



## ANALISIS KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN METODE RGEC

**Dini Egi Lestari, Supramono, Renea Shinta Aminda**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Ibn Khaldun Bogor

[diniegilestari@mail.com](mailto:diniegilestari@mail.com), [supramonouiks@gmail.com](mailto:supramonouiks@gmail.com), [renea\\_shinta@yahoo.com](mailto:renea_shinta@yahoo.com)

### Abstract

*This study aims to assess the soundness level of banks at PT Bank OCBC NISP Tbk and PT Bank CIMB NIAGA Tbk in 2014-2018 using the RGEC method consisting of Risk Profile, Earning and Capital. The results showed that at PT Bank OCBC NISP Tbk as a whole was in the very healthy predicate (PK-1) with a value of 88% while at PT Bank CIMB NIAGA Tbk was in the healthy predicate (PK-2) with a value of 84%.*

**Keywords:** *the soundness level of bank; risk profile; earning; capital.*

### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menilai tingkat kesehatan bank pada PT Bank OCBC NISP Tbk dan PT Bank CIMB NIAGA Tbk pada tahun 2014-2018 dengan menggunakan metode RGEC yang terdiri dari Risk Profile, Earning dan Capital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada PT Bank OCBC NISP Tbk secara keseluruhan berada pada predikat sangat sehat (PK-1) dengan nilai 88 % sedangkan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk berada pada predikat sehat (PK-2) dengan nilai 84 %.

**Kata kunci :** *kesehatan bank; risk profile ; earning; capital.*

## I. Pendahuluan

Zaman semakin berkembang, teknologi semakin canggih dan modern, hal ini membuat manusia semakin mudah dalam melakukan berbagai kegiatan sehari-hari. Manusia semakin pintar dalam memilih dan memilih mana yang lebih instan dan lebih memudahkan untuk digunakan. Hal ini menyebabkan persaingan di dunia bisnis semakin kompetitif termasuk di dunia perbankan. Untuk menghadapi segala perubahan yang akan terjadi maka bank harus mempersiapkan strategi-strategi untuk menyaingi kompetitor di luar sana. Menurut kasmir bank merupakan organisasi yang bergerak pada bidang keuangan, yang dimana kegiatannya berkaitan dengan bidang keuangan. Salah satu hal yang perlu diperhatikan oleh bank adalah tingkat kesehatannya. Kesehatan bank adalah kemampuan bank dalam mengelola kegiatan bank dengan baik dan sesuai dengan peraturan yang telah ditentukan oleh pemerintah. Bank Indonesia telah menetapkan peraturan mengenai kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*). Metode RGEC digunakan untuk menilai kesehatan bank.

### Rumusan Masalah

Bagaimana pengukuran tingkat kesehatan bank dengan faktor-faktor *Risk Profile, Earning dan Capital* pada PT OCBC NISP Tbk dan PT CIMB NIAGA Tbk periode 2014-2018

### Tujuan Penelitian

Untuk menganalisis kesehatan bank yang ditinjau dari *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* untuk faktor *Risk Profile*, kemudian pada faktor *Earning* menggunakan rasio keuangan *Return On Asset (ROA)* dan *Net*

*Interest Margin (NIM)*, sedangkan pada faktor *Capital* menggunakan rasio *Capital Adequacy Rasio (CAR)*.

## II. Metode Penelitian

Penelitian menggunakan penelitian kuantitatif untuk mengetahui tingkat kesehatan bank pada PT Bank OCBC NISP Tbk dan PT Bank CIMB NIAGA Tbk. Variabel yang digunakan pada penelitian ini adalah *Risk Profile, Earning dan Capital* pada PT Bank OCBC NISP Tbk dan PT Bank CIMB NIAGA Tbk. Data kuantitatif adalah data yang digunakan dalam penelitian ini yang didapatkan dari data laporan keuangan dari masing-masing perusahaan. Data sekunder dari data laporan keuangan yang telah dipublikasi melalui internet. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode *Risk Profile, Earning dan Capital* untuk mengetahui tingkat kesehatan bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.

## III. Hasil dan Pembahasan

### Pembahasan

Metode yang digunakan pada penelitian ini menggunakan metode *risk profile, earning dan capital* pada perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia yaitu PT Bank OCBC NISP Tbk dan PT Bank CIMB NIAGA Tbk periode 2014-2018.

