.562221414	26.40884421	-1.780629562
2001	15.31384029	3.220440034	75.51649707	0.354644848	2261.732963	0.674028438	16.50212811	137.6369046
2002	8.994203001	1.777632698	70.96251735	0.39431908	2691.288755	0.567070222	35.70811668	156.920383
2003	11.51778636	1.637998499	78.48519245	0.435155732	2103.673512	0.375046754	40.72224479	130.2524422

Ket: SKOR = 0.25 CAR + 0.3 RORA + 0.25 NPM + 0.05 ROA + 0.05 BOPO + 0.05 NCM-CA + 0.05 LDR

**Hasil Uji Normalitas Data Bank Umum Pemerintah 3 tahunan (2001-2003)  
NPar Tests**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

	CAR	RORA	NPM	ROA	BOPO	NCMCA	LDR	SKOR
N	9	9	9	9	9	9	9	9
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	19.183618	6.320446	99.976445	1.429080	936.25092	1.054319	38.917481	80.568740
Std. Deviation	5.6995100	3.0347035	29.468558	.4175253	593.91499	.7892210	11.522125	35.562334
Most Extreme Differences	.160	.190	.277	.213	.244	.147	.153	.280
Positive	.160	.190	.277	.164	.244	.134	.121	.280
Negative	-.125	-.154	-.134	-.213	-.170	-.147	-.153	-.154
Kolmogorov-Smirnov Z	.480	.569	.832	.639	.733	.442	.459	.841
Asymp. Sig. (2-tailed)	.975	.902	.493	.810	.656	.990	.984	.479

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Hasil Uji Normalitas Data Bank Umum Swasta 3 tahunan (2001-2003)  
NPar Tests**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

	CAR	RORA	NPM	ROA	BOPO	NCMCA	LDR	SKOR
N	69	69	69	69	69	69	69	69
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	18.792528	1.509494	293.14693	.533008	1765.3676	1.340040	90.787065	171.33910
Std. Deviation	12.848726	12.184973	1407.6663	2.3683152	11610.274	2.3110482	192.08389	847.66662
Most Extreme Differences	.161	.327	.441	.297	.357	.287	.419	.358
Positive	.079	.179	.441	.166	.317	.287	.419	.358
Negative	-.161	-.327	-.393	-.297	-.357	-.281	-.347	-.354
Kolmogorov-Smirnov Z	1.335	2.716	3.665	2.463	2.966	2.382	3.479	2.978
Asymp. Sig. (2-tailed)	.057	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

# Hasil Uji T-Test

## Group Statistics

	KELOMPOK BANK	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
CAR BP		9	19.184	5.6995	1.8998
BS		69	18.793	12.8487	1.5468

## Independent Samples Test

	Levene's Test for Equality of Variances	t-test for Equality of Means								
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
								Lower	Upper	
CAR	Equal variances assumed	2.473	.120	.090	76	.929	.3911	4.3569	-8.2865	9.0686
	Equal variances not assumed			.160	21.034	.875	.3911	2.4499	-4.7032	5.4854

**NP'ar Tests**

**Hasil Uji Mann-Whitney Test**

Ranks

KELOMPOK	N	Mean Rank	Sum of Ranks
RORA			
BP	9	55.67	501.00
BS	69	37.39	2580.00
Total	78		
NPM			
BP	9	48.89	440.00
BS	69	38.28	2641.00
Total	78		
ROA			
BP	9	52.78	475.00
BS	69	37.77	2606.00
Total	78		
BOPO			
BP	9	39.67	357.00
BS	69	39.48	2724.00
Total	78		
NCMCA			
BP	9	43.89	395.00
BS	69	38.93	2686.00
Total	78		
LDR			
BP	9	32.44	292.00
BS	69	40.42	2789.00
Total	78		
SKOR			
BP	9	38.33	345.00
BS	69	39.65	2736.00
Total	78		

**Test Statistics<sup>a</sup>**

	RORA	NPM	ROA	BOPO	NCMCA	LDR	SKOR
Mann-Whitney U	165.000	226.000	191.000	309.000	271.000	247.000	300.000
Wilcoxon W	2580.000	2641.000	2606.000	2724.000	2686.000	292.000	345.000
Z	-2.276	-1.322	-1.869	-.023	-.618	-.993	-.164
Asymp. Sig. (2-tailed)	.023	.186	.062	.981	.537	.321	.870

a. Grouping Variable: KELOMPOK BANK