

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS,
DAN EFISIENSI, TERHADAP ROA (*RETURN ON ASSETS*)
PADA BANK KELOMPOK BUKU 3**

ARTIKEL ILMIAH

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

AMILINDA AYU ASRIANTI
2014210042

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Amilinda Ayu Asrianti
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 13 November 1996
N.I.M : 2014210042
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas,
dan Efisiensi Terhadap ROA (*Return On Assets*)
Pada Bank Kelompok Buku 3

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 21 September 2018



(Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A.)

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Tanggal : 21 September 2018



(Dr. Muazaroh, S.E., M.T.)

**THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSETS QUALITY, SENSITIVITY,
AND EFFICIENCY TO RETURN ON ASSETS (ROA)
ON BANK GROUP BUKU 3**

Amilinda Ayu Asrianti

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : 2014210042@students.perbanas.ac.id

Jl. Tenggumung Wetan 6/5, Surabaya.

ABSTRACT

The aims of this analyze is to determine whether the LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, and BOPO simultaneously, partially significant and which variabel has the dominant effect on Return On Asset (ROA) at Bank Group BUKU 3. The sample used this research is all population Bank Groub BUKU 3 which consists of 17 Bank Groub BUKU 3 that is Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, Bank pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Bank Maybank Indonesia, Bank Bukopin, Bank Permata, Bank Mayapada Internasional, Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Bank Sumitomo Mitsui Indonesia, Bank DBS Indonesia, Bank Mega, Bank Uob Indonesia, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Bank Mizuho Indonesia, Bank Pembangunan Daerah DKI, Bank ANZ Indonesia dan Bank HSBC Indonesia with using survey methods, used secondary data taken with documentation methods from the publication report on the website of the financial services Authority from the first quarter of 2013 until the fourth quarter of 2017.

The result of this study indicate that LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, and BOPO simultaneously have a significant influence on ROA in Bank Groub BUKU 3. LDR and IRR partially has a significant positive effect on ROA. LAR and IPR partially has a insignificant positive effect on ROA. NPL, PDN and BOPO partially has a significant negative effect on ROA. IPR has a dominant influence to ROA on Bank Groub BUKU 3.

Keywords : Liquidity, Assets Quality, Sensitivity, Efficiency, and Return On Assets.

PENDAHULUAN

Peran perbankan di Indonesia sangat penting bagi masyarakat, seperti yang telah di jelaskan di dalam undang-undang tentang pengertian perbankan (UU RI No. 10 tahun 1998) yang membahas tentang pengertian bank sebagai lembaga intermediasi keuangan adalah sebuah badan usaha yang berfungsi untuk menghimpun dana dari masyarakat berupa bentuk simpanan dan menyalurkan dana ke masyarakat berupa kredit atau

bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Sebagai lembaga intermediasi keuangan, Bank juga memiliki tujuan utama yang harus terpenuhi salah satunya adalah memperoleh keuntungan. Tujuan suatu bank memperoleh keuntungan adalah untuk mempertahankan suatu bank agar tetap bertahan dan semakin berkembang. Adapun kemampuan suatu bank untuk

mengetahui berapa besar perolehan keuntungan secara keseluruhan dan juga dapat diukur dengan menggunakan beberapa rasio keuangan perbankan. Salah satunya adalah rasio ROA (*return on assets*). Jika suatu bank memiliki ROA (*return on assets*) yang tinggi maka bank tersebut memiliki peluang besar untuk terus berkembang dari tahun ke tahunnya

Dari tujuh belas bank kelompok BUKU 3 yang diteliti, terdapat bank yang mengalami penurunan rata-rata trend Rasio *Return On Assets* (ROA) antara lain **Bank Tabungan Negara, Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Bank Maybank Indonesia, Bank Bukopin, Bank Permata, Bank Mayapada International, Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Bank Sumitomo Mitsui Indonesia, Bank DBS Indonesia, Bank UOB Indonesia, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Bank Pembangunan Daerah DKI, Bank ANZ Indonesia.**

Berdasarkan permasalahan bisnis tersebut, berkaitan dengan *Return On Assets* (ROA) pada Bank Kelompok BUKU 3 sehingga menarik untuk diteliti berkaitan dengan faktor terjadinya

penurunan Rasio *Return On Assets* (ROA) tersebut.

Pada tabel 1.1. dapat dinyatakan bahwa rata-rata ROA pada Bank Kelompok Buku 3 pada periode triwulan I tahun 2013 sampai dengan periode triwulan IV tahun 2017 telah mengalami penurunan, Rata-rata ROA cenderung mengalami penurunan dikarenakan terdapat rata-rata pada tren negatif sebesar 0,13 persen. Rata-rata tren negatif tersebut terjadi karena adanya penurunan ROA pada 13 Bank Kelompok Buku 3 yang terdiri dari Bank Tabungan Negara sebesar 0,06 persen, Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten sebesar 0,10 persen, Bank Maybank Indonesia sebesar 0,04 persen, Bank Bukopin sebesar 0,20 persen, Bank Permata sebesar 0,20 persen, Bank Mayapada International sebesar 0,17 persen, Bank Tabungan Pensiunan Nasional sebesar 0,59 persen, Bank Sumitomo Mitsui Indonesia sebesar 0,21 persen, Bank DBS Indonesia sebesar 0,16 persen, Bank UOB Indonesia sebesar 0,48 persen, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur sebesar 0,05 persen, Bank Pembangunan Daerah DKI sebesar 0,28 persen, Bank ANZ Indonesia sebesar 0,24 persen.

Tabel 1
POSISI RETURN ON ASSET PADA BANK KELOMPOK BUKU 3
PERIODE TAHUN 2013 – TAHUN 2017

| No | Nama Bank | 2013 | 2014 | Tren | 2015 | Tren | 2016 | Tren | 2017 | Tren | Rata-rata ROA | Rata-Rata Tren |
|----|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|----------------|
| 1 | PT. Bank OCBC NISP, Tbk. | 1.81 | 1.79 | -0.02 | 1.68 | -0.11 | 1.85 | 0.17 | 2.04 | 0.19 | 1.83 | 0.06 |
| 2 | PT. Bank Tabungan Negara (PERSERO), Tbk. | 1.79 | 1.14 | -0.65 | 1.61 | 0.47 | 1.76 | 0.15 | 1.56 | -0.20 | 1.57 | -0.06 |
| 3 | PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten, Tbk. | 2.61 | 1.92 | -0.69 | 2.04 | 0.12 | 2.22 | 0.18 | 2.21 | -0.01 | 2.20 | -0.10 |
| 4 | PT. Bank Maybank Indonesia, Tbk. | 1.53 | 0.41 | -1.12 | 0.84 | 0.43 | 1.48 | 0.64 | 1.37 | -0.11 | 1.13 | -0.04 |
| 5 | PT. Bank Bukopin, Tbk. | 1.75 | 1.23 | -0.52 | 1.39 | 0.16 | 1.38 | -0.01 | 0.97 | -0.41 | 1.34 | -0.20 |
| 6 | PT. Bank Permata, Tbk. | 1.55 | 1.16 | -0.39 | 0.16 | -1.00 | -4.89 | -5.05 | 0.77 | 5.66 | -0.25 | -0.20 |
| 7 | PT. Bank Mayapada Internasional, Tbk. | 2.53 | 1.95 | -0.58 | 2.10 | 0.15 | 2.03 | -0.07 | 1.87 | -0.16 | 2.10 | -0.17 |
| 8 | PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk. | 4.54 | 3.59 | -0.95 | 3.12 | -0.47 | 3.06 | -0.06 | 2.17 | -0.89 | 3.30 | -0.59 |
| 9 | PT. Bank Sumitomo mitsui Indonesia | 2.50 | 2.17 | -0.33 | 1.80 | -0.37 | 1.79 | -0.01 | 1.68 | -0.11 | 1.99 | -0.21 |
| 10 | PT. Bank DBS Indonesia | 1.82 | 0.83 | -0.99 | 0.15 | -0.68 | 1.30 | 1.15 | 1.20 | -0.10 | 1.06 | -0.16 |
| 11 | PT. Bank Mega, Tbk. | 1.14 | 1.16 | 0.02 | 1.97 | 0.81 | 2.36 | 0.39 | 2.25 | -0.11 | 1.78 | 0.28 |
| 12 | PT. Bank Uob Indonesia | 2.38 | 1.24 | -1.14 | 0.77 | -0.47 | 0.77 | 0.00 | 0.47 | -0.30 | 1.13 | -0.48 |
| 13 | PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk. | 3.82 | 3.52 | -0.30 | 2.67 | -0.85 | 2.98 | 0.31 | 3.61 | 0.63 | 3.32 | -0.05 |
| 14 | PT. Bank Mizuho Indonesia | 2.16 | 2.62 | 0.46 | 2.54 | -0.08 | 2.31 | -0.23 | 2.53 | 0.22 | 2.43 | 0.09 |
| 15 | PT. Bank Pembangunan Daerah DKI | 3.15 | 2.10 | -1.05 | 0.89 | -1.21 | 2.29 | 1.40 | 2.05 | -0.26 | 2.09 | -0.28 |
| 16 | PT. Bank ANZ Indonesia | 3.40 | 3.22 | -0.18 | 0.72 | -2.50 | 1.63 | 0.91 | 2.44 | 0.81 | 2.28 | -0.24 |
| 17 | PT. Bank HSBC Indonesia | 1.19 | 0.30 | -0.89 | 0.11 | -0.19 | 0.47 | 0.36 | 1.73 | 1.26 | 0.76 | 0.14 |
| | Jumlah | 39.67 | 30.55 | -9.32 | 24.56 | -5.79 | 24.79 | 0.23 | 30.90 | 6.11 | 30.05 | -2.19 |
| | Rata-Rata | 2.33 | 1.79 | -0.55 | 1.44 | -0.34 | 1.46 | 0.01 | 1.82 | 0.36 | 1.77 | -0.13 |

Sumber: laporan publikasi www.ojk.go.id

Loan To Deposit Ratio (LDR)

Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur kinerja suatu bank dalam membayar kewajiban jangka pendek melalui kredit.

Loan To Assets Ratio (LAR)

Rasio yang menunjukkan besarnya pembiayaan bermasalah dari total pembiayaan yang disalurkan oleh bank.

Investing Policy Ratio (IPR)

Rasio yang dapat mengukur kinerja bank dalam memenuhi dana pihak ketiga menggunakan surat berharga yang dimiliki bank.

Non Performing Loan (NPL)

Rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan kinerja bank dalam pengelolaan kredit.

Interest Rate Risk (IRR)

Rasio untuk mengetahui perubahan suku bunga pada suatu bank.

Posisi Devisa Neto (PDN)

Rasio yang dapat digunakan untuk mengukur sensitivitas bank terhadap nilai tukar (Veithzal Rivai, 2013:485).

Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio untuk mengetahui pengelolaan biaya operasional untuk meningkatkan pendapatan operasional.

Pengaruh LDR terhadap ROA

Menurut teori LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA jika rasio LDR pada suatu bank mengalami peningkatan, LDR pada suatu bank dapat dikatakan meningkat apabila telah terjadi peningkatan kredit dengan persentase lebih besar dibandingkan peningkatan dana pihak ketiga. Akibatnya, akan terjadi peningkatan pada pendapatan bunga lebih besardibandingkan peningkatan pada pendapatan biaya bunga sehingga laba pada bank akan meningkat dan ROA pada

bank juga akan mengalami peningkatan.

Hipotesis 2 : LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh LAR terhadap ROA

Menurut teori LAR memiliki pengaruh positif terhadap ROA apabila LAR pada suatu bank mengalami peningkatan. LAR pada suatu bank dapat dikatakan meningkat apabila telah terjadi peningkatan jumlah kredit dengan persentase lebih besar dibandingkan dengan peningkatan jumlah asset yang dimiliki. Sehingga akan terjadi peningkatan pada pendapatan bank sehingga laba bank akan meningkat dan ROA pada bank juga meningkat.

Hipotesis 3 : LAR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh IPR terhadap ROA

Menurut teori IPR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA jika IPR suatu bank meningkat, IPR pada suatu bank akan meningkat apabila terjadi peningkatan surat berharga pada bank dengan perbandingan persentase lebih besar dengan peningkatan dana pihak ketiga. sehingga peningkatan pendapatan bank lebih besar dibandingkan peningkatan biaya bank. Dan laba bank akan meningkat dan ROA juga akan mengalami peningkatan.

Hipotesis 4 : IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh NPL terhadap ROA

Menurut teori NPL memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA apabila NPL pada suatu bank mengalami peningkatan. NPL pada suatu bank dapat dikatakan meningkat apabila kredit bermasalah meningkat dengan persentase lebih besar dibanding peningkatan kredit yang diberikan. Sehingga terjadi peningkatan pada pencadangan biaya yang lebih besar daripada peningkatan pendapatan pada

bank. Maka laba pada bank akan mengalami penurunan dan ROA juga menurun.

Hipotesis 5 : NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh IRR terhadap ROA

Menurut teori IRR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap ROA apabila IRR pada suatu bank mengalami peningkatan. IRR pada suatu bank dapat dikatakan meningkat apabila telah terjadi peningkatan pada IRSA (*interest Rate Sensitivity Assets*) pada bank dengan persentase lebih besar dibandingkan dengan peningkatan IRSL (*interest Rate Sensitivity Liabilities*). Jika terjadi suku bunga meningkat, maka terjadi peningkatan pada pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga. Sehingga laba pada bank akan meningkat dan ROA pada bank juga akan ikut meningkat. Sehingga IRR pada bank tersebut dapat dikatakan memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA. Sebaliknya, jika tingkat suku bunga menurun maka terjadi penurunan pada pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan penurunan biaya bunga. Sehingga laba bank akan menurun dan ROA pada bank juga ikut menurun.

Hipotesis 6 : IRR secara parsial memiliki pengaruh positif ataupun negatif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh PDN terhadap ROA

PDN memiliki pengaruh yang fleksible terhadap ROA. Jika PDN mempunyai pengaruh positif terhadap ROA maka persentase kenaikan pendapatan valas lebih tinggi dibanding persentase peningkatan biaya valas dan dalam kondisi apabila nilai tukar meningkat. Akibatnya laba bank meningkat dan ROA juga meningkat.

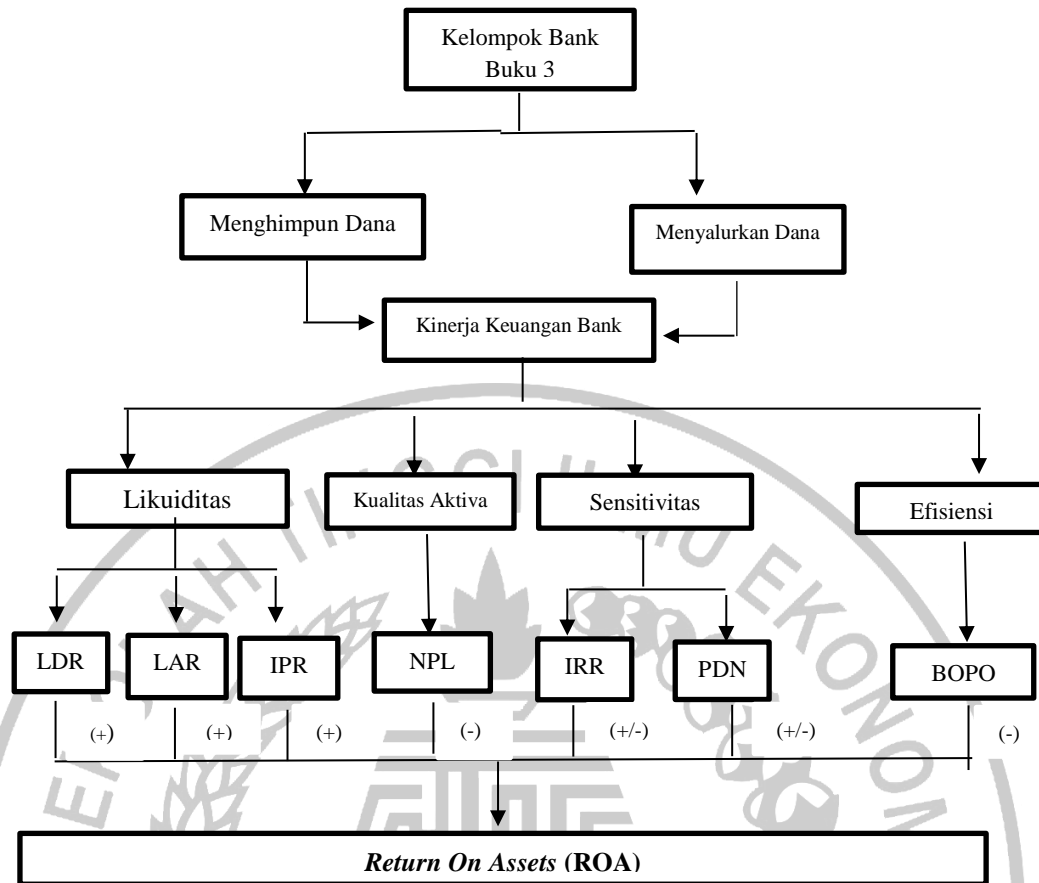
Sebaliknya, jika PDN mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA maka persentase kenaikan pendapatan valas lebih rendah dibanding persentase peningkatan biaya valas dan dalam kondisi apabila nilai tukar meningkat. Akibatnya laba bank menurun dan ROA juga menurun.