### Risk Profile

#### 1. Non Performing Loan (NPL)

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

Tabel 1  
Rasio NPL Bank OCBC NISP

Tahun	ROA	Peringkat	Keterangan
2014	1,77 %	1	Sangat Sehat
2015	1,34 %	2	Sehat
2016	1,38 %	2	Sehat

2017	1,97 %	1	Sangat Sehat
2018	2,13 %	1	Sangat Sehat

Tabel 2  
Rasio NPL Bank CIMB NIAGA

Tahun	NPL	Peringkat	Keterangan
2014	1,34 %	1	Sangat Sehat
2015	1,30 %	1	Sangat Sehat
2016	1,88 %	1	Sangat Sehat
2017	1,79 %	1	Sangat Sehat
2018	1,73 %	1	Sangat Sehat

Dari tabel rasio NPL diketahui bahwa bank OCBC NISP berada pada kategori sangat sehat sedangkan bank CIMB NIAGA berada pada kategori sehat selama 5 tahun terakhir.

2. *Loan To Deposit Rasio (LDR)*

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

Tabel 3  
Rasio LDR Bank OCBC NISP

Tahun	LDR	Peringkat	Keterangan
2014	93,59 %	3	Cukup Sehat
2015	98,05 %	3	Cukup Sehat
2016	89,86 %	3	Cukup Sehat
2017	93,42 %	3	Cukup Sehat
2018	93,51 %	3	Cukup Sehat

Tabel 4  
Rasio LDR Bank CIMB NIAGA

Tahun	LDR	Peringkat	Keterangan
2014	100,95 %	4	Kurang Sehat
2015	99,34 %	3	Cukup Sehat
2016	99,73 %	3	Cukup Sehat
2017	97,78 %	3	Cukup Sehat
2018	98,80 %	3	Cukup Sehat

Dari tabel rasio LDR diketahui bahwa bank OCBC NISP berada pada kategori cukup sehat sedangkan bank CIMB NIAGA berada pada kategori kurang sehat dan cukup sehat selama 5 tahun terakhir.

**Earning**

1. *Return On Asset (ROA)*

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

Tabel 5  
Rasio ROA Bank OCBC NISP

Tahun	NPL	Peringkat	Keterangan
2014	3,90 %	2	Sehat
2015	3,74 %	2	Sehat
2016	3,38 %	2	Sehat
2017	3,69 %	2	Sehat
2018	3,06 %	2	Sehat

Tabel 6  
Rasio ROA Bank CIMB NIAGA

Tahun	ROA	Peringkat	Keterangan
2014	1,31 %	2	Sehat
2015	0,48 %	3	Cukup Sehat
2016	1,07 %	3	Cukup Sehat
2017	1,64 %	1	Sangat Sehat
2018	1,82 %	1	Sangat Sehat

Dari tabel rasio ROA diketahui bahwa bank OCBC NISP berada pada kategori sehat dan sangat sehat. Sedangkan bank CIMB NIAGA berada pada kategori cukup sehat, sehat dan sangat sehat selama 5 tahun terakhir.

2. *Net Interest Margin (NIM)*

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

Tabel 7  
Rasio NIM Bank OCBC NISP

Tahun	NIM	Peringkat	Keterangan
2014	3,86 %	2	Sehat
2015	4,08 %	2	Sehat
2016	4,32 %	2	Sehat
2017	4,31 %	2	Sehat
2018	4,13 %	2	Sehat

Tabel 8  
Rasio NIM Bank CIMB NIAGA

Tahun	NIM	Peringkat	Keterangan
2014	4,19 %	2	Sehat
2015	5,29 %	1	Sangat

			Sehat
2016	5,56 %	1	Sangat Sehat
2017	5,35 %	1	Sangat Sehat
2018	4,91 %	2	Sehat

Dari tabel rasio NIM diketahui bahwa bank OCBC NISP berada pada kategori sehat. Sedangkan bank CIMB NIAGA berada pada kategori sehat dan sangat sehat.

