

DAFTAR PUSTAKA

- Bank Indonesia . (n.d.). Peraturan Bank Indonesia Nomor : 13/1/PBI/2011 "PENILAIAN KESEHATAN BANK UMUM".
- Bank Indonesia . (n.d.). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor : SE 13/24/DPNP 2011.
- BTN PROPERTI*. (n.d.). Retrieved from <https://www.btnproperti.co.id/>
- Ch. Balaji, D. G. (2016). A Comparative Study on Financial Performance of Selected Public & Private Sector Banks in India. *Journal of Commerce & Trade Oct. 2016 Vol. XI No. 2 IMPACT FACTOR 4.173 (ISI) 3.860 (COSMOS) ISSN (P) : 0973-4503 (E) : 2454-1702.*
- Dewi, M. (2018). ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN RGEC (RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS, CAPITAL) (STUDI PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA, TBK PERIODE 2013-2017). *NIAGAWAN Vol 7 No 3 November p-ISSN : 2301-7775 e-ISSN : 2579-8014.*
- Dolphine Atieno Mujuka, M. M. (2018). Factors Affecting Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *INTERNATIONAL JOURNAL OF ACADEMICS & RESEARCH - IJARKE IJARKE Business & Management Journal Vol. 1, Issue 1 ISSN: 2617-4138.*
- Harmono. (2017). *Manajemen Keuangan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Iqbal Thonse Hawalda, L. K. (2017). Performance Analysis of Commercial Banks in the Kingdom of Bahrain (2001-2015). *International Journal of Economics and Financial Issues, 7(3), 729-737 ISSN: 2146-4138.*
- Jaya, I. M. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RGEC Pada Bank Umum BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *E B B A N K Vol. 9, No. 1, Juni 2018 e-ISSN : 2442 - 4439 ISSN : 2087 – 1406.*
- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta : Kencana Prenada Media Grup.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Margaretha, F. (2014). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* . Jakarta: PT. Dian Rakyat.
- Muh. Taslim Dangnga, M. I. (2018). *Kinerja Keuangan Perbankan : Upaya untuk menciptakan sistem perbankan yang sehat*. CV. Lina Bekerja Sama dengan Pustaka Taman Ilmu.
- Munawir. (2010). *Analisis Laporan Keuangan* . Yogyakarta: Liberty.
- Nur Shinta, I. W. (2016). Analisis Tingkat Kesehatan Keuangan Perbankan Menggunakan Metode RGEC (Studi Kasus Pada Bank BUMN Periode 2011-2014). *JURNAL MAHASISWA BINA INSANI Vol. 1 No. 1 Agustus ISSN: 2528-6919 (Online).*
- Priyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Sidoarjo: Zifa Tama Publishing.
- Putu Ania Cahyani Putri, A. G. (2017). ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEC PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. *E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 6, No. 7 ISSN : 2302-8912.*
- Sahaida Laily Md Hashim, H. R. (2018). ASSESSING THE PERFORMANCE OF COMMERCIAL BANKS IN MALAYSIA: FINANCIAL RATIO ANALYSIS. *The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences <https://dx.doi.org/10.15405/epsbs.2018.07.02.64> ISSN: 2357-1330.*
- Sandu Siyoto, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* . Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Santi Octaviani, N. S. (2018). ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RISK. *Jurnal Akuntansi, Vol 5 No. 2, Juli 2018 p-ISSN 2339-2436 e-ISSN 2549-5968.*
- Shohidul, M. Z. (2018). Use of CAMEL Rating Framework: A Comparative Performance Evaluation of Selected Bangladeshi Private Commercial Banks. *International Journal*

of Economics and Finance; Vol. 10, No. 1; ISSN 1916-971XE-ISSN 1916-9728

Published by Canadian Center of Science and Education.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

undang - undang nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan . (n.d.).

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan . (n.d.).