Hipotesis 7 : PDN secara parsial memiliki pengaruh positif atau negatif yang signifikan terhadap ROA.

Pengaruh BOPO terhadap ROA

Menurut teori BOPO memiliki pengaruh negative terhadap ROA apabila BOPO pada suatu bank mengalami peningkatan. BOPO pada suatu bank dapat dikatakan mengalami peningkatan apabila telah terjadi peningkatan pada biaya operasional dengan persentase lebih besar dibandingkan dengan persentase peningkatan pendapatan operasional. Sehingga laba bank akan menurun dan ROA pada bank juga akan ikut menurun.

Hipotesis 8 : BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA.



Gambar 1
Kerangka Pemikiran

METODE PENELITIAN

Klasifikasi Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah kelompok bank buku 3. Sampel yang diteliti ditentukan dengan metode Sensus, yakni dengan peneliti menentukan pengambilan sampel dengan cara menggunakan seluruh kelompok bank yang termasuk pada kelompok buku 3.

Variabel Penelitian

Variabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini meliputi variabel bebas yaitu: LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO dan variabel terikat: ROA.

Data Penelitian

Data yang menjadi bahan penelitian merupakan data sekunder yang diperoleh dan dikumpulkan dari laporan publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Melalui laporan tersebut kemudian data diolah menjadi data triwulan, disusun serta di analisa untuk kepentingan penelitian.

Definisi Operasional Variabel

Loan To Deposit Ratio (LDR)

LDR adalah rasio yang digunakan untuk menghitung perbandingan kredit yang telah diberikan dengan dana yang akan diterima oleh bank.

$$LDR = \frac{\text{Jumlah kredit yang diberikan}}{DPK} \times 100\%$$

Loan To Asset Ratio (LAR)

LAR adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui berapa besar total kredit yang disalurkan bank dengan total aset yang dimiliki bank.

$$\text{LAR} = \frac{\text{total kredit yang diberikan}}{\text{total aset}} \times 100\%$$

Investing Policy Ratio (IPR)

IPR adalah rasio yang digunakan untuk melunasi kewajiban kepada para deposan dengan menjual surat-surat berharga yang dimiliki,

$$\text{IPR} = \frac{\text{Surat berharga yang dimiliki bank}}{\text{Total DPK}} \times 100\%$$

Non Performing Loan (NPL)

NPL adalah rasio yang digunakan untuk mengukur manajemen bank dalam pengelolaan kredit dari dana pihak ketiga.

$$\text{NPL} = \frac{\text{Kredit bermasalah}}{\text{Total kredit yang diberikan}} \times 100\%$$

Interest Rate Risk (IRR)

IRR adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui tingkat sensitivitas pada suatu bank terhadap suku bunga bank terkait.

$$\text{IRR} = \frac{\text{Interest Rate Sensitivity Aset}}{\text{Interest Rate Sensitivity Liabilities}} \times 100\%$$

Posisi Devisa Neto (PDN)

Merupakan rasio yang menggambarkan tentang perbandingan antara selisih aktiva valas dan pasiva valas ditambah dengan selisih bersih off balance sheet dibagi dengan modal. Semakin rendah rasio model regresi linier berganda karena untuk menguji pengaruh beberapa variabel bebas terhadap satu variabel terikat. Berikut ini adalah persamaan untuk mengetahui hubungan tersebut:

posisi devisa neto, maka semakin kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban penyediaan modal minimum dengan memperhitungkan risiko pasar.

$$\text{PDN} = \frac{(\text{aktiva valas} - \text{pasiva valas}) + \text{selisih off balance sheet}}{\text{Modal}} \times 100\%$$

Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)

BOPO adalah rasio yang akan digunakan untuk membandingkan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional.

$$\text{BOPO} = \frac{\text{beban operasional}}{\text{pendapatan operasional}} \times 100\%$$

Return On Asset (ROA)

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengetahui besarnya laba bersih yang dapat diperoleh dari operasional bank dengan menggunakan seluruh kekayaannya. Tinggi rendahnya ROA tergantung pada pengelolaan asset bank oleh manajemen yang menggambarkan efisiensi dari operasional suatu bank.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

Alat Analisis

Alat analisis untuk menguji hubungan antara FDR, NPF, APB, PDN, REO, DP, dan FACR terhadap penyaluran ROA menggunakan model regresi linier berganda (multiple regression analysis). Alasan dipilihnya

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + e_i$$

Keterangan:

Y = Return On Asset (ROA)

α = Konstanta

β_1 - β_7 = Koefisien regresi yang akan diuji

X1 = Loan To Deposit Ratio (LDR)

X2 = Loan To Asset Ratio (LAR)

- X3 = *Investing Policy Ratio* (IPR)
- X4 = *Non Performing Loan* (NPL)
- X5 = *Interest Rate Risk* (IRR)
- X6 = PDN (Posisi Devisa Netto)
- X7 = Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)
- ei = Error

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif ini dilakukan untuk memberikan gambaran rasio LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO terhadap ROA pada Kelompok Bank Buku 3.

Tabel 2
Hasil Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------|--------|----------------|-----|
| ROA | 1.81 | 1.06789 | 340 |
| LDR | 104.05 | 46.15448 | 340 |
| LAR | 67.83 | 8.27625 | 340 |
| IPR | 20.20 | 10.28653 | 340 |
| NPL | 2.94 | 1.89679 | 340 |
| IRR | 102.46 | 9.11637 | 340 |
| PDN | 1.96 | 2.54183 | 340 |
| BOPO | 84.02 | 19.53093 | 340 |

Sumber: Hasil SPSS, data diolah

Loan to Deposit Ratio (LDR)

bahwa rata-rata LDR secara keseluruhan adalah sebesar 104,05 persen, dan juga cenderung mengalami peningkatan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren positif sebesar 0,20 persen. Rata-rata LDR tertinggi ditunjukkan oleh Bank Sumitomo Mitsui Indonesia sebesar 233,22 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Sumitomo Mitsui Indonesia memiliki tingkat likuiditas tertinggi dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan

menggunakan kredit yang diberikan dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini. Rata-rata LDR terendah ditunjukkan oleh Bank Mega, Tbk sebesar 62,85 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Mega, Tbk memiliki tingkat likuiditas terendah dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan menggunakan kredit yang diberikan dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Tabel 3
POSISI LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(Dalam Persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NSP | Tren | Bank Tabungan Negera | Tren | BPD Jawa Barat dan Banten | Tren | Maybank | Tren | Bkoin | Tren | Pemata | Tren | Mayapada | Tren | Bank Tabungan Pensiunan Nasional | Tren | Bank Sumitomo | Tren | Bank DBS | Tren | Bank Mega | Tren | Bank Uob | Tren | BPD Jawa Tengah | Tren | Bank Mandiri | Tren | BPD DKI | Tren | Bank ANZ | Tren | Bank HSBC | Tren | Rate-Rate LDR | Rate-Rate Tren |
|-----------|----|-------------|-------|----------------------------|-------|---------------------------------|--------|---------|-------|-------|--------|--------|-------|----------|-------|--|-------|------------------|--------|-------------|--------|--------------|-------|-------------|--------|-----------------------|--------|-----------------|--------|------------|--------|----------|--------|--------------|-------|------------------|-------------------|
| 2013 | 1 | 90.22 | | 98.19 | | 78.99 | | 83.87 | | 76.68 | | 89.92 | | 82.97 | | 88.16 | | 208.94 | | 91.65 | | 61.95 | | 91.42 | | 73.34 | | 194.91 | | 77.41 | | 95.82 | | 84.17 | | 98.15 | |
| 2013 | 2 | 97.99 | 7.77 | 110.58 | 12.39 | 81.25 | 2.26 | 86.65 | 2.98 | 78.22 | 1.54 | 91.78 | 1.86 | 85.88 | 2.91 | 91.37 | 3.21 | 199.46 | -9.48 | 101.78 | 10.13 | 57.70 | -4.24 | 96.90 | 5.48 | 74.52 | 1.18 | 215.45 | 20.59 | 74.68 | -2.74 | 98.39 | 2.57 | 90.36 | 6.19 | 101.95 | 3.80 |
| 2013 | 3 | 97.03 | -0.96 | 109.04 | -1.54 | 86.17 | 4.92 | 88.32 | 1.47 | 87.28 | 9.06 | 94.51 | 2.73 | 87.76 | 1.88 | 92.39 | 1.02 | 202.09 | 2.63 | 98.47 | -3.31 | 60.99 | 3.29 | 94.16 | -2.74 | 75.09 | 0.56 | 208.65 | -6.79 | 74.02 | -0.66 | 97.27 | -1.12 | 81.66 | -8.69 | 102.05 | 0.10 |
| 2013 | 4 | 92.49 | -4.54 | 104.42 | -4.62 | 88.47 | 2.31 | 88.93 | 0.61 | 85.80 | -1.48 | 89.26 | -5.26 | 85.61 | -2.15 | 88.33 | -4.06 | 185.34 | -16.79 | 104.19 | -5.72 | 57.51 | -3.48 | 91.16 | -3.00 | 84.98 | 9.89 | 236.89 | 28.24 | 95.20 | 21.18 | 89.99 | -7.29 | 83.07 | 1.40 | 103.04 | 0.98 |
| 2014 | 1 | 100.83 | 8.34 | 100.53 | -3.89 | 90.72 | 2.25 | 91.05 | 2.12 | 81.45 | -4.35 | 93.49 | 4.23 | 86.89 | 1.29 | 95.44 | 7.11 | 204.11 | 18.77 | 97.22 | -6.96 | 68.12 | 10.61 | 96.22 | 5.05 | 80.43 | -4.55 | 224.72 | -12.17 | 90.55 | -4.65 | 94.31 | 4.32 | 85.10 | 2.04 | 104.77 | 1.74 |
| 2014 | 2 | 91.52 | -9.31 | 105.17 | 4.64 | 91.52 | 0.79 | 93.04 | 1.89 | 82.18 | 0.73 | 91.34 | -1.95 | 85.29 | -4.60 | 94.92 | -0.52 | 254.51 | 50.41 | 103.77 | 6.54 | 68.32 | 0.20 | 93.88 | -0.33 | 69.96 | -10.47 | 240.39 | 15.67 | 91.61 | 1.06 | 108.23 | 13.93 | 81.70 | -3.41 | 108.68 | 3.90 |
| 2014 | 3 | 83.55 | -7.97 | 108.54 | 3.37 | 88.58 | -2.94 | 93.50 | 0.46 | 77.11 | -5.07 | 88.08 | -3.49 | 81.68 | -9.61 | 98.18 | 3.25 | 277.95 | 23.44 | 100.58 | -3.19 | 66.06 | -2.16 | 93.69 | -0.19 | 79.06 | 3.11 | 284.59 | 44.20 | 82.19 | -9.42 | 97.67 | -10.56 | 81.41 | -0.29 | 110.38 | 1.70 |
| 2014 | 4 | 98.59 | 10.04 | 108.86 | 0.32 | 86.11 | -2.47 | 95.30 | 1.80 | 83.85 | 6.79 | 89.13 | 1.08 | 81.25 | -0.44 | 97.67 | -0.50 | 251.10 | -28.84 | 92.88 | -7.75 | 65.87 | -0.29 | 89.33 | -4.36 | 86.54 | 13.40 | 256.65 | -28.24 | 99.38 | 17.19 | 102.77 | 5.10 | 84.74 | 3.33 | 109.69 | -0.69 |
| 2015 | 1 | 84.61 | -8.98 | 109.71 | 0.85 | 87.96 | 1.85 | 94.54 | -0.76 | 80.32 | -3.87 | 88.73 | -0.34 | 83.36 | 2.12 | 98.45 | 0.75 | 242.06 | -9.04 | 80.39 | -12.44 | 66.50 | 0.70 | 83.91 | -0.41 | 69.96 | -16.57 | 229.97 | -29.98 | 85.77 | -13.61 | 105.14 | 2.36 | 83.46 | -1.28 | 104.20 | -5.49 |
| 2015 | 2 | 87.32 | 2.71 | 109.94 | 0.23 | 85.18 | -2.78 | 92.61 | -1.93 | 82.26 | 1.94 | 89.96 | 1.17 | 84.79 | 1.43 | 97.72 | -0.71 | 286.99 | 44.93 | 104.84 | 24.45 | 69.59 | 3.02 | 83.94 | 0.09 | 66.28 | -3.68 | 242.74 | 16.38 | 77.04 | -8.74 | 100.60 | -4.53 | 79.34 | -4.12 | 108.30 | 4.10 |
| 2015 | 3 | 89.72 | 2.40 | 106.71 | -4.23 | 83.98 | -1.20 | 92.95 | -0.34 | 84.88 | 2.61 | 88.18 | -1.78 | 81.73 | -3.06 | 96.47 | -1.25 | 287.58 | 0.59 | 103.11 | -1.73 | 70.15 | 0.56 | 92.49 | 8.55 | 66.82 | 0.54 | 220.19 | -22.55 | 78.63 | -3.40 | 97.72 | -2.89 | 85.41 | 6.07 | 107.10 | -1.20 |
| 2015 | 4 | 98.05 | 8.33 | 108.78 | 3.07 | 80.77 | -3.21 | 89.13 | -3.82 | 86.34 | 1.46 | 87.94 | -0.94 | 82.99 | 1.26 | 97.25 | 0.78 | 250.15 | -37.43 | 102.98 | -10.18 | 68.05 | -8.10 | 95.19 | 2.70 | 80.92 | 16.10 | 210.66 | -7.53 | 90.63 | 17.00 | 98.19 | 0.47 | 86.82 | 1.42 | 106.81 | -0.30 |
| 2016 | 1 | 94.70 | -3.35 | 108.98 | 0.20 | 80.96 | 0.09 | 90.30 | 1.18 | 81.79 | -4.55 | 89.71 | 1.88 | 80.38 | -2.61 | 96.01 | -1.24 | 245.54 | -4.61 | 101.26 | -1.67 | 64.39 | -0.17 | 89.69 | -5.50 | 88.11 | -14.81 | 202.69 | 10.09 | 89.57 | -1.07 | 108.81 | 10.62 | 83.26 | -3.57 | 105.69 | -1.12 |
| 2016 | 2 | 92.85 | -1.85 | 110.97 | 1.99 | 83.80 | 2.84 | 93.26 | 2.95 | 91.27 | 9.48 | 85.92 | -3.79 | 88.98 | 8.60 | 94.57 | -1.45 | 236.05 | -9.49 | 102.49 | 1.29 | 69.09 | 4.20 | 95.30 | -6.61 | 72.64 | 4.53 | 182.23 | -40.45 | 89.56 | -0.01 | 99.93 | -8.88 | 88.51 | 5.26 | 104.56 | -1.13 |
| 2016 | 3 | 92.13 | -0.72 | 104.30 | -6.67 | 84.27 | 0.47 | 91.05 | -2.21 | 93.40 | 2.14 | 85.93 | 0.01 | 80.80 | -3.92 | 95.84 | 1.07 | 284.70 | -13.22 | 111.17 | 8.68 | 62.51 | -8.58 | 94.59 | -0.72 | 107.15 | 34.51 | 199.46 | 17.22 | 82.99 | -6.57 | 100.56 | 1.63 | 93.15 | 4.64 | 107.44 | 2.89 |
| 2016 | 4 | 89.86 | -2.27 | 102.66 | -1.64 | 83.85 | -0.42 | 92.09 | 1.04 | 86.04 | -7.37 | 80.45 | -5.48 | 91.40 | -0.90 | 95.66 | -0.18 | 289.39 | 4.66 | 90.07 | -20.09 | 55.35 | -7.16 | 90.12 | -4.47 | 90.48 | -16.67 | 181.78 | -17.71 | 87.41 | 4.42 | 98.56 | -3.00 | 97.30 | 4.15 | 103.14 | -4.30 |
| 2017 | 1 | 88.89 | -3.97 | 107.79 | 5.13 | 63.48 | -20.37 | 91.53 | -0.59 | 75.85 | -10.19 | 74.38 | -5.87 | 85.07 | -6.32 | 94.63 | -1.02 | 182.23 | -57.17 | 96.11 | 5.04 | 56.06 | 0.71 | 88.77 | -1.34 | 70.62 | -19.86 | 163.08 | -13.68 | 73.82 | -14.59 | 92.12 | -6.43 | 106.68 | 9.38 | 94.55 | -8.59 |
| 2017 | 2 | 94.34 | 8.45 | 111.49 | 3.70 | 67.10 | -8.62 | 89.68 | -1.86 | 75.07 | -0.78 | 86.70 | 12.11 | 83.45 | -1.61 | 95.41 | 0.78 | 213.44 | 31.21 | 90.29 | -5.82 | 57.02 | 0.96 | 91.56 | -2.79 | 70.26 | 1.64 | 158.66 | -4.40 | 72.07 | -0.76 | 98.68 | 6.56 | 105.15 | -1.53 | 97.79 | 3.24 |
| 2017 | 3 | 89.78 | -4.56 | 109.79 | -1.70 | 81.50 | 14.40 | 90.78 | 1.11 | 78.65 | 3.58 | 82.75 | -8.95 | 89.97 | 5.51 | 94.59 | -0.82 | 239.45 | 26.02 | 85.98 | -4.92 | 56.68 | -0.34 | 94.37 | 2.81 | 69.73 | -2.47 | 190.98 | 32.92 | 63.86 | -10.20 | 92.59 | -6.09 | 104.09 | -1.06 | 100.74 | 2.96 |
| 2017 | 4 | 93.42 | 3.64 | 103.13 | -6.66 | 87.27 | 5.77 | 91.64 | 0.86 | 81.34 | 2.70 | 87.56 | 4.80 | 90.08 | 1.11 | 96.62 | 2.03 | 232.22 | -16.23 | 92.84 | 6.86 | 57.48 | 0.79 | 83.58 | -10.80 | 73.69 | 9.91 | 188.12 | -2.86 | 70.77 | 8.91 | 99.77 | 7.18 | 106.55 | 2.46 | 101.95 | 1.20 |
| RATA-RATA | | 91.99 | 0.17 | 106.93 | 0.26 | 83.09 | 0.44 | 91.02 | 0.41 | 82.49 | 0.25 | 87.80 | -0.12 | 85.54 | 0.37 | 94.98 | 0.45 | 283.22 | 0.75 | 97.65 | 0.06 | 62.85 | -0.24 | 91.51 | -0.41 | 76.73 | 0.33 | 212.55 | -0.36 | 83.96 | -0.35 | 98.91 | 0.21 | 89.60 | 1.18 | 104.05 | 0.20 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