### Capital

#### 1. Capital Adequacy Rasio (CAR)

$$CAR = \frac{\text{Modal Inti} + \text{Modal Pelengkap}}{\text{Total ATMR}} \times 100\%$$

Tabel 9  
Rasio CAR Bank OCBC NISP

Tabel 10  
Rasio CAR Bank CIMB NIAGA

Tahun	CAR	Peringkat	Keterangan
2014	15,58 %	1	Sangat Sehat
2015	16,28 %	1	Sangat Sehat
2016	17,96 %	1	Sangat Sehat
2017	18,60 %	1	Sangat Sehat
2018	19,66 %	1	Sangat Sehat

Dari tabel rasio CAR diketahui bahwa bank OCBC NISP dan CIMB NIAGA berada pada kategori sangat sehat selama 5 tahun terakhir.

### Hasil Penelitian

Tabel 11  
Indikator, predikat dan Nilai

Nama Bank	Indikator	Rasio	Predikat	Nilai Komposit
OCBC NISP	Risk Profile	NPL 1,61%	Sangat Sehat	5
		LDR 93,69%	Cukup Sehat	3
	Earning	ROA 1,81%	Sangat Sehat	5
		NIM 4,14%	Sehat	4

Capital	CAR	17,90%	Sangat Sehat	5
			Sangat Sehat	(22:25)*100%=88%
CIMB NIAGA	Risk Profile	NPL 3,55%	Sehat	4
		LDR 99,32%	Cukup Sehat	3
g	Earning	ROA 1,26%	Sehat	4
		NIM 5,12%	Sangat Sehat	5
Capital	CAR	17,67%	Sangat Sehat	5
			Sangat Sehat	(21:25)*100%=84%

Berdasarkan tabel dapat diketahui keseluruhan rata-rata nilai komposit kesehatan Bank OCBC NISP pada tahun 2014-2018 berada pada predikat 5 (Sangat Sehat) dan Bank CIMB NIAGA pada tahun 2014-2018 berada pada predikat 4 (Sehat). Rata-rata nilai komposit Bank OCBC NISP sebesar 88 % dan rata-rata nilai komposit Bank CIMB NIAGA sebesar 84%.

### IV. Kesimpulan dan Saran

#### Kesimpulan

- Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata NPL tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk dalam kondisi sangat sehat dengan nilai 1,61 % sedangkan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk rata-rata NPL dalam kondisi sehat dengan nilai 3,55 %.
- Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata LDR tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk dalam kondisi cukup sehat dengan nilai 93,69 % dan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk rata-rata LDR dalam kondisi cukup sehat dengan nilai 99,32 %.
- Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata ROA tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk dalam kondisi sangat sehat dengan nilai 1,81 % sedangkan pada PT Bank CIMB

- NIAGA Tbk rata-rata ROA dalam kondisi sehat dengan nilai 1,26 %.
4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata NIM tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk dalam kondisi sehat dengan nilai 4,14 % dan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk dalam kondisi sehat dengan nilai 5,12 %.
  5. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata CAR tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk dalam kondisi sangat sehat dengan nilai 17,90 % dan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk dalam kondisi sangat sehat dengan nilai 17,67 %.
  6. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keseluruhan rata-rata rasio yaitu NPL, LDR, ROA, NIM dan CAR tahun 2014-2018 pada PT Bank OCBC NISP Tbk berada pada predikat sangat sehat dengan nilai 88 % sedangkan pada PT Bank CIMB NIAGA Tbk berada pada predikat sehat dengan nilai 84 %.

### Saran

1. Untuk perusahaan yang berada pada kondisi sangat sehat agar tetap dipertahankan dan untuk perusahaan yang berada pada predikat sehat agar terus ditingkatkan kinerja keuangannya agar mencapai predikat sangat sehat.
2. Mengelola likuiditas perbankan untuk memenuhi kebutuhan nasabah melalui kewajiban jangka panjang. Menjaga nilai LDR agar tidak terlalu tinggi atau pun tidak terlalu rendah agar perusahaan memiliki likuiditas yang cukup dan juga memperoleh pendapatan yang baik.
3. Berdasarkan perhitungan ada perbedaan antara hasil perhitungan peneliti dengan laporan keuangan bank. Hal ini dapat digunakan untuk peneliti selanjutnya sebagai bahan untuk diteliti.

### V. Daftar Pustaka

- Bank Indonesia. 2011. Peraturan Bank Indonesia No. 13/PBI/2011 *Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Kasmir. (2014a). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Revisi 2014). PT Raja Grafindo Persada.
- Surat Edaran Bank Indonesia. 2011. Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP Perihal: *Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.