LAMPIRAN



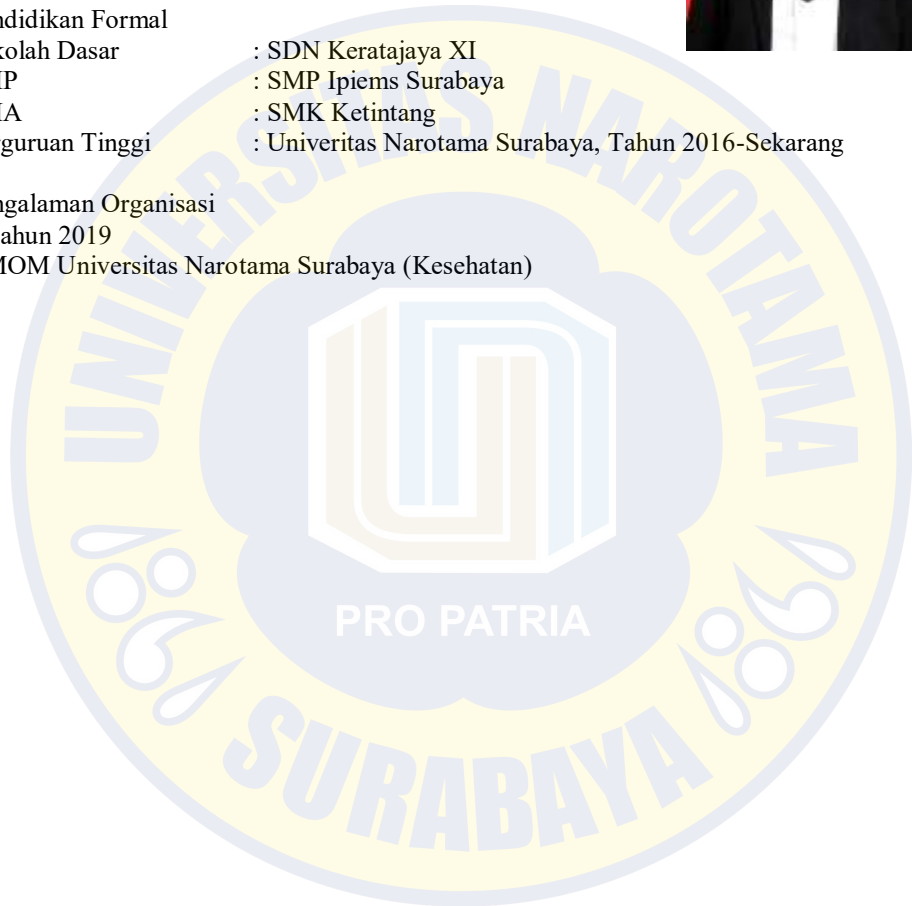
RIWAYAT HIDUP

Nama : Amelia Jehan R.
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 20 Maret 1997
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Kalibokor Lapangan
2b/ No. 25 e
Alamat Email : jihan2097@gmail.com



Pendidikan Formal
Sekolah Dasar : SDN Keratajaya XI
SMP : SMP Ipiems Surabaya
SMA : SMK Ketintang
Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya, Tahun 2016-Sekarang

Pengalaman Organisasi
- Tahun 2019
MOM Universitas Narotama Surabaya (Kesehatan)





Plagiarism Checker X Originality Report

Similarity Found: 20%

Date: Thursday, February 20, 2020

Statistics: 2731 words Plagiarized / 13743 Total words

Remarks: Medium Plagiarism Detected - Your Document needs Selective Improvement.

SKRIPSI ANALISIS KESEHATAN BANK TABUNGAN NEGARA CABANG UTAMA DI SURABAYA Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Universitas Narotama Surabaya / Oleh : AMELIA JEHAN RACHMAWATI NIM : 01216111 PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS NAROTAMA SURABAYA 2019 SURAT PERNYATAAN Yang bertanda tangan di bawah ini ; Nama : Amelia Jehan Rachmawati NIM : 01216111 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Jurusan : Manajemen Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul : ANALISIS KESEHATAN BANK TABUNGAN NEGARA CABANG UTAMA DI SURABAYA Adalah benar benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan apabila diperlukan. Surabaya, Pembuat pernyataan /Amelia Jehan R. 01216111
PERSETUJUAN SKRIPSI ANALISIS KESEHATAN BANK TABUNGAN NEGARA CABANG UTAMA DI SURABAYA DIAJUKAN OLEH Amelia Jehan R. 01216111 TELAH DISETUJUI