Loan to Asset Ratio (LAR)

bahwa rata-rata LAR secara keseluruhan adalah sebesar 67,83 persen, dan juga cenderung mengalami penurunan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren negatif sebesar 0,19 persen. Rata-rata LAR tertinggi ditunjukkan oleh Bank Sumitomo Mitsui Indonesia sebesar 78,37 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Sumitomo Mitsui Indonesia memiliki tingkat likuiditas tertinggi dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan menggunakan total asset yang dimiliki

dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Rata-rata LAR terendah ditunjukkan oleh Bank Mega, Tbk sebesar 48,04 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Mega, Tbk memiliki tingkat likuiditas terendah dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan menggunakan total asset yang dimiliki dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Tabel 4
POSISI LOAN TO ASSET RATIO (LAR)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(Dalam Persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NSP | Bank Tabungan Tren | BPD Jawa Barat dan Banten | Bank Majalengka | Tren | Bank Bukitrendi | Tren | Permata | Tren | Mayapada | Tren | Bank Tabungan Nasional | Tren | Bank Sumitomo | Tren | Bank DBS | Tren | Bank Mega | Tren | Bank Uob | Tren | BPD Jawa Timur | Tren | Bank Mandiri | Tren | BPD DKI | Tren | Bank ANZ | Tren | Bank HSBC | Tren | Rata- Rata LAR | Rata-Rata Tren | | | |
|-----------|----|-------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|---------|-------|----------|-------|---------------------------|-------|------------------|-------|-------------|-------|--------------|-------|-------------|--------|-------------------|-------|-----------------|-------|------------|-------|-------------|-------|--------------|-------|----------------------|-------------------|--------|-------|-------|
| 2013 | 1 | 65.65 | 71.15 | 70.47 | 66.01 | 64.70 | 72.85 | 73.20 | 73.99 | 1.14 | 76.13 | 2.99 | 68.30 | 2.70 | 79.59 | 1.17 | 67.99 | 1.35 | 46.89 | -1.85 | 73.85 | 1.10 | 60.53 | 2.81 | 76.01 | 3.78 | 57.24 | -3.73 | 73.94 | 1.99 | 71.21 | 3.28 | 69.26 | 1.78 | | | |
| 2013 | 2 | 69.39 | 3.55 | 77.07 | 5.92 | 72.82 | 2.35 | 68.53 | 2.52 | 63.92 | -0.77 | 73.99 | 1.14 | 76.13 | 2.99 | 68.30 | 2.70 | 79.59 | 1.17 | 67.99 | 1.35 | 46.89 | -1.85 | 73.85 | 1.10 | 60.53 | 2.81 | 76.01 | 3.78 | 57.24 | -3.73 | 73.94 | 1.99 | 71.21 | 3.28 | 69.26 | 1.78 |
| 2013 | 3 | 68.90 | -0.50 | 78.28 | 1.21 | 76.58 | 3.76 | 69.10 | 0.57 | 69.98 | 6.06 | 75.44 | 1.46 | 75.44 | -0.70 | 68.43 | 0.13 | 73.49 | -6.10 | 68.13 | 0.13 | 49.35 | 2.46 | 73.71 | -0.14 | 60.62 | 0.09 | 77.26 | 1.25 | 58.24 | 1.00 | 70.97 | -2.97 | 65.95 | -5.26 | 69.40 | 0.15 |
| 2013 | 4 | 65.38 | -3.52 | 76.59 | -1.69 | 75.40 | -1.18 | 71.04 | 1.93 | 68.20 | -1.78 | 71.58 | -3.86 | 73.63 | -1.80 | 66.18 | -2.25 | 73.34 | -0.15 | 66.27 | -1.85 | 45.37 | -3.99 | 73.15 | -0.96 | 66.83 | 6.20 | 73.58 | -1.68 | 63.50 | 7.26 | 68.01 | -2.96 | 67.45 | 1.50 | 68.79 | -0.61 |
| 2014 | 1 | 66.79 | 1.41 | 75.07 | -1.52 | 76.51 | 1.10 | 70.91 | -0.13 | 65.90 | -2.29 | 72.29 | 0.70 | 74.80 | 1.17 | 70.00 | 3.82 | 75.14 | 1.80 | 65.92 | -0.46 | 54.17 | 8.60 | 74.12 | 0.97 | 63.96 | -2.87 | 77.18 | 1.60 | 63.55 | 0.05 | 67.78 | -0.23 | 67.60 | 0.14 | 69.62 | 0.83 |
| 2014 | 2 | 64.92 | -1.87 | 78.59 | 3.52 | 78.49 | 1.98 | 71.76 | 0.85 | 68.51 | 2.60 | 71.57 | -0.72 | 74.24 | -0.57 | 70.24 | 0.24 | 79.15 | 4.01 | 68.47 | 2.66 | 53.10 | -1.07 | 73.12 | -0.99 | 58.89 | -5.07 | 81.33 | 4.15 | 64.21 | -1.34 | 71.15 | 3.37 | 64.96 | -2.64 | 70.16 | 0.54 |
| 2014 | 3 | 60.87 | -4.05 | 77.61 | -0.98 | 75.51 | -2.98 | 70.75 | -1.04 | 69.14 | -5.37 | 70.14 | -1.43 | 72.04 | -2.20 | 70.29 | 1.05 | 78.15 | -1.01 | 68.83 | -2.65 | 55.25 | 2.15 | 72.02 | -1.11 | 61.80 | 2.21 | 73.90 | -1.43 | 60.91 | -3.29 | 66.90 | -4.25 | 65.34 | 0.38 | 68.63 | -1.53 |
| 2014 | 4 | 66.07 | 5.20 | 80.18 | 2.57 | 72.74 | -2.77 | 72.58 | 1.80 | 68.90 | 5.77 | 71.09 | 0.96 | 71.89 | -0.15 | 68.80 | -2.48 | 80.90 | 2.76 | 62.36 | -2.97 | 50.49 | -4.76 | 70.56 | -1.45 | 68.94 | 7.84 | 80.85 | 0.95 | 68.45 | 7.54 | 68.11 | 1.21 | 66.96 | 1.42 | 70.02 | 1.39 |
| 2015 | 1 | 60.62 | -5.45 | 80.49 | 0.31 | 74.07 | 1.33 | 70.23 | -2.32 | 66.86 | -2.04 | 69.31 | -1.79 | 73.00 | 0.11 | 69.27 | 0.46 | 75.54 | -5.37 | 54.17 | -9.69 | 54.35 | -3.66 | 67.25 | -3.92 | 57.98 | -10.96 | 74.27 | -6.58 | 63.65 | -4.81 | 64.25 | -3.86 | 65.70 | -1.26 | 67.12 | -2.90 |
| 2015 | 2 | 61.12 | 0.49 | 80.87 | 0.39 | 71.30 | -2.77 | 70.50 | 0.27 | 68.33 | 1.47 | 69.48 | 0.17 | 74.39 | 1.39 | 69.63 | 0.37 | 79.99 | 4.46 | 64.92 | 10.75 | 55.05 | 0.71 | 65.85 | -1.40 | 56.32 | -1.66 | 72.97 | -1.50 | 62.42 | -1.23 | 65.30 | 1.05 | 63.70 | -2.00 | 67.77 | 0.66 |
| 2015 | 3 | 62.67 | 1.55 | 79.25 | -1.63 | 71.47 | 0.17 | 70.70 | 0.20 | 69.18 | 0.94 | 68.35 | -1.13 | 72.10 | -2.29 | 70.54 | 0.91 | 78.65 | -0.35 | 64.71 | -0.22 | 54.56 | -0.50 | 69.90 | 4.05 | 66.10 | -0.19 | 69.43 | -3.54 | 60.08 | -2.24 | 63.73 | -1.57 | 67.60 | 3.90 | 67.65 | -0.12 |
| 2015 | 4 | 71.03 | 8.36 | 80.88 | 1.69 | 69.29 | -2.18 | 69.51 | -1.19 | 69.04 | -0.14 | 69.87 | 1.52 | 72.88 | 0.29 | 71.76 | 1.21 | 79.20 | -0.44 | 65.49 | 0.78 | 47.43 | -7.08 | 70.81 | 0.91 | 66.38 | 10.25 | 70.46 | 1.03 | 66.13 | 5.95 | 63.24 | -0.49 | 65.66 | -1.94 | 68.74 | 1.09 |
| 2016 | 1 | 71.04 | 0.01 | 80.12 | -0.76 | 66.21 | -3.08 | 68.49 | -1.02 | 66.08 | -2.96 | 70.16 | 0.30 | 70.53 | -1.86 | 70.42 | -1.34 | 80.04 | 0.84 | 63.07 | -2.49 | 49.78 | -0.70 | 68.85 | -1.95 | 57.52 | -8.86 | 74.44 | -3.98 | 63.82 | -0.30 | 69.27 | 6.04 | 64.40 | -1.26 | 67.83 | -0.91 |
| 2016 | 2 | 66.64 | -4.40 | 78.79 | -1.33 | 65.36 | -0.98 | 70.68 | 2.17 | 72.12 | 6.05 | 68.81 | -4.35 | 77.80 | 7.28 | 70.72 | 0.30 | 77.90 | -2.14 | 64.35 | 1.35 | 47.43 | 0.65 | 69.80 | 0.94 | 60.91 | 3.39 | 73.09 | -1.35 | 63.54 | -2.28 | 65.08 | -4.19 | 67.13 | 2.74 | 68.06 | 0.23 |
| 2016 | 3 | 67.82 | 1.18 | 77.96 | -0.83 | 64.96 | -0.80 | 69.22 | -1.44 | 72.95 | 0.43 | 69.45 | -0.36 | 80.47 | 2.67 | 72.19 | 1.46 | 82.19 | -4.29 | 63.79 | -0.57 | 45.00 | -2.49 | 70.33 | -3.53 | 67.96 | 27.03 | 78.22 | 5.13 | 58.89 | -4.85 | 67.47 | 2.38 | 70.44 | 3.31 | 70.45 | 2.39 |
| 2016 | 4 | 67.34 | -0.48 | 76.78 | -1.18 | 62.22 | -2.73 | 70.69 | 1.67 | 68.07 | -4.48 | 69.31 | -2.13 | 77.58 | -2.89 | 68.64 | -3.54 | 80.76 | -0.43 | 60.57 | -3.22 | 40.09 | -4.91 | 69.92 | -3.41 | 68.96 | -10.99 | 73.51 | -2.71 | 61.80 | 2.42 | 66.21 | -1.26 | 70.08 | -0.36 | 67.60 | -2.85 |
| 2017 | 1 | 65.43 | -1.91 | 79.18 | 2.39 | 52.33 | -9.89 | 70.49 | -0.41 | 63.49 | -4.87 | 57.82 | -5.50 | 73.50 | -4.08 | 69.64 | 0.99 | 75.44 | -6.33 | 60.37 | 0.30 | 40.98 | 0.89 | 70.78 | 0.86 | 58.21 | -10.75 | 73.10 | -2.41 | 52.86 | -8.45 | 60.40 | -5.81 | 72.92 | 2.83 | 64.55 | -3.05 |
| 2017 | 2 | 69.88 | 4.45 | 79.17 | 0.00 | 54.40 | 2.07 | 67.81 | -2.68 | 62.16 | -1.43 | 64.01 | 6.19 | 72.71 | -0.79 | 67.56 | -2.08 | 77.21 | 1.77 | 59.31 | -1.36 | 41.69 | 0.71 | 71.07 | 0.29 | 59.13 | 0.92 | 73.09 | -0.01 | 54.01 | 1.14 | 63.82 | 3.42 | 58.20 | -14.72 | 64.43 | -0.12 |
| 2017 | 3 | 68.79 | -1.09 | 79.55 | 0.38 | 65.46 | 11.05 | 69.47 | 1.65 | 64.29 | 2.19 | 61.49 | -2.52 | 76.20 | 3.49 | 69.84 | 2.28 | 81.44 | -4.23 | 59.78 | 0.27 | -41.23 | -0.46 | 71.16 | 0.09 | 57.02 | -2.12 | 74.90 | 1.81 | 47.76 | -6.24 | 61.65 | -2.17 | 53.13 | -0.07 | 63.18 | 0.75 |
| 2017 | 4 | 68.92 | 0.13 | 76.14 | -3.41 | 65.22 | -0.24 | 69.90 | 0.43 | 67.02 | 2.76 | 65.72 | 4.23 | 75.48 | -0.72 | 68.13 | -1.71 | 78.85 | -2.59 | 60.82 | 1.04 | 42.80 | 1.57 | 65.85 | -5.31 | 61.64 | 4.62 | 74.71 | -0.19 | 52.77 | -5.00 | 31.87 | -29.77 | 60.05 | 1.92 | 63.88 | -1.31 |
| RATA-RATA | | 66.47 | 0.16 | 78.19 | 0.26 | 69.04 | -0.28 | 69.93 | 0.20 | 67.12 | 0.12 | 68.49 | -0.38 | 74.38 | 0.12 | 69.36 | 0.13 | 78.37 | 0.02 | 63.70 | -0.31 | 48.04 | -0.31 | 70.89 | -0.36 | 62.34 | 0.21 | 75.23 | 0.13 | 60.51 | -0.43 | 65.05 | -2.11 | 66.07 | -0.41 | 67.83 | -0.19 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

Investing Policy Ratio (IPR)

Berdasarkan Tabel 5 dibawah ini dapat diketahui bahwa rata-rata IPR secara keseluruhan adalah sebesar 20,20 persen, dan juga cenderung mengalami peningkatan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren positif sebesar 0,51 persen. Rata-rata IPR tertinggi ditunjukkan oleh Bank Mega, Tbk sebesar 39,19 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Mega, Tbk memiliki tingkat likuiditas tertinggi dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan menggunakan surat berharga yang

dimiliki dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Rata-rata IPR terendah ditunjukkan oleh Bank Mayapada Internasional sebesar 6,09 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Mayapada Internasional memiliki tingkat likuiditas terendah dalam memenuhi kewajiban pada dana pihak ketiga yang telah jatuh tempo dengan menggunakan surat berharga yang dimiliki dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Tabel 5
POSISI INVESTING POLICY RATIO (IPR)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(Dalam Persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NISP | Tren | Bank Tabungan Negeri | Tren | BPD Jawa Barat dan Banten | Tren | Maybank | Tren | Bakri | Tren | Pennara | Tren | Meygach | Tren | Bank Tabungan Nasional | Tren | Bank Siantan | Tren | Bank DBS | Tren | Bank Mega | Tren | Bank Uob | Tren | BPD Jawa Timur | Tren | Bank Miko | Tren | BPD DKI | Tren | Bank ANZ | Tren | Bank HNSC | Tren | Rata-Rata IPR | Rata-Rata Tren |
|-----------|----|-----------|-------|----------------------|-------|---------------------------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|-------|---------|-------|------------------------|-------|--------------|-------|----------|-------|-----------|-------|----------|-------|----------------|-------|-----------|--------|---------|-------|----------|-------|-----------|-------|---------------|----------------|
| 2013 | 1 | 26.90 | | 12.16 | | 6.59 | | 12.61 | | 22.78 | | 10.70 | | 3.63 | | 5.89 | | 16.49 | | 27.03 | | 41.99 | | 11.43 | | 4.97 | | 28.34 | | 22.66 | | 19.75 | | 9.88 | | 16.69 | |
| 2013 | 2 | 23.42 | -3.49 | 13.57 | 1.41 | 6.45 | -0.14 | 12.00 | -0.60 | 21.26 | -1.52 | 10.29 | -0.40 | 3.95 | 0.32 | 6.36 | 0.47 | 16.22 | -0.27 | 30.90 | 3.87 | 32.91 | -9.09 | 16.75 | 5.32 | 8.27 | 3.30 | 30.56 | 2.22 | 23.80 | 1.13 | 10.80 | -8.95 | 8.44 | -1.44 | 16.23 | -0.46 |
| 2013 | 3 | 19.38 | -4.04 | 12.12 | -1.45 | 6.55 | 0.10 | 13.42 | 1.42 | 15.53 | -5.73 | 14.39 | 4.10 | 4.88 | 0.93 | 11.29 | 4.96 | 10.96 | -5.26 | 21.91 | -8.98 | 35.65 | 2.75 | 16.10 | -0.65 | 8.75 | 0.48 | 30.51 | -0.05 | 25.88 | 2.08 | 12.54 | 1.74 | 11.53 | 3.09 | 15.96 | -0.27 |
| 2013 | 4 | 27.64 | 8.26 | 13.09 | 0.98 | 6.69 | 0.14 | 14.40 | 0.98 | 17.07 | 1.48 | 16.24 | 1.85 | 4.96 | 0.08 | 19.81 | 8.51 | 10.00 | -0.95 | 24.14 | 1.23 | 27.77 | -7.88 | 14.09 | -2.01 | 11.19 | 2.44 | 37.52 | 7.02 | 27.80 | 1.92 | 12.02 | -0.52 | 14.67 | 3.14 | 17.53 | 1.57 |
| 2014 | 1 | 26.45 | -1.19 | 14.95 | 1.86 | 6.91 | 0.22 | 16.22 | 1.82 | 22.87 | 5.85 | 17.80 | 1.06 | 5.49 | 0.47 | 14.79 | -5.01 | 9.70 | -0.31 | 33.01 | -0.13 | 31.83 | 4.06 | 16.25 | 2.16 | 10.00 | -1.19 | 27.05 | -10.48 | 27.11 | -0.68 | 19.09 | 7.06 | 17.79 | 3.12 | 18.04 | 0.51 |
| 2014 | 2 | 26.61 | 0.16 | 13.59 | -1.36 | 6.51 | -0.41 | 17.18 | 0.95 | 18.56 | -4.30 | 14.78 | -2.32 | 5.75 | 0.32 | 17.39 | 2.60 | 16.35 | 6.66 | 25.42 | 2.40 | 27.22 | -4.61 | 16.37 | 0.12 | 8.71 | -1.29 | 22.98 | -4.06 | 26.69 | -0.48 | 24.63 | 5.54 | 20.72 | 2.93 | 18.20 | 0.16 |
| 2014 | 3 | 24.61 | -2.01 | 14.45 | 0.86 | 7.58 | 1.08 | 15.71 | -1.46 | 21.89 | 3.32 | 15.77 | 0.99 | 5.77 | 0.02 | 13.44 | -3.95 | 17.61 | 1.25 | 27.30 | 1.88 | 29.46 | 2.24 | 17.00 | 0.63 | 8.91 | 0.20 | 31.39 | 8.41 | 22.38 | -4.31 | 24.28 | -0.35 | 19.92 | -0.80 | 18.68 | 0.47 |
| 2014 | 4 | 29.70 | 3.10 | 12.85 | -1.60 | 8.18 | -0.59 | 13.38 | -2.24 | 15.47 | -6.42 | 16.39 | 0.62 | 6.04 | 0.27 | 14.06 | 0.62 | 18.85 | -3.76 | 30.99 | 3.69 | 38.96 | 9.50 | 16.08 | -0.33 | 11.05 | 2.14 | 31.89 | 0.49 | 23.90 | 1.52 | 30.49 | 6.22 | 23.87 | 3.95 | 19.83 | 1.16 |
| 2015 | 1 | 26.42 | -3.28 | 12.65 | -0.20 | 8.41 | 0.24 | 11.81 | -1.56 | 17.60 | 2.13 | 16.66 | 0.27 | 7.10 | 1.06 | 12.80 | -1.26 | 15.85 | 2.00 | 30.26 | -0.73 | 35.52 | -3.44 | 19.99 | 3.92 | 8.64 | -2.41 | 38.27 | 6.38 | 21.23 | -2.67 | 35.18 | 4.68 | 22.34 | -1.54 | 20.04 | 0.21 |
| 2015 | 2 | 23.11 | -3.31 | 12.85 | -0.31 | 9.16 | 0.75 | 11.10 | -0.71 | 14.75 | -2.85 | 16.56 | -0.10 | 6.68 | -0.42 | 15.63 | 2.82 | 17.52 | 1.67 | 30.73 | 0.47 | 34.77 | -0.75 | 22.26 | 2.27 | 10.40 | 1.76 | 45.62 | 7.35 | 21.12 | -0.11 | 30.79 | -4.39 | 21.49 | -0.85 | 20.24 | 0.19 |
| 2015 | 3 | 17.59 | -5.53 | 10.95 | 0.02 | 9.75 | 0.83 | 10.91 | -0.20 | 15.38 | 0.64 | 15.20 | -1.35 | 7.26 | 0.58 | 13.47 | -2.16 | 13.21 | -4.31 | 27.70 | -3.03 | 32.73 | -2.04 | 23.87 | 1.61 | 12.12 | 1.72 | 43.09 | -2.53 | 23.57 | -0.95 | 24.97 | -5.82 | 17.84 | -3.65 | 18.71 | -1.53 |
| 2015 | 4 | 17.01 | -0.57 | 7.83 | -4.53 | 10.65 | 0.90 | 11.08 | 0.18 | 12.25 | -3.13 | 14.22 | -0.99 | 6.49 | -0.77 | 10.65 | -2.81 | 11.48 | -1.73 | 29.69 | 1.99 | 42.77 | 10.03 | 21.40 | -2.48 | 16.06 | 3.94 | 37.85 | -5.23 | 20.64 | 0.07 | 29.22 | 4.25 | 16.82 | -1.03 | 18.60 | -0.11 |
| 2016 | 1 | 24.46 | 7.45 | 12.11 | 4.28 | 14.04 | 3.99 | 17.68 | 6.59 | 22.72 | 10.47 | 19.64 | 5.42 | 6.98 | 0.48 | 17.48 | 6.83 | 18.54 | 7.05 | 36.20 | 6.51 | 41.30 | -1.47 | 25.85 | 4.45 | 43.59 | -2.53 | 39.50 | 1.65 | 29.70 | 3.06 | 25.16 | -4.06 | 21.62 | 4.80 | 22.38 | 3.79 |
| 2016 | 2 | 29.33 | 4.86 | 9.95 | -2.16 | 13.37 | -0.67 | 15.49 | -2.19 | 16.11 | -6.61 | 19.17 | -0.47 | 6.20 | -0.78 | 8.33 | -9.15 | 19.39 | 0.85 | 34.72 | -1.48 | 39.83 | -1.47 | 21.64 | -4.21 | 11.53 | -2.00 | 30.80 | -8.70 | 19.94 | -3.76 | 31.49 | 6.33 | 23.37 | 1.75 | 20.63 | -1.76 |
| 2016 | 3 | 27.48 | -1.85 | 12.73 | 2.78 | 15.73 | 2.36 | 19.84 | 4.85 | 14.52 | -1.59 | 26.15 | 6.98 | 5.92 | -0.28 | 8.65 | 0.32 | 21.01 | 1.63 | 44.38 | 9.66 | 47.48 | 7.65 | 19.92 | -1.72 | 9.24 | -2.30 | 28.50 | -2.30 | 25.50 | 5.57 | 30.64 | -0.85 | 22.98 | -0.44 | 22.39 | 1.76 |
| 2016 | 4 | 29.20 | 1.72 | 7.98 | -4.75 | 15.04 | -0.69 | 17.48 | -2.36 | 18.18 | 3.65 | 26.43 | 0.28 | 5.59 | -0.33 | 14.19 | 5.54 | 18.50 | -2.51 | 35.47 | -8.91 | 47.63 | 0.14 | 21.62 | 1.70 | 10.76 | 1.52 | 28.46 | -0.04 | 15.76 | -9.74 | 28.62 | -2.01 | 23.21 | 0.28 | 21.42 | -0.97 |
| 2017 | 1 | 30.33 | 1.13 | 12.71 | 4.79 | 24.68 | 9.64 | 19.87 | 2.38 | 24.68 | 6.50 | 30.17 | 3.75 | 5.97 | 0.38 | 12.90 | -1.29 | 13.47 | -5.03 | 39.06 | 3.59 | 50.20 | 2.57 | 22.12 | 0.51 | 10.02 | -0.74 | 28.63 | 0.17 | 27.28 | 11.52 | 29.69 | 1.07 | 24.53 | 1.32 | 23.90 | 2.48 |
| 2017 | 2 | 24.25 | -6.07 | 10.85 | -1.86 | 19.83 | -4.85 | 19.84 | -0.03 | 21.30 | -3.37 | 24.56 | -5.61 | 6.42 | 0.46 | 10.22 | -2.68 | 19.64 | 6.17 | 37.88 | -1.18 | 49.25 | -0.95 | 21.99 | -0.13 | 10.49 | 0.47 | 22.70 | -5.93 | 24.84 | -2.44 | 29.75 | 10.66 | 33.55 | 9.02 | 22.79 | -1.11 |
| 2017 | 3 | 26.06 | 1.81 | 10.74 | -0.11 | 14.93 | -5.71 | 22.49 | 2.85 | 26.73 | 6.43 | 27.01 | 2.45 | 8.23 | 1.81 | 16.33 | 6.11 | 27.11 | 7.48 | 37.93 | 0.65 | 53.01 | 3.77 | 24.43 | 2.44 | 12.86 | 2.37 | 30.63 | 7.94 | 28.38 | 3.53 | 30.06 | 0.31 | 35.27 | 1.72 | 25.40 | 2.61 |
| 2017 | 4 | 27.22 | 1.16 | 7.91 | -2.83 | 9.46 | -4.98 | 21.65 | -1.04 | 19.13 | -7.59 | 29.67 | -3.24 | 8.64 | 0.40 | 12.73 | -3.59 | 26.21 | -0.91 | 42.41 | 4.47 | 49.65 | -9.47 | 24.64 | 0.20 | 11.90 | -0.96 | 31.31 | 0.67 | 25.41 | -2.96 | 74.49 | 44.42 | 37.90 | 2.63 | 26.37 | 0.96 |
| RATA-RATA | | 25.36 | 0.02 | 11.85 | -0.22 | 11.00 | 0.15 | 15.72 | 0.48 | 18.94 | -0.19 | 18.77 | 0.63 | 6.09 | 0.26 | 12.82 | 0.36 | 16.66 | 0.51 | 31.81 | 0.81 | 39.19 | 0.08 | 19.69 | 0.70 | 10.47 | 0.36 | 32.28 | 0.16 | 23.73 | 0.14 | 27.68 | 2.88 | 21.38 | 1.47 | 20.20 | 0.51 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

Non Performing Loan (NPL)

bahwa rata-rata NPL secara keseluruhan adalah sebesar 2,94 persen, dan juga cenderung mengalami peningkatan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren positif sebesar 0,04 persen. Rata-rata NPL tertinggi ditunjukkan oleh Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan

Banten sebesar 6,35 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten memiliki tingkat kualitas kredit rendah dalam memenuhi kredit bermasalah atau ketidakmampuan nasabah untuk membayar angsuran pinjaman yang diterima serta

bunga sesuai jangka waktunya dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Rata-rata NPL terendah ditunjukkan oleh Bank Sumitomo Mitsui Indonesia sebesar 0,38 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Sumitomo Mitsui Indonesia memiliki