Laporan Keuangan

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 2018 (Diaudit)	31 Des 2017 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	1.243.615	1.027.554
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	41.878.979	37.245.771
3.	Penempatan pada bank lain	1.833.327	1.217.103
4.	Tagihan spot dan derivatif	167	-
5.	Surat berharga	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	6.924.711	5.355.715
	b. Tersedia untuk dijual	4.115.410	4.787.994
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.921.226	3.575.710
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	1.059.534	1.532.720
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	528.148	8.081
9.	Kredit	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	215.716.247	181.002.783
10.	Pembiayaan Syariah	22.041.427	17.987.798
11.	Pernyataan	270	270
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga	(20.173)	(14.923)
	b. Kredit	(3.298.132)	(2.355.987)
	c. Lainnya	(1.988)	(1.966)
13.	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	7.411.526	6.940.933
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.393.832)	(2.103.614)
15.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	4.444	4.627
	b. Aset yang diambil alih	77.591	77.591
	c. Rekening lunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(5.305)	(5.209)
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	260.251	174.555
19.	Aset lainnya	8.138.751	4.907.761
	TOTAL ASET	306.436.194	261.365.267
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	56.455.042	52.789.152
2.	Tabungan	39.117.163	38.840.337
3.	Simpanan berjangka	115.897.331	85.957.103
4.	Dana investasi revenue sharing	18.794.497	15.382.372
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	6.249.226	8.035.192
7.	Liabilitas spot dan derivatif	152	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	947.579	1.400.539
9.	Utang akseptasi	528.148	8.081
10.	Surat berharga yang diterbitkan	17.036.479	17.932.018
11.	Pinjaman yang diterima	18.496.012	10.990.371
12.	Setoran Jaminan	11.930	10.436
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15.	Liabilitas lainnya	9.059.137	8.376.233
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	282.595.746	239.701.833
EKUITAS			
17.	Modal Disetor	-	-
	a. Modal dasar	10.239.216	10.239.216
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.944.216)	(4.944.216)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	2.054.454	2.054.454
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(107.430)	(21.742)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	2.996.991	2.996.991
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(82.886)	(143.158)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan Umum	3.018.894	3.018.894
	b. Cadangan Tujuan	840.476	840.476
24.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	7.047.036	4.625.063
	b. Tahun berjalan	2.807.923	3.027.466
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23.840.448	21.663.434
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	306.436.194	261.365.267

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2018 DAN 2017			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	31 Des 2018 (Daudt)	31 Des 2017 (Daudt)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	22.814.446	20.077.149
b.	Valuta asing	24.680	3.640
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	12.620.067	10.634.955
b.	Valuta asing	13.686	1.934
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	18.205.371	9.444.100
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga			
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
I.	Surat berharga	42.315	7.341
II.	Kredit	-	-
III.	Spot dan derivatif	167	-
IV.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan		
I.	Surat berharga	455.579	396.420
II.	Kredit	-	-
III.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	72	-
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.044.325	893.183
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	15
i.	Pendapatan lainnya	542.927	314.582
2. Beban Operasional Selain Bunga			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan		
I.	Surat berharga	-	997
II.	Kredit	-	-
III.	Spot dan derivatif	152	-
IV.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan		
I.	Surat berharga	9.440	-
II.	Kredit	-	-
III.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1.669	415
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
I.	Surat berharga	5.250	482
II.	Kredit	1.268.113	854.153
III.	Pembayaran syaria	440.946	29.297
IV.	Aset keuangan lainnya	22	484
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	19.232
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	4.400	4.344
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	96
j.	Beban tenaga kerja	2.474.102	1.906.964
k.	Beban promosi	597.337	523.429
l.	Beban lainnya	3.295.429	3.024.045
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6.911.571)	(5.652.197)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.593.800	3.891.903
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	104
	Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	41.701	12.306
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(25.226)	(42.756)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	16.475	(30.348)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.610.275	3.861.555
	Pajak penghasilan		
a.	Takaran pajak tahun berjalan	(579.579)	(933.700)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	77.227	59.511
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.807.923	3.027.466
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	80.363	(86.149)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(20.091)	21.537
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(114.250)	125.100
c.	Bagian efektif dari imbuhan nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	26.562	(31.275)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(25.416)	29.213
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.782.507	3.056.679
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	2.807.923	3.027.466
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.807.923	3.027.466
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	2.782.507	3.056.679
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.782.507	3.056.679
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	265	286