tingkat kualitas kredit tinggi dalam memenuhi kredit bermasalah atau ketidakmampuan nasabah untuk membayar angsuran pinjaman yang diterima serta bunga sesuai jangka waktunya dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Tabel 6
POSISI NON PERFORMING LOAN (NPL)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(dalam persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NSIP | Bank Tabungan Negara | BPD Jawa Barat dan Banten | Maybank | Bank Bukopin | Permata | Maspoda | Bank Tabungan Pensiunan Nasional | Bank Sumitomo | Bank EBS | Bank Mega | Bank Uob | BPD Jawa Timur | Bank Minob | BPD DKI | Bank ANZ | Bank HSBC | Rata- Rata NPL | Rata-Rata Tren | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----|--------------|----------------------------|---------------------------------|---------|-----------------|---------|---------|--|------------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|---------------|------------|-------------|--------------|----------------------|-------------------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|
| 2013 | 1 | 0.80 | 4.77 | 9.00 | 1.42 | 2.38 | 1.38 | 1.66 | 0.66 | -0.44 | 1.47 | 2.67 | 1.71 | 3.15 | 1.91 | -3.28 | 2.26 | 0.24 | 2.30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 2 | 0.68 | -0.11 | 4.63 | -0.14 | 8.41 | -0.59 | 1.89 | -0.08 | 2.94 | 0.16 | 1.20 | -0.07 | 1.51 | -0.15 | 0.65 | -0.01 | 0.28 | -0.15 | 0.56 | -0.91 | 2.68 | 0.01 | 2.38 | 0.67 | 3.05 | -0.10 | 1.40 | -0.51 | 3.61 | 0.34 | 1.96 | -0.30 | 0.42 | 0.18 | 2.20 | -0.10 |
| 2013 | 3 | 0.72 | 0.03 | 4.88 | 0.25 | 7.93 | -0.48 | 1.73 | 0.34 | 2.29 | -0.25 | 1.09 | -0.11 | 1.38 | -0.14 | 0.62 | -0.02 | 0.29 | 0.00 | 1.52 | 0.96 | 2.59 | -0.09 | 2.23 | -0.16 | 3.13 | 0.08 | 1.24 | -0.15 | 2.79 | -0.82 | 1.93 | -0.03 | 0.44 | 0.01 | 2.17 | -0.03 |
| 2013 | 4 | 0.73 | 0.01 | 4.06 | -0.83 | 6.75 | -1.18 | 2.10 | 0.36 | 2.26 | -0.08 | 1.00 | -0.09 | 1.04 | 0.94 | 0.67 | 0.05 | 0.38 | 0.10 | 1.88 | 0.36 | 2.17 | -0.42 | 1.63 | -0.03 | 2.89 | -0.24 | 1.37 | 0.13 | 2.39 | -0.40 | 1.71 | -0.23 | 0.92 | 0.49 | 2.00 | -0.17 |
| 2014 | 1 | 0.76 | 0.02 | 4.74 | 0.70 | 6.91 | 0.16 | 2.01 | -0.09 | 2.56 | 0.30 | 0.96 | -0.05 | 2.40 | 1.36 | 0.73 | 0.07 | 0.28 | -0.11 | 1.82 | -0.06 | 2.32 | 0.15 | 1.76 | 0.13 | 3.63 | 0.74 | 1.69 | 0.32 | 2.66 | -0.26 | 2.02 | 0.32 | 1.01 | 0.08 | 2.25 | 0.25 |
| 2014 | 2 | 1.12 | 0.37 | 5.01 | 0.26 | 7.56 | 0.65 | 2.66 | 0.65 | 2.60 | 0.04 | 1.36 | 0.41 | 0.92 | -1.49 | 0.86 | 0.12 | 0.89 | 0.62 | 3.06 | 1.23 | 2.17 | -0.16 | 2.60 | 0.84 | 3.52 | -0.11 | 2.12 | 0.43 | 2.50 | -0.15 | 2.02 | 0.00 | 0.92 | -0.09 | 2.46 | 0.21 |
| 2014 | 3 | 1.13 | 0.01 | 4.85 | -0.16 | 7.04 | -0.52 | 2.51 | -0.15 | 3.09 | 0.49 | 1.36 | 0.00 | 0.83 | -0.08 | 0.80 | -0.06 | 0.76 | -0.13 | 3.00 | -0.06 | 3.22 | 1.05 | 3.51 | 0.91 | 3.34 | -0.18 | 2.67 | 0.55 | 2.36 | -0.14 | 2.20 | 0.18 | 1.85 | 0.93 | 2.62 | 0.16 |
| 2014 | 4 | 1.24 | 0.21 | 4.01 | -0.84 | 6.94 | -0.11 | 2.18 | -0.33 | 2.78 | -0.31 | 1.70 | 0.34 | 1.46 | 0.68 | 0.67 | -0.12 | 0.66 | -0.10 | 4.28 | 1.28 | 2.09 | -1.13 | 3.72 | 0.22 | 3.31 | -0.03 | 2.37 | -0.30 | 4.40 | 2.04 | 2.90 | 0.70 | 2.27 | 0.42 | 2.77 | 0.15 |
| 2015 | 1 | 1.89 | 0.05 | 4.78 | 0.76 | 8.03 | 1.09 | 2.75 | 0.57 | 2.71 | -0.07 | 1.62 | -0.08 | 2.89 | 1.43 | 0.70 | 0.03 | 0.50 | -0.16 | 3.09 | -1.19 | 2.53 | 0.44 | 3.98 | 0.25 | 3.87 | 0.36 | 2.17 | -0.20 | 4.81 | 0.41 | 2.68 | -0.22 | 2.24 | -0.03 | 2.99 | 0.21 |
| 2015 | 2 | 1.28 | -0.11 | 4.70 | -0.08 | 8.02 | -0.01 | 3.46 | 0.72 | 2.88 | 0.17 | 2.15 | -0.53 | 1.29 | -1.60 | 0.75 | 0.05 | 0.54 | 0.04 | 3.25 | 0.17 | 3.88 | 1.35 | 2.17 | -1.81 | 3.82 | -0.05 | 2.12 | -0.05 | 7.27 | 2.47 | 2.84 | 0.16 | 2.21 | -0.03 | 3.10 | 0.11 |
| 2015 | 3 | 1.34 | 0.06 | 4.50 | -0.20 | 7.06 | -0.96 | 4.20 | 0.74 | 2.85 | -0.03 | 2.50 | 0.35 | 1.84 | 0.55 | 0.73 | -0.02 | 0.46 | -0.08 | 3.95 | 0.69 | 2.88 | -0.99 | 2.33 | 0.16 | 4.22 | 0.40 | 2.30 | 0.17 | 7.18 | -0.10 | 3.07 | 0.23 | 2.22 | 0.01 | 3.15 | 0.06 |
| 2015 | 4 | 1.30 | -0.03 | 3.42 | -1.08 | 5.94 | -1.12 | 3.68 | -0.52 | 2.83 | -0.08 | 2.74 | 0.24 | 2.52 | 0.68 | 0.67 | -0.07 | 0.43 | -0.03 | 4.16 | 0.21 | 2.81 | -0.07 | 2.68 | 0.36 | 4.29 | 0.07 | 2.45 | 0.16 | 8.01 | 0.83 | 3.98 | 0.91 | 4.17 | 1.95 | 3.30 | 0.15 |
| 2016 | 1 | 1.41 | 0.10 | 3.59 | 0.17 | 6.32 | 0.38 | 3.74 | 0.06 | 3.30 | 0.47 | 3.48 | 0.74 | 1.04 | -1.47 | 0.72 | 0.05 | 0.38 | -0.05 | 4.20 | 0.04 | 3.37 | 0.56 | 3.46 | 0.78 | 4.59 | 0.30 | 1.90 | -0.55 | 8.26 | 0.25 | 4.41 | 0.43 | 4.38 | 0.21 | 3.44 | 0.14 |
| 2016 | 2 | 1.36 | -0.05 | 3.41 | -0.18 | 5.04 | -1.28 | 3.73 | -0.01 | 3.51 | 0.21 | 4.59 | 1.11 | 2.01 | 0.96 | 0.70 | -0.02 | 0.33 | -0.05 | 3.78 | -0.42 | 2.99 | -0.39 | 3.31 | -0.16 | 4.58 | -0.01 | 1.33 | 0.03 | 7.77 | -0.48 | 6.38 | 1.97 | 4.24 | -0.14 | 3.51 | 0.06 |
| 2016 | 3 | 1.45 | 0.09 | 3.60 | 0.19 | 6.00 | 0.36 | 4.03 | 0.30 | 3.57 | -0.14 | 3.36 | 0.27 | 2.38 | 0.38 | 0.73 | -0.08 | 0.17 | -0.16 | 3.63 | -0.15 | 3.43 | 0.44 | 3.49 | 0.19 | 3.30 | -1.28 | 3.14 | 1.21 | 7.60 | -0.17 | 6.56 | 0.17 | 4.84 | 0.59 | 3.68 | 0.17 |
| 2016 | 4 | 1.88 | 0.43 | 2.84 | -0.76 | 5.71 | -0.29 | 3.45 | -0.57 | 3.77 | 0.40 | 3.33 | 3.97 | 2.11 | -0.27 | 0.73 | 0.00 | 0.16 | -0.01 | 3.75 | 0.12 | 3.44 | 0.01 | 3.24 | -0.25 | 4.77 | 1.46 | 1.16 | -1.98 | 5.35 | -2.26 | 6.35 | -0.20 | 6.06 | 1.22 | 3.74 | 0.06 |
| 2017 | 1 | 1.89 | 0.01 | 3.34 | 0.50 | 5.85 | 0.14 | 3.79 | 0.34 | 4.07 | 0.30 | 6.41 | -2.41 | 1.66 | -0.43 | 0.71 | -0.02 | 0.17 | 0.01 | 3.54 | -0.21 | 3.57 | 0.13 | 3.27 | 0.03 | 4.84 | 0.08 | 1.14 | -0.03 | 5.37 | 0.03 | 6.78 | 0.42 | 6.52 | 0.46 | 3.70 | -0.04 |
| 2017 | 2 | 1.88 | 0.00 | 3.23 | -0.11 | 5.79 | -0.06 | 3.66 | -0.14 | 4.60 | 0.53 | 4.72 | -1.69 | 2.78 | 1.10 | 0.81 | 0.16 | 0.14 | -0.03 | 3.90 | 0.36 | 3.15 | -0.42 | 3.68 | 0.41 | 4.80 | -0.05 | 1.15 | 0.01 | 4.73 | -0.64 | 5.93 | -0.84 | 3.23 | -3.29 | 3.42 | -0.28 |
| 2017 | 3 | 1.90 | 0.02 | 3.07 | -0.16 | 1.28 | -4.51 | 4.00 | 0.35 | 4.87 | 0.26 | 4.70 | -0.03 | 2.18 | -0.60 | 0.83 | 0.02 | 0.17 | 0.04 | 3.36 | -0.54 | 2.83 | -0.32 | 3.61 | -0.07 | 4.92 | 0.13 | 0.92 | -0.22 | 4.74 | 0.01 | 3.16 | -2.77 | 3.81 | 0.58 | 2.96 | -0.46 |
| 2017 | 4 | 1.79 | -0.11 | 2.66 | -0.41 | 1.48 | 0.20 | 2.88 | -1.12 | 8.54 | 3.68 | 4.60 | -0.10 | 5.65 | 3.46 | 0.82 | 0.00 | 0.15 | -0.03 | 3.22 | -0.14 | 2.01 | -0.32 | 1.09 | -2.52 | 4.59 | -0.33 | 0.82 | -0.11 | 3.76 | -0.98 | 2.98 | -0.18 | 4.26 | 0.46 | 3.02 | 0.06 |
| RATA-RATA | | 1.31 | 0.05 | 4.00 | -0.11 | 6.35 | -0.40 | 2.97 | 0.08 | 3.39 | 0.32 | 3.06 | -0.17 | 1.98 | 0.21 | 0.73 | -0.01 | 0.38 | -0.02 | 3.07 | 0.03 | 2.84 | -0.03 | 2.79 | -0.03 | 3.93 | 0.08 | 1.80 | -0.06 | 4.94 | 0.03 | 3.61 | 0.04 | 2.81 | 0.21 | 2.94 | 0.04 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

Interest Rate Ratio (IRR)

Tabel 7
POSISI INTEREST RATE RATIO (IRR)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(dalam persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NISP | Bank Tabungan Negara | BPD Jawa Barat dan Banten | Maybank | Bukopin | Pennata | Tren | Mega | Bank Tabungan Nasional | Bank Sumitomo | Bank DBS | Bank Mega | Bank UOB | BPD Jawa Timur | Bank Mizuho | BPD DKI | Bank ANZ | Bank HSBC | Rate-Rata IRR | Rate-Rata tren | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----|-----------|----------------------|---------------------------|---------|---------|---------|--------|-------|------------------------|---------------|----------|-----------|----------|----------------|-------------|---------|----------|-----------|---------------|----------------|--------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|
| 2013 | 1 | 101.00 | 94.32 | 85.86 | 91.97 | 94.06 | 94.54 | 92.11 | 83.24 | 110.82 | 104.20 | 98.33 | 102.12 | 102.28 | 108.38 | 108.67 | 112.52 | 90.67 | | 98.65 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 2 | 102.40 | 1.40 | 103.40 | 9.08 | 87.95 | 2.08 | 93.20 | 1.22 | 99.92 | -0.59 | 93.96 | -0.58 | 91.12 | -0.98 | 87.60 | 4.36 | 107.28 | -3.54 | 101.65 | -2.55 | 89.40 | -8.93 | 105.10 | 2.98 | 108.53 | -8.75 | 116.23 | 7.85 | 104.04 | 0.37 | 107.99 | -4.53 | 93.99 | 3.32 | 99.08 | 0.43 |
| 2013 | 3 | 100.38 | -2.02 | 103.28 | -0.12 | 92.27 | 4.31 | 97.70 | 8.91 | 94.51 | 0.99 | 99.24 | 5.74 | 90.86 | -0.27 | 92.04 | 4.44 | 107.23 | -0.05 | 103.39 | -0.26 | 92.18 | 2.78 | 105.34 | 0.24 | 106.90 | 1.37 | 112.08 | -4.14 | 102.69 | 1.35 | 107.04 | -0.95 | 93.79 | -0.19 | 99.94 | 0.86 |
| 2013 | 4 | 105.53 | 5.15 | 100.95 | -2.33 | 92.70 | 0.43 | 96.83 | -0.87 | 96.04 | 1.83 | 95.14 | -1.06 | 88.07 | -2.79 | 97.40 | 5.36 | 102.82 | -4.41 | 102.01 | 0.62 | 83.62 | -8.55 | 103.69 | -1.66 | 105.77 | -1.19 | 107.87 | -4.23 | 117.92 | 15.28 | 110.75 | 3.71 | 100.33 | 6.54 | 100.44 | 0.50 |
| 2014 | 1 | 106.51 | 0.98 | 100.61 | -0.34 | 94.29 | -1.60 | 98.63 | 1.80 | 98.33 | 2.28 | 100.03 | 4.89 | 89.71 | 1.64 | 100.29 | 2.89 | 104.09 | 1.27 | 100.56 | -1.46 | 98.95 | 15.83 | 108.13 | 4.44 | 109.68 | 3.91 | 108.39 | 0.62 | 114.41 | -3.51 | 118.20 | 7.44 | 100.94 | 0.61 | 103.04 | 2.60 |
| 2014 | 2 | 103.81 | -2.70 | 103.71 | 8.10 | 94.31 | 0.02 | 98.40 | -0.28 | 99.14 | 0.82 | 97.21 | -2.82 | 88.68 | -1.63 | 103.07 | 2.78 | 108.67 | 4.58 | 99.41 | -1.15 | 92.87 | -6.08 | 105.60 | -2.46 | 108.79 | -5.89 | 111.46 | 3.07 | 117.80 | 3.39 | 120.54 | 2.34 | 101.91 | 0.97 | 102.97 | -0.07 |
| 2014 | 3 | 96.80 | -7.01 | 104.49 | 0.78 | 81.69 | -2.62 | 98.90 | -2.58 | 95.45 | -3.68 | 97.06 | -0.15 | 85.81 | -3.17 | 101.80 | -1.77 | 108.99 | 0.26 | 97.80 | -1.61 | 97.28 | 4.40 | 108.16 | -2.51 | 99.94 | -4.25 | 110.62 | -0.84 | 109.87 | -7.94 | 121.34 | 0.80 | 102.74 | 0.83 | 101.15 | -1.82 |
| 2014 | 4 | 107.17 | 10.37 | 106.10 | 1.61 | 88.98 | -2.72 | 96.91 | 1.01 | 93.56 | -1.90 | 97.01 | -0.05 | 84.94 | -9.57 | 99.72 | -1.58 | 107.12 | -1.82 | 99.91 | 2.12 | 102.95 | 5.68 | 99.31 | -3.84 | 104.57 | 5.03 | 112.18 | 1.51 | 122.06 | 12.18 | 119.49 | -1.85 | 102.89 | 0.15 | 102.64 | 1.49 |
| 2015 | 1 | 98.14 | -9.08 | 106.60 | -0.60 | 92.29 | 3.31 | 93.92 | -2.99 | 94.00 | 0.44 | 96.58 | -0.42 | 88.11 | 3.16 | 99.06 | -0.66 | 101.72 | -5.39 | 94.91 | -5.01 | 100.29 | -2.66 | 100.54 | 1.23 | 92.72 | -11.85 | 112.52 | 0.39 | 111.97 | -10.07 | 125.45 | 5.96 | 102.39 | -0.50 | 100.60 | -2.04 |
| 2015 | 2 | 96.70 | -1.43 | 104.72 | -0.78 | 91.11 | -1.18 | 92.88 | -1.68 | 93.28 | -0.73 | 96.64 | 0.05 | 89.23 | 1.12 | 102.93 | 2.87 | 104.95 | 3.23 | 103.19 | 8.29 | 101.61 | 1.32 | 104.21 | 3.67 | 100.44 | 7.72 | 110.43 | -2.09 | 108.60 | -6.97 | 127.90 | 2.45 | 102.17 | -0.22 | 101.59 | 0.99 |
| 2015 | 3 | 93.28 | -3.43 | 102.20 | -2.51 | 90.49 | -0.62 | 93.22 | 0.34 | 95.05 | 1.77 | 93.76 | -2.85 | 87.96 | -4.27 | 102.16 | 0.23 | 100.14 | -4.81 | 100.39 | -2.84 | 96.41 | -5.20 | 104.32 | 0.11 | 100.78 | 0.91 | 110.17 | -2.26 | 102.80 | -2.80 | 123.64 | -4.26 | 100.60 | -1.57 | 99.72 | -1.86 |
| 2015 | 4 | 102.07 | 8.79 | 99.90 | -2.30 | 88.37 | -2.12 | 93.20 | -0.02 | 95.87 | 0.82 | 94.85 | 1.08 | 88.42 | 0.47 | 100.91 | -0.25 | 99.60 | -0.54 | 108.02 | 2.67 | 105.69 | 9.28 | 102.92 | -1.40 | 103.43 | 2.68 | 111.61 | 3.44 | 112.69 | 9.89 | 118.14 | -5.50 | 106.22 | 5.62 | 101.64 | 1.92 |
| 2016 | 1 | 100.22 | 8.15 | 102.54 | 2.64 | 87.54 | -0.83 | 96.89 | -3.70 | 98.18 | 2.31 | 100.76 | 5.92 | 87.23 | -1.20 | 106.18 | 4.27 | 105.04 | 5.44 | 106.26 | 3.24 | 97.89 | -7.80 | 106.75 | 3.84 | 100.76 | -2.67 | 115.55 | 3.95 | 115.40 | 2.71 | 123.69 | 5.54 | 110.98 | 4.76 | 104.23 | 2.59 |
| 2016 | 2 | 109.54 | -0.68 | 100.87 | -1.67 | 96.39 | 8.85 | 99.27 | 2.38 | 100.00 | 1.82 | 99.14 | -1.62 | 93.31 | -6.09 | 101.45 | -4.72 | 104.81 | -4.23 | 106.48 | 0.22 | 102.41 | 4.52 | 105.87 | -0.88 | 98.52 | -2.24 | 109.67 | -5.88 | 115.25 | -0.14 | 127.53 | 3.84 | 110.81 | -0.17 | 104.55 | 0.32 |
| 2016 | 3 | 112.07 | 2.53 | 101.63 | 0.76 | 92.75 | -3.64 | 101.87 | 2.60 | 101.84 | 1.84 | 104.41 | 5.27 | 95.95 | 2.63 | 103.16 | 1.71 | 104.60 | 3.79 | 111.78 | 5.30 | 106.49 | 4.07 | 107.60 | 1.74 | 134.18 | 35.63 | 114.89 | 5.22 | 112.07 | -3.19 | 128.20 | 0.67 | 109.46 | -1.35 | 108.41 | 3.86 |
| 2016 | 4 | 110.88 | -1.19 | 95.51 | -6.12 | 94.91 | 2.16 | 102.93 | 0.96 | 100.46 | -1.38 | 101.70 | -2.71 | 94.50 | -1.45 | 102.23 | -0.93 | 102.03 | -2.57 | 103.74 | -8.05 | 108.59 | 2.05 | 104.39 | -3.23 | 103.57 | -30.58 | 115.94 | 0.45 | 108.27 | -8.80 | 125.45 | -2.74 | 120.34 | 10.88 | 105.27 | -3.13 |
| 2017 | 1 | 107.76 | -3.12 | 102.73 | 7.23 | 85.52 | -9.39 | 103.50 | 0.66 | 97.63 | -2.63 | 99.55 | -2.15 | 91.03 | -4.47 | 102.64 | 0.41 | 99.28 | -2.74 | 105.91 | 2.17 | 101.85 | -6.68 | 104.74 | 0.36 | 97.54 | -6.03 | 113.97 | -1.37 | 104.76 | 1.49 | 125.07 | -0.39 | 124.31 | 3.98 | 103.94 | -3.33 |
| 2017 | 2 | 110.95 | 3.19 | 101.33 | -1.41 | 84.86 | -0.86 | 101.37 | -2.12 | 99.06 | -4.77 | 108.04 | 5.49 | 88.95 | -1.08 | 97.92 | -4.72 | 100.47 | 1.19 | 107.11 | 1.20 | 105.11 | 3.26 | 108.26 | 3.52 | 95.92 | -1.63 | 113.87 | -0.40 | 97.50 | -7.26 | 128.97 | 3.91 | 109.18 | -15.14 | 102.90 | -1.04 |
| 2017 | 3 | 110.18 | -0.78 | 100.80 | -0.52 | 90.36 | 5.70 | 103.96 | 2.58 | 99.49 | 6.37 | 103.77 | -1.27 | 94.77 | 5.83 | 104.95 | 7.03 | 106.12 | 5.65 | 105.50 | -1.80 | 104.52 | -0.59 | 108.18 | -0.08 | 100.90 | 4.98 | 112.62 | -0.95 | 95.90 | -1.60 | 119.07 | -9.90 | 110.08 | 0.91 | 104.18 | 1.28 |
| 2017 | 4 | 108.73 | -1.44 | 93.72 | -7.09 | 86.94 | -3.42 | 103.09 | -0.87 | 96.01 | -3.42 | 103.81 | 0.04 | 95.27 | -0.49 | 98.34 | -6.61 | 101.82 | -4.31 | 108.85 | 3.95 | 104.26 | -0.27 | 102.80 | -5.38 | 97.20 | -3.70 | 109.37 | -3.25 | 95.60 | -0.30 | 154.55 | 35.48 | 110.69 | 0.61 | 104.18 | 0.00 |
| RATA-RATA | | 104.71 | 0.41 | 101.42 | -0.03 | 90.47 | 0.16 | 97.78 | 0.59 | 96.48 | 0.10 | 98.71 | 0.49 | 90.24 | 0.17 | 99.39 | 0.79 | 104.18 | -0.47 | 103.20 | 0.24 | 99.53 | 0.91 | 104.65 | 0.04 | 108.55 | -0.64 | 111.74 | 0.05 | 108.26 | -0.42 | 122.28 | 2.21 | 105.22 | 1.05 | 102.46 | 0.29 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

bahwa rata-rata IRR secara keseluruhan adalah sebesar 102,46 persen, dan juga cenderung mengalami peningkatan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren positif sebesar 0,29 persen. Dari seluruh sampel penelitian Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, Bank Sumitomo, Bank DBS, Bank UOB, BPD Jawa Timur, Bank Mizuho, Bank Pembangunan Daerah DKI,

Bank ANZ dan Bank HSBC tidak berisiko suku bunga, karena rata-rata Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, Bank Sumitomo, Bank DBS, Bank UOB, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Bank Mizuho, Bank Pembangunan Daerah DKI, Bank ANZ dan Bank HSBC masih diatas 100 persen. Namun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Bank

Maybank, Bank Bukopin, Bank Permata, Bank Mayapada, Bank Tabungan Pensiunan Nasional dan Bank Mega berisiko pada suku bunga, karena rata-rata bank dibawah 100 persen, sehingga Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan

Banten, Bank Maybank, Bank Bukopin, Bank Permata, Bank Mayapada, Bank Tabungan Pensiunan Nasional dan Bank Mega memiliki resiko bunga yang tinggi.

Posisi Devisa Netto (PDN)

Tabel 8
POSISI POSISI DEvisa NETTO (PDN)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(dalam persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NSP | Bank Tabungan Negara | BPD Jawa Barat dan Banten | Maybank | Bukopin | Permata | Mayapada | Bank Tabungan Pensiunan Nasional | Bank Sumitomo | Bank DBS | Bank Mega | Bank Uob | BPD Jawa Timur | Bank Mandiri | BPD DKI | Bank ANZ | Bank HSBC | Rate- Rata PDN | Rate-Rata Tren | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----|-------------|----------------------------|---------------------------------|---------|---------|---------|----------|--|------------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|-----------------|------------|-------------|--------------|----------------------|-------------------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|------|-------|
| 2013 | 1 | 0.51 | 0.60 | 0.62 | 4.65 | 0.18 | 6.18 | 0.92 | 0.00 | 0.69 | 8.92 | 2.69 | 1.21 | 1.04 | 3.66 | 11.14 | 1.07 | 0.52 | 2.62 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 2 | 6.56 | 6.05 | 0.69 | 0.09 | 0.97 | 0.35 | 7.33 | 2.68 | 0.16 | -0.02 | 5.58 | -0.60 | 0.82 | -0.60 | 0.00 | 0.00 | 0.31 | -0.38 | 11.89 | 2.97 | 3.74 | 1.05 | 0.55 | -0.66 | 1.55 | 0.51 | 3.23 | -0.43 | 14.33 | 3.19 | 5.43 | 4.36 | 2.02 | 1.50 | 3.80 | 1.18 |
| 2013 | 3 | 4.17 | -2.39 | 0.81 | 0.12 | 0.62 | -0.35 | 4.49 | -2.64 | 8.07 | 7.91 | 4.95 | -0.65 | 0.20 | -0.12 | 0.00 | 0.00 | 1.19 | 0.88 | 6.86 | -5.03 | 5.97 | 2.23 | 2.00 | 1.45 | 2.00 | 0.45 | 0.49 | -2.74 | 10.05 | -4.28 | 2.28 | -3.15 | 1.66 | -0.36 | 3.29 | -0.51 |
| 2013 | 4 | 0.40 | -3.77 | 1.01 | 0.20 | 1.20 | 0.58 | 4.42 | -0.27 | 0.21 | -7.86 | 2.48 | -2.47 | 0.13 | -0.07 | 0.00 | 0.00 | 0.28 | -0.96 | 2.37 | -4.49 | 5.07 | -0.30 | 1.75 | -0.28 | 1.21 | -0.79 | 0.53 | 0.04 | 8.55 | -1.50 | 1.42 | -0.86 | 1.75 | 0.09 | 1.93 | -1.37 |
| 2014 | 1 | 2.20 | 1.80 | 0.54 | -0.47 | 1.38 | 0.18 | 5.47 | 1.05 | 0.07 | -0.14 | 5.37 | 2.89 | 0.22 | 0.09 | 0.00 | 0.00 | 0.12 | -0.11 | 0.47 | -1.90 | 2.57 | -2.50 | 2.22 | 0.47 | 1.47 | 0.26 | 0.45 | -0.08 | 4.02 | -4.53 | 4.96 | 3.54 | 0.42 | -1.33 | 1.88 | -0.05 |
| 2014 | 2 | 1.16 | -1.04 | 0.96 | 0.42 | 1.84 | 0.46 | 4.17 | -1.30 | 1.92 | 1.85 | 1.88 | -3.49 | 0.19 | -0.03 | 0.00 | 0.00 | 0.27 | 0.15 | 2.16 | 1.69 | 2.24 | -0.33 | 3.63 | 1.41 | 1.57 | 0.10 | 0.42 | -0.03 | 3.92 | -0.10 | 2.79 | -2.17 | 3.11 | 2.49 | 1.90 | 0.02 |
| 2014 | 3 | 1.75 | 0.59 | 1.14 | 0.18 | 1.81 | -0.03 | 3.42 | -0.75 | 0.35 | -1.57 | 2.67 | 0.79 | 0.25 | 0.06 | 0.00 | 0.00 | 0.15 | -0.12 | 0.97 | -1.19 | 4.06 | 1.82 | 3.76 | 0.13 | 1.67 | 0.10 | 0.01 | -0.41 | 2.04 | -1.88 | 16.44 | 13.65 | 0.66 | -2.45 | 2.42 | 0.52 |
| 2014 | 4 | 0.95 | -0.80 | 1.92 | 0.78 | 1.94 | 0.13 | 0.88 | -2.84 | 0.18 | -0.17 | 2.79 | 0.12 | -0.01 | -0.24 | 0.00 | 0.00 | 0.36 | 0.21 | 3.91 | 2.94 | 5.93 | 1.87 | 1.79 | -1.97 | 1.94 | 0.27 | 0.26 | 0.25 | 1.16 | -0.88 | 10.44 | -6.00 | 0.51 | -0.15 | 2.06 | -0.36 |
| 2015 | 1 | 1.75 | 0.80 | 1.88 | -0.04 | 2.05 | 0.11 | 2.20 | 1.32 | 0.13 | -0.05 | 1.60 | -1.19 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.44 | 0.08 | 10.75 | 6.84 | 2.96 | -2.97 | 0.88 | -0.91 | 1.89 | -0.05 | 0.45 | 0.19 | 0.24 | -0.92 | 1.70 | -8.74 | 0.47 | -0.04 | 1.73 | -0.33 |
| 2015 | 2 | 1.21 | -0.54 | 1.97 | 0.09 | 1.60 | -0.45 | 1.34 | -0.86 | 0.14 | 0.01 | 1.94 | 0.34 | 3.93 | 3.92 | 0.00 | 0.00 | 0.29 | -0.15 | 1.77 | -8.98 | 1.47 | -1.49 | 6.65 | 5.47 | 4.60 | 2.71 | 0.14 | -0.31 | 0.07 | -0.17 | 2.39 | 0.69 | 0.67 | 0.20 | 1.76 | 0.08 |
| 2015 | 3 | 1.44 | 0.23 | 1.91 | -0.06 | 1.21 | -0.39 | 3.32 | 1.98 | 0.41 | 0.27 | 1.24 | -0.70 | 3.74 | -0.19 | 0.00 | 0.00 | 0.93 | 0.64 | 0.93 | -0.84 | 1.53 | 0.06 | 2.19 | -4.16 | 5.29 | 0.69 | -0.43 | 0.29 | 0.67 | 0.60 | 3.29 | 0.90 | 0.95 | 0.28 | 1.73 | -0.02 |
| 2015 | 4 | 1.04 | -0.40 | 1.74 | -0.17 | 0.47 | -0.74 | 4.49 | 1.87 | 0.19 | -0.22 | 1.16 | -0.08 | 0.89 | -3.15 | 0.00 | 0.00 | 0.22 | -0.71 | 3.98 | 3.05 | 0.46 | -1.07 | 0.63 | -0.56 | 1.94 | -3.35 | 0.33 | -0.10 | 1.01 | 0.34 | 7.44 | 4.15 | 0.47 | -0.48 | 1.55 | -0.18 |
| 2016 | 1 | 0.84 | -0.20 | 2.11 | 0.37 | 0.70 | 0.23 | 5.25 | 0.56 | 0.20 | 0.01 | 1.79 | 0.45 | 0.29 | -0.30 | 0.06 | 0.06 | 0.50 | 0.28 | 0.91 | -3.07 | 2.45 | 1.99 | 1.95 | 1.82 | 1.52 | -0.42 | 0.62 | 0.29 | 0.87 | -0.14 | 1.30 | -6.14 | 0.80 | 0.33 | 1.30 | -0.25 |
| 2016 | 2 | 0.25 | -0.59 | 1.60 | -0.51 | 0.96 | 0.26 | 3.65 | -1.60 | 0.12 | -0.08 | 0.13 | -1.65 | 0.05 | -0.24 | 0.02 | -0.04 | 0.90 | 0.40 | 1.72 | 0.81 | 0.36 | -2.09 | 0.96 | -0.99 | 3.87 | 2.35 | 0.22 | -0.40 | 0.92 | 0.05 | 0.45 | -0.85 | 0.13 | -0.67 | 0.96 | -0.34 |
| 2016 | 3 | 1.59 | 1.34 | 1.84 | 0.24 | 0.53 | -0.43 | 4.92 | 1.27 | 0.31 | 0.19 | 0.36 | 0.23 | 0.22 | 0.17 | 0.04 | 0.02 | 0.33 | -0.57 | 3.50 | 1.78 | 1.05 | 0.69 | 1.20 | 0.24 | 4.09 | 0.22 | 0.27 | 0.05 | 0.64 | -0.28 | 0.64 | 0.19 | 1.70 | 1.57 | 1.37 | 0.41 |
| 2016 | 4 | 1.22 | -0.37 | 0.29 | -1.55 | 0.58 | 0.05 | 5.69 | 0.71 | 0.10 | -0.21 | 19.67 | 19.31 | 0.15 | -0.07 | 0.01 | -0.03 | 0.21 | -0.12 | 1.61 | -1.89 | 0.06 | -0.39 | 0.62 | -0.58 | 3.53 | -0.56 | 0.10 | -0.17 | 1.05 | 0.41 | 4.40 | 3.76 | 0.77 | -0.93 | 2.35 | 0.99 |
| 2017 | 1 | 2.79 | 1.57 | 1.39 | 1.10 | 0.59 | 0.01 | 3.12 | -2.51 | 0.18 | 0.08 | 0.40 | -18.27 | 0.01 | -0.14 | 0.23 | 0.22 | 0.23 | 0.02 | 4.42 | 2.81 | 0.12 | 0.06 | 0.89 | 0.27 | 4.11 | 0.58 | 0.08 | -0.02 | 0.61 | -0.44 | 2.26 | -2.14 | 1.31 | 0.54 | 1.34 | -1.02 |
| 2017 | 2 | 1.31 | -1.48 | 1.65 | 0.26 | 0.75 | 0.16 | 2.90 | -0.22 | 0.10 | -0.08 | 1.27 | 0.87 | 0.03 | 0.02 | 0.19 | -0.04 | 0.92 | 0.09 | 3.51 | -0.91 | 0.69 | 0.57 | 0.50 | -0.39 | 3.77 | -0.34 | 0.65 | 0.57 | 1.38 | 0.77 | 4.17 | 1.91 | 4.75 | 3.44 | 1.64 | 0.31 |
| 2017 | 3 | 1.59 | 0.28 | 1.42 | -0.23 | 0.93 | 0.18 | 8.52 | 5.62 | 0.27 | 0.17 | 0.88 | -0.39 | 0.03 | 0.00 | 0.33 | 0.14 | 0.44 | 0.12 | 3.44 | -0.07 | 0.25 | -0.44 | 0.39 | -0.11 | 3.77 | 0.00 | 0.61 | -0.04 | 1.59 | 0.21 | 5.22 | 1.05 | 3.13 | -1.62 | 1.93 | 0.29 |
| 2017 | 4 | 3.50 | 1.91 | 1.29 | -0.13 | 0.47 | -0.46 | 4.53 | -3.99 | 0.39 | 0.12 | 0.99 | 0.11 | 0.17 | 0.14 | 0.34 | 0.01 | 0.51 | 0.07 | 3.20 | -0.24 | 0.12 | -0.13 | 2.22 | 1.83 | 1.19 | -2.58 | 0.22 | -0.39 | 1.63 | 0.04 | 7.95 | 2.73 | 0.06 | -3.07 | 1.69 | -0.24 |
| RATA-RATA | | 1.81 | 0.16 | 1.34 | 0.04 | 1.06 | -0.01 | 4.26 | -0.01 | 0.68 | 0.01 | 3.17 | -0.27 | 0.57 | -0.04 | 0.06 | 0.02 | 0.43 | -0.01 | 3.86 | -0.30 | 2.19 | -0.14 | 1.78 | 0.05 | 2.60 | 0.01 | 0.66 | -0.18 | 3.29 | -0.50 | 4.30 | 0.36 | 1.29 | -0.02 | 1.96 | -0.05 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

bahwa rata-rata PDN secara keseluruhan adalah sebesar 1,96 persen, dan juga cenderung mengalami penurunan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren negatif sebesar 0,05 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, BPD Jawa Barat dan Banten, Bank Maybank, Bank Permata, Bank DBS, Bank Mega, Bank UOB, BPD Jawa Timur, BPD DKI, Bank ANZ dan Bank HSBC tidak berisiko nilai tukar apabila dikaitkan dengan tingkat nilai tukar yang cenderung naik, karena rata-rata Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, BPD Jawa Barat dan Banten, Bank Maybank, Bank Permata, Bank DBS, Bank Mega, Bank UOB, BPD Jawa Timur, BPD DKI, Bank ANZ, Bank Bukopin, Bank Mayapada, Bank tabungan Pensiunan Nasional, Bank Sumitomo, Bank Mizuho dan Bank HSBC masih diatas 0 persen. Sehingga Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara, BPD Jawa Barat dan Banten, Bank Maybank, Bank Permata, Bank DBS, Bank Mega, Bank UOB, BPD Jawa Timur, BPD

DKI, Bank ANZ, Bank Bukopin, Bank Mayapada, Bank tabungan Pensiunan Nasional, Bank Sumitomo, Bank Mizuho dan Bank HSBC memiliki resiko nilai tukar yang rendah.