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2018 (Daudat)					31 Desember 2017 (Daudat)					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M
I. PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
2.	Tagihan spot dan derivatif											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
3.	Surat berharga											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
6.	Tagihan Akseptansi Kredit											
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)											
L	Rupiah											
II	Valuta Asing											
D	Bukan debitur UMKM											
L	Rupiah	524.262		801		525.063	125.185	89.091				98.061
II	Valuta Asing											
C	Kredit yang direstrukturisasi											
L	Rupiah											
II	Valuta Asing	10.438				10.438	4.211					4.911
8.	Penyertaan											
9.	Penyertaan modal sementara											
10.	Tagihan lainnya											
11.	Komitmen dan kontinjensi											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
12.	Aset yang diambil alih											
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain											
a.	Rupiah	355.253				355.253	865.499					865.499
b.	Valuta Asing	1.478.516			1.718	1.478.034	348.268			1.696		351.654
2.	Tagihan spot dan derivatif											
a.	Rupiah	167				167						
b.	Valuta Asing											
3.	Surat berharga											
a.	Rupiah	13.486.441	72.392	5.922	10.952	54.831	13.631.528	12.958.342	68.724	4.545	7.372	13.086.981
b.	Valuta Asing	329.819					329.819	632.438				632.438
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)											
a.	Rupiah	1.089.534				1.089.534	1.532.720					1.532.720
b.	Valuta Asing											
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)											
a.	Rupiah											
b.	Valuta Asing											
6.	Tagihan Akseptansi											
7.	Kredit											
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)											
L	Rupiah	13.186.989	1.907.836	146.530	110.291	1.528.064	16.879.780	11.066.849	1.461.853	45.901	61.656	1.240.290
II	Valuta Asing											
D	Bukan debitur UMKM											
L	Rupiah	197.465.116	18.374.713	422.501	363.075	4.127.296	220.752.701	165.062.368	15.993.376	190.910	206.874	3.462.843
II	Valuta Asing											
C	Kredit yang direstrukturisasi											
L	Rupiah	9.638.593	8.870.271	482.247	304.997	1.838.247	21.104.355	6.333.653	5.624.532	131.630	114.625	1.158.596
II	Valuta Asing											
d.	Kredit properti	168.059.765	17.656.611	163.790	236.770	3.734.275	209.871.211	132.849.688	14.575.333	183.539	298.795	3.439.301
8.	Penyertaan											
9.	Penyertaan modal sementara					270	270	270				270
10.	Tagihan lainnya											
11.	Komitmen dan kontinjensi											
a.	Rupiah	23.799.895	1.644.480	52.211	14.238	110.778	25.621.602	20.823.785	806.538	8.897	4.322	39.861
b.	Valuta Asing	81.283					81.283	70.955				70.955
12.	Aset yang diambil alih			77.591			77.591			77.591		77.591
III. INFORMASI LAIN												
1.	Total aset bank yang dijaminan:											
a.	Pada Bank Indonesia											
b.	Pada pihak lain											
2.	Total CAPM aset keuangan atas aset produktif						3.328.293					2.072.876
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						5.871.454					3.954.451
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit											5,98%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit											0,43%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur											0,56%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur											0,12%
8.	Lainnya											
a.	Peretasan kredit											
b.	Penyaluran dana Muhandabah Mupayyadah											
c.	Aset produktif yang dihapus buku						2.853.708					2.217.802
d.	Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan kembali											180.844
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						181.188					

1. Analisis Faktor Resiko Profile

a) Analisis Faktor Risiko Kredit

Perhitungan NPL :

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

	2017	2018
Kredit Bermasalah		
Kredit Tidak Lancar	200.870	477.992
Diragukan	328.709	390.274
Kredit Macet	4.587.060	4.667.006
Cadangan Kerugian	1.942.746	1.886.196
Total Kredit Bermasalah	3.173.893	3.649.076
Total Kredit	181.002.783	215.716.247

NPL tahun 2017

$$NPL = \frac{3.173.893}{181.002.783} \times 100\% = 1,75\%$$

NPL tahun 2018

$$NPL = \frac{3.649.076}{215.716.247} \times 100\% = 1.69\%$$

b) Analisis Faktor Risiko Likuiditas

Perhitungan LDR :

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

	2017	2018
Dana Pihak ke 3		
Giro	9.871.173	17.774.334
Tabungan	37,672,12	37,991,758
Deposito berjangka	33,155,848	69,989,506
Total Dana pihak ke 3	80,699,146	125,755,598
Total Kredit	181.002.783	215.716.247

LDR tahun 2017

$$LDR = \frac{181.002.783}{80,699,146} \times 100\% = 44,58\%$$

LDR tahun 2018

$$LDR = \frac{125,755,598}{215,716,247} \times 100\% = 58,30\%$$

2. Good Corporate Governance

	2017	2018
SKOR	86,86 %	87,97 %

3. Analisis Faktor Rentabilitas

a) Perhitungan ROA :

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

	2017	2018
Laba Sebelum Pajak	3,861,555	3,610,275
Total Aset	261,365,267	306,436,194

ROA tahun 2017

$$ROA = \frac{3,861,555}{261,365,267} \times 100\% = 1,48\%$$

ROA tahun 2018

$$ROA = \frac{3,610,275}{306,436,194} \times 100\% = 1,18\%$$

b. Perhitungan NIM :