Fixed Asset to Capital Ratio (FACR)

Tabel 9 menunjukkan bahwa rata-rata BOPO secara keseluruhan adalah sebesar 84,02 persen, dan juga cenderung mengalami penurunan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren negatif sebesar 0,39 persen. Rata-rata BOPO tertinggi ditunjukkan oleh Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten sebesar 122,26 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten memiliki kemampuan untuk mengefisiensikan biaya dengan cara menekan biaya operasional untuk memperoleh pendapatan operasional terendah dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Tabel 9
POSISI BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(dalam persentase)

| TAHUN | TW | OCBC NISP | Bank Tabungan Negera | BPD Jawa Barat dan Banten | Bank Majapahit | Bank Bukopin | Bank Pernata | Bank Majapahit | Bank Persatuan Nasional | Bank Santitas | Bank DBS | Bank Mega | Bank Uob | BPD Jawa Timur | Bank Miziko | BPD DKI | Bank ANZ | Bank HSBC | Rate- Rate BOPO | Rate- Rate Tren | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----|--------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|------------------|-------------|--------------|-------------|----------------------|----------------|------------|-------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-------|-------|-------|--------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|
| 2013 | 1 | 79.74 | 83.17 | 99.60 | 89.54 | 81.71 | 86.24 | 71.80 | 72.41 | 68.84 | 78.16 | 82.46 | 75.74 | 64.06 | 69.50 | 71.10 | 84.30 | 85.79 | 78.83 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 2 | 78.51 | -1.23 | 83.31 | 0.14 | 99.71 | 0.12 | 87.75 | -1.79 | 81.08 | -0.68 | 83.53 | -2.71 | 73.92 | 2.13 | 72.65 | 0.24 | 66.33 | 2.49 | 83.68 | 5.92 | 88.75 | 5.29 | 77.50 | 1.75 | 66.05 | 1.99 | 62.76 | -6.74 | 74.54 | 3.44 | 85.67 | 1.38 | 90.39 | 4.60 | 79.77 | 0.94 |
| 2013 | 3 | 78.22 | -0.29 | 83.29 | -0.02 | 99.54 | -0.17 | 86.90 | -0.85 | 81.19 | -0.19 | 83.55 | 0.01 | 75.34 | 1.41 | 72.98 | 0.29 | 78.61 | 1.228 | 88.94 | 5.26 | 90.00 | 1.25 | 78.68 | -1.87 | 65.62 | -0.43 | 56.05 | -6.71 | 76.60 | 2.06 | 80.96 | -4.72 | 94.08 | 3.69 | 80.44 | 0.67 |
| 2013 | 4 | 78.41 | 0.19 | 82.19 | -1.09 | 99.65 | 0.11 | 84.66 | -2.24 | 82.73 | 1.54 | 84.99 | 1.44 | 78.58 | 3.28 | 74.68 | 1.70 | 75.26 | -3.85 | 82.95 | -5.98 | 90.53 | 0.54 | 77.70 | 2.07 | 70.27 | 4.64 | 52.64 | -3.41 | 74.99 | -1.61 | 81.96 | 1.00 | 94.13 | 0.05 | 80.37 | -0.07 |
| 2014 | 1 | 78.94 | 0.53 | 86.55 | 4.36 | 93.88 | -5.77 | 94.81 | 10.16 | 82.26 | -0.46 | 88.43 | 3.45 | 84.70 | 6.10 | 78.61 | 3.97 | 79.50 | 4.24 | 86.68 | 3.73 | 85.69 | -4.84 | 86.52 | 8.82 | 60.14 | -10.13 | 49.78 | -2.86 | 73.78 | -1.20 | 81.36 | -0.60 | 89.03 | -5.09 | 81.22 | 0.85 |
| 2014 | 2 | 80.46 | 1.52 | 89.17 | 2.62 | 96.33 | 2.45 | 93.60 | -1.21 | 83.08 | 0.75 | 87.92 | -0.51 | 82.41 | -2.09 | 78.85 | 0.25 | 79.83 | 0.34 | 87.90 | 1.02 | 86.10 | 0.41 | 91.62 | 5.10 | 64.89 | 4.75 | 56.00 | 6.22 | 77.51 | 3.73 | 84.09 | 2.73 | 93.50 | 4.47 | 83.13 | 1.91 |
| 2014 | 3 | 80.89 | 0.43 | 89.91 | 0.74 | 99.86 | 3.53 | 97.15 | 3.56 | 85.91 | 2.90 | 88.08 | 0.15 | 82.67 | 0.27 | 80.11 | 1.26 | 72.28 | -7.56 | 81.09 | -6.80 | 88.06 | 0.96 | 92.05 | 0.43 | 68.46 | 3.57 | 45.72 | -10.28 | 80.28 | 2.77 | 84.57 | 0.48 | 98.24 | 4.74 | 83.26 | 0.13 |
| 2014 | 4 | 80.00 | -0.89 | 89.19 | -0.72 | 108.21 | 8.36 | 94.91 | -2.24 | 88.27 | 2.36 | 89.80 | 1.72 | 84.27 | 1.60 | 80.32 | 0.20 | 67.73 | -4.54 | 86.32 | 5.22 | 91.30 | 3.24 | 90.59 | -1.46 | 69.68 | 1.22 | 45.72 | 0.00 | 80.26 | -0.02 | 82.03 | -2.54 | 97.97 | -0.27 | 83.92 | 0.66 |
| 2015 | 1 | 79.81 | -0.19 | 85.53 | -3.66 | 121.20 | 12.99 | 93.60 | -1.30 | 87.68 | -0.59 | 85.10 | -4.70 | 89.83 | 4.86 | 79.14 | -1.18 | 71.48 | 3.75 | 88.68 | 2.37 | 82.86 | -7.43 | 95.88 | 5.09 | 72.06 | 2.38 | 46.20 | 0.48 | 81.04 | 0.79 | 88.48 | 6.45 | 96.05 | -1.92 | 85.00 | 1.08 |
| 2015 | 2 | 80.09 | 0.28 | 85.40 | -0.13 | 120.51 | -0.69 | 95.78 | 2.16 | 85.75 | -1.94 | 88.80 | -3.70 | 83.94 | -5.19 | 80.15 | 1.01 | 72.09 | 0.61 | 89.79 | 11.11 | 85.99 | -2.11 | 96.84 | 0.95 | 71.62 | -0.44 | 44.75 | -1.45 | 92.96 | 11.92 | 90.57 | 2.09 | 96.40 | 0.35 | 86.55 | 1.56 |
| 2015 | 3 | 81.06 | 0.97 | 85.84 | 0.44 | 128.78 | 8.27 | 95.37 | -0.40 | 85.90 | 0.15 | 91.76 | 2.97 | 82.90 | -1.04 | 80.76 | 0.61 | 70.00 | -2.09 | 100.75 | 0.96 | 86.05 | 0.07 | 95.80 | -1.04 | 75.20 | 3.58 | 47.01 | 2.26 | 93.05 | 0.08 | 93.57 | 3.00 | 96.28 | -0.12 | 87.65 | 1.10 |
| 2015 | 4 | 80.28 | -0.78 | 84.83 | -1.01 | 134.16 | 5.37 | 91.70 | -3.67 | 87.56 | 1.67 | 90.86 | 7.10 | 82.65 | -0.25 | 81.70 | 0.94 | 72.23 | 2.23 | 95.28 | -5.47 | 86.05 | 0.00 | 96.46 | 0.66 | 76.12 | 0.92 | 47.41 | 0.40 | 91.25 | -1.79 | 95.72 | 2.15 | 98.99 | 2.72 | 88.31 | 0.66 |
| 2016 | 1 | 79.15 | -1.13 | 84.59 | -0.24 | 159.05 | 24.90 | 86.93 | -4.77 | 87.60 | 0.03 | 110.94 | 12.07 | 78.38 | -4.27 | 83.14 | 1.44 | 92.68 | 20.45 | 89.45 | -5.83 | 82.01 | -4.04 | 97.16 | 0.69 | 65.26 | -10.86 | 54.07 | 6.87 | 79.59 | -11.66 | 102.08 | 6.35 | 87.61 | -11.39 | 89.41 | 1.10 |
| 2016 | 2 | 79.13 | -0.02 | 84.72 | 0.13 | 175.25 | 16.20 | 87.65 | 0.78 | 86.80 | -1.30 | 111.79 | 0.85 | 80.13 | 1.75 | 82.20 | -0.94 | 87.91 | -4.77 | 89.04 | -0.42 | 85.16 | 3.15 | 95.97 | -1.19 | 70.54 | 5.28 | 56.34 | 2.08 | 79.35 | -0.25 | 96.45 | -5.63 | 89.37 | 1.77 | 90.43 | 1.02 |
| 2016 | 3 | 79.46 | 0.33 | 83.98 | -0.75 | 185.68 | 10.43 | 87.52 | -0.13 | 86.08 | -0.27 | 112.28 | 0.49 | 82.04 | 1.91 | 82.11 | -0.10 | 84.25 | -3.66 | 88.49 | -0.55 | 80.16 | -5.00 | 93.23 | -0.74 | 71.13 | 0.59 | 53.56 | -2.78 | 80.35 | 1.00 | 95.79 | -0.66 | 90.15 | 0.77 | 90.48 | 0.05 |
| 2016 | 4 | 80.05 | 0.60 | 82.48 | -1.49 | 195.70 | 10.02 | 88.81 | -1.71 | 86.97 | 0.94 | 150.77 | 38.49 | 83.67 | 1.04 | 83.15 | 1.04 | 82.02 | -2.23 | 89.55 | -1.06 | 81.90 | 1.74 | 95.90 | 0.67 | 72.22 | 1.10 | 51.07 | -2.49 | 77.82 | -2.53 | 93.16 | -2.63 | 95.66 | 5.52 | 93.37 | 2.89 |
| 2017 | 1 | 76.12 | -3.94 | 84.15 | 1.65 | 134.18 | -61.52 | 83.97 | -1.24 | 86.73 | -0.24 | 87.29 | -63.43 | 78.80 | -4.27 | 83.12 | -0.02 | 81.80 | -0.23 | 80.40 | -9.16 | 80.96 | -0.94 | 91.29 | -4.60 | 62.62 | -9.61 | 47.41 | -3.65 | 79.91 | -2.10 | 79.15 | -14.01 | 87.62 | -3.04 | 82.77 | -10.60 |
| 2017 | 2 | 76.45 | 0.33 | 83.82 | -0.31 | 119.98 | -14.20 | 84.93 | -0.64 | 89.14 | 2.42 | 90.78 | 3.48 | 82.44 | 8.64 | 83.58 | 0.46 | 80.03 | -1.77 | 81.13 | 0.96 | 83.00 | 2.04 | 92.59 | 1.30 | 61.83 | -0.79 | 50.16 | 2.74 | 78.94 | -0.97 | 79.32 | 0.17 | 83.53 | -4.10 | 82.46 | -0.31 |
| 2017 | 3 | 76.84 | 0.40 | 83.46 | -0.37 | 90.43 | -29.55 | 83.45 | -0.49 | 90.40 | 1.25 | 93.10 | 2.32 | 81.64 | -0.79 | 84.23 | 0.65 | 79.00 | -1.03 | 87.78 | 6.43 | 81.44 | -1.56 | 96.73 | 4.14 | 64.88 | 3.05 | 49.55 | -0.61 | 78.58 | -0.04 | 79.63 | 0.31 | 83.50 | -0.03 | 81.59 | -0.87 |
| 2017 | 4 | 77.56 | 0.72 | 82.06 | -1.40 | 83.50 | -48.94 | 86.97 | 1.55 | 99.04 | 8.65 | 94.83 | 1.74 | 87.20 | 5.56 | 90.86 | 6.62 | 78.66 | -0.34 | 90.80 | 3.02 | 81.29 | -0.15 | -97.81 | -194.55 | 63.61 | 3.73 | 82.21 | 2.66 | 76.97 | -2.01 | 80.23 | 0.60 | 82.79 | -0.71 | 71.52 | -10.07 |
| RATA-RATA | | 79.06 | -0.11 | 84.88 | -0.06 | 122.26 | -0.88 | 89.83 | -0.14 | 86.26 | 0.91 | 95.44 | 0.45 | 81.30 | 0.81 | 80.23 | 0.97 | 76.78 | 0.78 | 87.85 | 0.67 | 85.09 | -0.11 | 80.97 | -9.13 | 68.06 | 0.24 | 51.91 | -0.91 | 79.96 | 0.31 | 86.95 | -0.21 | 91.55 | -0.16 | 84.02 | -0.39 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

Return On Asset (ROA)

**Tabel 10
POSISI RETURN ON ASSET (ROA)
BANK KELOMPOK BUKU 3
Tahun 2013-2017
(dalam persentase)**

| TAHUN | TW | OCBC NSP | Tren | Bank Tabungan Negeri | Tren | BPD Jawa Barat dan Banten | Tren | Maybank | Tren | Bakopin | Tren | Permata | Tren | Mega | Tren | Bank Tabungan Nasional | Tren | Bank Santitas | Tren | Bank DBS | Tren | Bank Mega | Tren | Bank Uob | Tren | BPD Jawa Tujur | Tren | Bank Mandiri | Tren | BPD DKI | Tren | Bank ANZ | Tren | Bank HSBC | Tren | Bank Rate- Rate ROA | Tren |
|-----------|----|-------------|-------|----------------------------|-------|---------------------------------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|------|-------|---------------------------|-------|------------------|-------|-------------|-------|--------------|-------|-------------|-------|-------------------|-------|-----------------|-------|------------|-------|-------------|-------|--------------|-------|------------------------------|-------|
| 2013 | 1 | 1.64 | | 1.57 | | 0.29 | | 1.30 | | 1.67 | | 1.41 | | 3.43 | | 4.72 | | 2.67 | | 2.05 | | 1.63 | | 2.40 | | 3.90 | | 1.91 | | 3.31 | | 4.95 | | 1.36 | | 2.37 | |
| 2013 | 2 | 1.75 | 0.11 | 1.53 | -0.04 | 0.23 | -0.06 | 1.40 | 0.11 | 1.85 | 0.18 | 1.58 | 0.17 | 2.96 | -0.46 | 4.67 | -0.05 | 2.39 | -0.28 | 1.62 | -0.48 | 1.20 | -0.44 | 2.14 | -0.26 | 3.58 | -0.33 | 1.75 | -0.17 | 3.11 | -0.20 | 3.59 | -1.36 | 1.10 | -0.27 | 2.14 | -0.22 |
| 2013 | 3 | 1.75 | 0.00 | 1.58 | 0.05 | 0.24 | 0.01 | 1.45 | -0.05 | 1.85 | 0.00 | 1.58 | 0.01 | 2.74 | -0.22 | 4.60 | -0.07 | 2.22 | -0.17 | 2.01 | 0.40 | 1.07 | -0.19 | 2.27 | 0.13 | 3.65 | 0.08 | 1.84 | 0.09 | 2.77 | -0.34 | 3.23 | -0.35 | 1.23 | 0.14 | 2.12 | -0.02 |
| 2013 | 4 | 1.64 | -0.11 | 1.68 | 0.10 | 1.19 | 0.95 | 1.41 | -0.04 | 1.78 | -0.09 | 1.44 | -0.14 | 2.26 | -0.49 | 4.22 | -0.38 | 2.03 | -0.19 | 1.70 | -0.32 | 1.04 | -0.02 | 2.22 | -0.05 | 3.37 | -0.29 | 1.81 | -0.03 | 2.61 | -0.16 | 3.31 | 0.08 | 1.12 | -0.11 | 2.05 | -0.08 |
| 2014 | 1 | 1.89 | 0.25 | 1.37 | -0.32 | 1.27 | 0.07 | 0.58 | -0.93 | 1.84 | 0.08 | 1.21 | -0.24 | 1.91 | -0.35 | 3.89 | -0.34 | 2.06 | 0.00 | 2.18 | 0.48 | 1.94 | 0.90 | 1.35 | -0.87 | 4.98 | 1.62 | 2.11 | 0.30 | 3.47 | 0.86 | 3.36 | 0.05 | 1.15 | 0.03 | 2.15 | 0.10 |
| 2014 | 2 | 1.73 | -0.17 | 1.09 | -0.28 | 0.72 | -0.54 | 0.47 | -0.10 | 1.88 | 0.05 | 1.26 | -0.06 | 2.18 | 0.27 | 3.89 | 0.00 | 2.00 | -0.06 | 1.65 | -0.48 | 1.82 | -0.12 | 1.68 | -0.29 | 3.94 | -1.05 | 1.35 | -0.18 | 3.02 | -0.45 | 3.50 | 0.14 | 0.74 | -0.41 | 1.90 | -0.25 |
| 2014 | 3 | 1.60 | -0.13 | 1.01 | -0.08 | 0.94 | -0.68 | 0.17 | -0.31 | 1.83 | -0.31 | 1.21 | -0.05 | 2.01 | -0.17 | 3.58 | -0.30 | 2.00 | 0.01 | 1.12 | 0.06 | 1.47 | -0.34 | 0.95 | -0.11 | 3.29 | -0.65 | 2.04 | 0.71 | 2.50 | -0.32 | 3.57 | 0.07 | 0.29 | -0.45 | 1.71 | -0.19 |
| 2014 | 4 | 1.67 | 0.08 | 1.08 | 0.07 | 0.53 | 0.49 | 0.41 | 0.24 | 1.25 | -0.33 | 1.11 | -0.10 | 1.71 | -0.30 | 3.48 | -0.10 | 2.11 | 0.11 | 0.77 | -0.35 | 1.10 | -0.36 | 1.18 | 0.23 | 3.41 | 0.12 | 2.96 | -0.08 | 1.89 | -0.61 | 3.15 | -0.41 | 0.30 | 0.01 | 1.81 | 0.10 |
| 2015 | 1 | 1.82 | 0.15 | 1.53 | 0.46 | 2.57 | -0.96 | 0.72 | 0.31 | 1.83 | 0.08 | 1.59 | 0.48 | 1.30 | -0.41 | 3.45 | -0.04 | 1.91 | -0.20 | 0.53 | -0.24 | 2.36 | 1.25 | 1.64 | -0.54 | 3.42 | 0.01 | 3.06 | 0.60 | 3.71 | 1.82 | 2.96 | -0.19 | 0.36 | 0.06 | 1.96 | 0.16 |
| 2015 | 2 | 1.66 | -0.16 | 1.52 | -0.01 | 1.72 | -0.85 | 0.51 | -0.21 | 1.85 | 0.23 | 1.17 | -0.43 | 1.94 | 0.64 | 3.21 | -0.23 | 1.80 | -0.11 | -0.21 | -0.74 | 1.99 | -0.37 | 0.55 | -0.09 | 3.08 | -0.34 | 2.66 | -0.30 | 0.76 | -2.96 | 2.00 | -0.96 | 0.34 | -0.02 | 1.55 | -0.42 |
| 2015 | 3 | 1.80 | -0.16 | 1.44 | -0.09 | 1.69 | -0.03 | 0.50 | -0.11 | 1.53 | -0.03 | 0.86 | -0.31 | 2.01 | 0.07 | 3.08 | -0.14 | 1.95 | 0.14 | -0.42 | -0.22 | 2.01 | 0.02 | 0.77 | 0.22 | 2.58 | -0.51 | 2.40 | -0.26 | 0.73 | -0.02 | 1.14 | -0.86 | 0.33 | -0.01 | 1.42 | -0.13 |
| 2015 | 4 | 1.59 | 0.10 | 1.50 | 0.07 | 2.02 | 0.33 | 0.81 | 0.97 | 1.30 | -0.23 | 0.16 | -0.70 | 1.92 | -0.08 | 2.88 | -0.19 | 1.67 | -0.28 | 0.16 | 0.58 | 1.91 | -0.10 | 0.75 | -0.02 | 2.66 | 0.08 | 2.46 | 0.66 | 0.87 | 0.14 | 0.68 | -0.46 | 0.11 | -0.22 | 1.38 | -0.04 |
| 2016 | 1 | 2.02 | 0.43 | 1.57 | 0.06 | 2.57 | 0.55 | 1.85 | 0.54 | 1.42 | 0.12 | -1.14 | -1.80 | 2.56 | 0.63 | 2.65 | -0.23 | 1.73 | 0.06 | 1.31 | 1.15 | 2.07 | 0.16 | 0.88 | 0.13 | 3.86 | 1.21 | 2.29 | -0.18 | 2.22 | 1.35 | -0.53 | -1.26 | 1.23 | 1.12 | 1.65 | 0.27 |
| 2016 | 2 | 1.96 | -0.06 | 1.50 | -0.07 | 2.55 | -0.02 | 1.28 | -0.07 | 1.48 | 0.06 | -1.25 | -0.10 | 2.43 | -0.13 | 2.72 | 0.07 | 1.77 | 0.65 | 1.50 | 0.20 | 1.88 | -0.19 | 0.89 | 0.01 | 3.20 | -0.66 | 2.02 | -0.27 | 2.31 | 0.10 | 1.01 | 1.59 | 1.06 | -0.17 | 1.67 | 0.02 |
| 2016 | 3 | 1.87 | -0.09 | 1.51 | 0.01 | 2.54 | -0.02 | 1.27 | -0.01 | 1.50 | 0.03 | -1.25 | 0.00 | 2.15 | -0.27 | 2.69 | -0.03 | 1.80 | 0.03 | 1.49 | -0.01 | 2.66 | 0.77 | 0.97 | 0.08 | 3.10 | -0.11 | 2.11 | 0.09 | 2.08 | -0.23 | 1.25 | 0.24 | 1.08 | -0.08 | 1.49 | 0.03 |
| 2016 | 4 | 1.76 | -0.11 | 1.62 | 0.11 | 2.10 | -0.44 | 1.46 | -0.19 | 1.34 | -0.16 | -5.15 | -3.30 | 1.90 | -0.26 | 2.48 | -0.21 | 1.64 | -0.16 | 1.28 | -0.21 | 2.33 | -0.33 | 0.74 | -0.22 | 3.12 | 0.00 | 2.25 | 0.14 | 2.22 | 0.14 | 1.81 | 0.56 | 0.30 | -0.32 | 1.38 | -0.31 |
| 2017 | 1 | 2.11 | 0.36 | 1.46 | -0.15 | 2.34 | 0.24 | 1.83 | -0.08 | 1.36 | 0.03 | 1.44 | 6.59 | 2.20 | 0.31 | 2.42 | -0.06 | 1.43 | -0.21 | 2.12 | 0.84 | 2.25 | -0.08 | 1.06 | 0.32 | 3.98 | 0.86 | 2.95 | 0.70 | 1.99 | -0.23 | 3.40 | 1.59 | 1.22 | 0.72 | 2.07 | 0.69 |
| 2017 | 2 | 2.08 | -0.04 | 1.49 | 0.03 | 2.35 | 0.02 | 1.45 | 0.06 | 1.11 | -0.26 | 1.04 | -0.40 | 1.72 | -0.48 | 2.25 | -0.17 | 1.54 | 0.11 | 1.86 | -0.26 | 2.08 | -0.13 | 0.96 | -0.11 | 3.93 | -0.05 | 2.54 | -0.41 | 1.96 | -0.03 | 4.13 | 0.73 | 1.83 | 0.61 | 2.02 | -0.05 |
| 2017 | 3 | 2.01 | -0.07 | 1.51 | 0.01 | 2.11 | -0.24 | 1.35 | -0.10 | 0.97 | -0.14 | 0.81 | -0.28 | 1.81 | 0.09 | 2.13 | -0.12 | 1.72 | 0.18 | -1.17 | -0.69 | 0.16 | -0.08 | 0.46 | -0.49 | 3.51 | -0.42 | 2.45 | -0.08 | 1.85 | -0.12 | 2.43 | -1.70 | 1.29 | -0.53 | 1.75 | -0.27 |
| 2017 | 4 | 1.90 | -0.11 | 1.57 | 0.06 | 1.90 | -0.21 | 1.22 | -0.14 | 0.09 | 0.88 | 0.63 | -0.18 | 1.25 | -0.55 | 1.19 | -0.94 | 1.61 | -0.11 | 1.02 | -0.15 | 2.07 | -0.09 | 0.92 | -0.14 | 3.11 | -0.40 | 2.17 | -0.28 | 1.84 | 0.00 | 2.71 | 0.28 | 1.47 | 0.17 | 1.53 | -0.22 |
| RATA-RATA | | 1.80 | 0.01 | 1.46 | 0.00 | 1.70 | 0.08 | 1.02 | 0.00 | 1.43 | -0.08 | 0.49 | -0.04 | 2.12 | -0.11 | 3.21 | -0.19 | 1.90 | -0.06 | 1.22 | -0.05 | 1.85 | 0.02 | 1.13 | -0.11 | 3.48 | -0.04 | 2.30 | 0.01 | 2.26 | -0.08 | 2.59 | -0.12 | 0.90 | 0.01 | 1.81 | -0.04 |