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100\%$$

	2017	2018
Giro pada bank lain	556,301	1,587,051
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	38,462,874	43,712,306
Surat berharga	13,719,419	13,961,347
Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,532,720	1,059,534
Obligasi pemerintah	9,393,138	8,183,973
wesel ekspor dan tagihan lainnya	-	-
Tagihan Derivatif	-	-
Pinjaman yang diberikan	178,978,222	212,938,402
Piutang dan pembiayaan syariah	196,634,594	234,459,542
Tagihan Akseptasi	8,081	528,148
Penyertaan Saham	-	-
Komitment dan kontijensi	21.683.404	25.621.602
Total Aset Produktif	460,968,753	542,051,905

	2017	2018
Pendapatan Bunga Bersih		
Pendapatan Bunga	20,077,149	22,814,446
Beban Bunga	10,634,955	20,077,149
Total Bunga Bersih	30,712,104	42,891,595
Total Aset Produktif	460,968,753	542,051,905

--	--	--

NIM tahun 2017

$$\text{NIM} = \frac{30,712,104}{460,968,753} \times 100\% = 6,66\%$$

NIM tahun 2018

$$\text{NIM} = \frac{42,891,595}{542,051,905} \times 100\% = 7,91\%$$

c. Perhitungan BOPO

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

	2017	2018
Beban Operasional		
Beban bunga	10,750,660	12,762,581
Beban bunga operasional lainnya	6,170,567	6,852,544
Total	16,921,227	19,615,125
Pendapatan Operasional		
Pendapatan bunga	20,077,149	22,814,446
Pendapatan bunga operasional lainnya	1,605,931	2,071,594
Total	21,683,080	24,886,040

BOPO tahun 2017

$$\text{BOPO} = \frac{16,921,277}{21,683,808} \times 100\% = 78,04\%$$

BOPO tahun 2018

$$\text{BOPO} = \frac{19,615,125}{24,886,040} \times 100\% = 78,82\%$$

4. Analisis Faktor Capital
Perhitungan CAR :

$$CAR = \frac{Modal}{ATMR} \times 100\%$$

	2017	2018
Modal	22,094,944	117,092,266
ATMR	23,328,446	128,137,749

CAR tahun 2017

$$CAR = \frac{22,094,944}{23,328,446} \times 100\% = 18,87\%$$

CAR tahun 2018

$$CAR = \frac{117,092,266}{128,137,749} \times 100\% = 18,21\%$$

Skor GCPI

Robust Loan Growth	<ul style="list-style-type: none"> Loan growth was 19.28% (yoy) in support of the 1 Million Houses Program Subsidized mortgage demand remained strong with 30.11% (yoy) growth Sustaining the leadership of mortgage in Indonesia by 37.73% Holding 93.92% of national subsidized mortgage disbursement
Sufficient Liquidity	<ul style="list-style-type: none"> Deposits rose by 16.06% (yoy) LCR was sufficient at 121.65%
Solid Profitability	<ul style="list-style-type: none"> Net profit increased by 11.51% (yoy) Net interest income raised by 15.29% (yoy)
Improved Asset Quality	<ul style="list-style-type: none"> NPL gradually improved to 2.65%, lower than 3.07% in Sep 2017 Special-Mentioned Loans also improved from 11.70% to 10.27% in Sep 2018 NPL on commercial loans significantly lowered
Adequate Capital	<ul style="list-style-type: none"> CAR was well maintained at 17.97% CAR maintained in accordance with Bank Indonesia regulation
Excellent Governance	<ul style="list-style-type: none"> Scored 86.86 Corporate Governance Perception Index (CGPI) in 2017, with the predicate "The Most Trusted Company" Total score of the 2017 ASEAN Corporate Governance Scorecard was 101.74 (Leadership in Corporate Governance)

Hasil Self Assessment Tata Kelola Perseroan		
	Peringkat Tata Kelola	Definisi Peringkat
BANK	2	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

Selain penilaian mandiri, Perseroan mengikuti rating dan survei *Corporate Governance Perception Index* (CGPI) setiap tahun yang diadakan oleh *Indonesian Institute for Corporate Governance* (IICG). CGPI merupakan program riset dan pemeringkatan penilaian kualitas tata kelola perusahaan. Skor CGPI Perseroan 2018 sebesar 87,97 dengan predikat "Perusahaan Sangat Terpercaya" (*Most Trusted Company*).