Sumber: laporan keuangan publikasi OJK, data diolah

bahwa rata-rata ROA secara keseluruhan adalah sebesar 1,81 persen, dan juga cenderung mengalami penurunan, hal ini dibuktikan oleh rata-rata tren negatif sebesar 0,04 persen. Rata-rata ROA tertinggi ditunjukkan oleh Bank Tabungan Pensiunan Nasional sebesar 3,21 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Tabungan Pensiunan Nasional memiliki profitabilitas dalam memperoleh laba sebelum pajak dengan asset yang dimiliki

tertinggi dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini. Rata-rata ROA terendah ditunjukkan oleh Bank Permata sebesar 0,49 persen. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Permata memiliki profitabilitas dalam memperoleh laba sebelum pajak dengan asset yang dimiliki terendah dibanding dengan bank-bank lain yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Hasil Analisis dan Pembahasan

Tabel 11
Hasil Perhitungan Regresi Linier

| Model | Unstandardized Coefficients | |
|------------------------|-----------------------------|------------|
| | B | Std. Error |
| (Constant) | 5,435 | 0,862 |
| LDR (X ₁) | 0,005 | 0,002 |
| LAR (X ₂) | -0,088 | 0,011 |
| IPR (X ₃) | -0,075 | 0,008 |
| NPL (X ₄) | -0,120 | 0,029 |
| IRR (X ₅) | 0,048 | 0,007 |
| PDN (X ₆) | -0,048 | 0,020 |
| BOPO (X ₇) | -0,013 | 0,003 |
| R Square = 0,333 | Sig = 0,000 | |
| R = 0,577 | F Hit = 23,666 | |

Sumber: data diolah

Berdasarkan hasil olah SPSS diatas, dengan F tabel = $F_{\alpha}(df \text{ regresi}, df \text{ residual}) = F_{\alpha}(k ; n - k - 1)$, (α) = 0,05 dengan (df) pembilang (df 1) = 7 dan (df) penyebut (df 2) = 332, sehingga $F_{\text{tabel}} = F_{0,05}(7;332) = 2,04$, berdasarkan perhitungan SPSS maka diperoleh nilai F hitung = 23,666. menunjukkan bahwa pengujian hipotesis dari variabel-variabel yang secara simultan atau bersama-sama, sehingga diperoleh nilai $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$ sebesar 23,666 dengan signifikan sebesar 0,000. F hitung (23,666) > dari F tabel (2,04) maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, sehingga disimpulkan bahwa LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*)

Pengaruh LDR terhadap ROA

Berdasarkan uji-t bahwa LDR mempunyai t hitung 2,978 dan t tabel (0,05:332) sebesar 1,64946 Sehingga t hitung lebih besar dari t tabel, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel bebas LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*).

Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,025921 yang berarti secara parsial LDR memberikan kontribusi sebesar 2,59 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh LAR terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa LAR mempunyai t hitung -8,096 dan t tabel (0,05:332) sebesar 1,64946 Sehingga t hitung lebih kecil dari t tabel, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. Artinya variabel bebas LAR secara parsial memiliki

pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*).

Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,164836 yang berarti secara parsial LAR memberikan kontribusi sebesar 16,48 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh IPR terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa IPR mempunyai t hitung -9,006 dan t tabel (0,05:332) sebesar 1,64946 Sehingga t hitung lebih kecil dari t tabel, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. Artinya variabel bebas IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,196249 yang berarti secara parsial IPR memberikan kontribusi sebesar 19,62 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh NPL terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa NPL mempunyai t hitung -4,112 dan t tabel (0,05:332) sebesar -1,64946 Sehingga t hitung lebih besar dari t tabel, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel bebas NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,0484 yang berarti secara parsial NPL memberikan kontribusi sebesar 4,84 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh IRR terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa IRR mempunyai t hitung 6,765 dan t tabel (0,025:332) sebesar +/- 1,96714 Sehingga t hitung lebih besar dari t tabel, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel bebas IRR secara parsial memiliki

pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,121104 yang berarti secara parsial IRR memberikan kontribusi sebesar 12,11 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh PDN terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa PDN mempunyai t hitung -2,421 dan t tabel (0,025:332) sebesar +/- 1,96714 Sehingga t hitung lebih besar dari t tabel, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel bebas PDN secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,017424 yang berarti secara parsial PDN memberikan kontribusi sebesar 1,74 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

Pengaruh BOPO terhadap ROA

Berdasarkan uji-t dapat diketahui bahwa BOPO mempunyai t hitung -4,551 dan t tabel (0,05:332) sebesar -1,64946 Sehingga t hitung lebih besar dari t tabel, maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya variabel bebas BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Besar koefisien determinasi parsial (r^2) adalah sebesar 0,058564 yang berarti secara parsial BOPO memberikan kontribusi sebesar 5,86 persen terhadap perubahan ROA (*Return On Assets*).

KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pertama (H_1) Bahwa likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas dan efisiensi secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank

Kelompok Buku 3. Besarnya pengaruh adalah sebesar 33,3 persen, yang menyimpulkan bahwa terdapat perubahan yang terjadi pada variabel ROA pada Bank Kelompok Buku 3 yang merupakan sampel penelitian dipengaruhi oleh variabel LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO sedangkan sisanya sebesar 66,7 persen dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel penelitian. Dengan demikian hipotesis penelitian pertama ini yang menyatakan bahwa variabel LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Kelompok Buku 3 adalah diterima.

Pengujian hipotesis kedua (H_2) menunjukkan bahwa LDR memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa LDR memberikan kontribusi sebesar 2,59 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis kedua yang menyatakan bahwa LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Kelompok buku 3 diterima..

Hipotesis ketiga (H_3) menunjukkan bahwa LAR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa LAR memberikan kontribusi sebesar 16,48 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa LAR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 ditolak.

Hipotesis ke-empat (H_4) menunjukkan bahwa IPR memiliki

pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa IPR memberikan kontribusi sebesar 19,62 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis keempat yang menyatakan bahwa IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 ditolak.

Hipotesis ke-lima (H_5) menunjukkan bahwa NPL memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa NPL memberikan kontribusi sebesar 4,84 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis kelima yang menyatakan bahwa NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 diterima.

Hipotesis ke-enam (H_6) menunjukkan bahwa IRR memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa IRR memberikan kontribusi sebesar 12,11 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis keenam yang menyatakan bahwa IRR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 diterima.

Hipotesis ke-tujuh (H_7) menunjukkan bahwa PDN memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa PDN memberikan kontribusi sebesar 1,74 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketujuh yang

menyatakan bahwa PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 diterima.

Hipotesis ke-delapan (H_8) menunjukkan bahwa BOPO memiliki pengaruh Negatif yang signifikan terhadap ROA. Menurut nilai koefisien determinasi parsial (r^2) bahwa BOPO memberikan kontribusi sebesar 5,86 persen terhadap ROA pada triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV tahun 2017. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketujuh yang menyatakan bahwa BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank kelompok Buku 3 diterima.

Dari ketujuh variabel bebas yang terdiri dari LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap ROA adalah IRR karena nilai koefisien determinasi parsialnya sebesar 12,11 persen lebih tinggi apabila dibandingkan dengan koefisien determinasi parsial variabel bebas lainnya.

Penelitian yang telah dilakukan ini, masih ada beberapa keterbatasan. Keterbatasan tersebut diantaranya, (1) Penelitian ini hanya membahas pengaruh variabel LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, dan BOPO terhadap variabel terikat yaitu ROA (*Return On Assets*). (2) Periode penelitian ini yang digunakan pada penelitian ini yaitu periode triwulan I tahun 2013 sampai dengan periode triwulan IV tahun 2017.

Merujuk pada hasil dan keterbatasan penelitian, maka saran yang dapat diberikan Bagi peneliti selanjutnya yang akan mengambil tema yang sama diharapkan untuk menambah variabel bebas yang belum diteliti di dalam penelitian ini agar mendapatkan hasil yang

lebih signifikan dan lebih baik lagi. dan Sebaiknya mencakup periode yang digunakan di dalam penelitian lebih panjang dengan harapan memperoleh hasil penelitian yang lebih baik dari sebelumnya

Disarankan Bagi semua bank pada sampel penelitian ini yang memiliki trend ROA menurun disarankan lebih untuk meningkatkan laba sebelum pajak agar ROA pada bank meningkat. Bagi Bank UOB, yang memiliki trend LDR menurun untuk lebih meningkatkan total kredit yang diberikan agar meningkatkan pendapatan bunga yang lebih besar. Bagi Bank Bukopin, yang memiliki trend NPL meningkat untuk lebih menurunkan total kredit yang bermasalah dan lebih meningkatkan total kredit yang disalurkan agar pendapatan bank meningkat. Bagi Bank BPD Jawa Timur, yang memiliki trend IRR menurun untuk lebih meningkatkan posisi GAP suku bunga dengan analisa trend ekonomi makro. Bagi Bank BPD DKI, yang memiliki trend PDN menurun untuk lebih meningkatkan pendapatan aktiva valas agar tidak berisiko nilai tukar. dan Bagi Bank Tabungan Pensiunan Nasional, yang memiliki trend BOPO tertinggi untuk lebih meningkatkan pendapatan operasional dibandingkan biaya operasional agar laba meningkat dan ROA juga meningkat.

DAFTAR RUJUKAN

Anwar Sanusi, 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.

Biro Riset Infobank. 2017. Digital Brand 2017. Edisi Juli, No. 466, Volume XXXIX, Majalah Infobank. Jakarta: Biro Riset Infobank

- Harjito, A.D, dan Martono. 2013. *Manajemen Keuangan*. Cetakan ketiga. Yogyakarta: Ekonisia.
- Kasmir, 2012. *Manajemen Perbankan Edisi Revisi 2008*. Cetakan kesebelas Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Laporan keuangan publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), www.ojk.go.id tentang laporan keuangan publikasi Bank Pembangunan Daerah triwulan 1 tahun 2013 sampai dengan Triwulan III tahun 2017.
- Periansya Zainuddin, Zulkifli Wancik, Sopiyan A.Rahman, Sukmini Hartati, and Firmansyah A.Rahman. (2017). "Determinant of Financial Performance on Indonesian Banks through Return on Assets". *Journal of Applied Business and Economic Research*. Vol: 15, No: 20.
- Pranoto, Zaenal Abidin, Hendro Waryanto, Udin Ahidin, and Yuli Zain. (2017). "Determinant of Banking Firms". *Journal of Applied Business and Economic Research*. Vol: 15, No; 20.
- Rommy R dan Herizon. "Pengaruh Likuiditas, Kualitas Asset, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Devisa Go Public". *Journal Of Business and Banking*. ISSN 2088-7841. Volume 5 no.1 (Mei-Oktober 2015). PP 131-148.
- Syofian Siregar. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Grup.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Jakarta: Alfabeta Bandung.
- Tan Sau Eng. (2013). "Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL dan CAR Terhadap ROA Bank Internasional dan Bank Nasional Go Public Periode 2007-2011". *Jurnal Dinamika Manajemen*. Vol: 1 (Juli – September).
- Undang-undang RI No. 10 tahun 1998. Tentang Perbankan.
- Veithzal Rivai, Sofyan Basir, Sarwomo Sudartono, Arifiandy Pertama Veithzal. 2013. *Commercial Bank Management : Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik*. Edisi Pertama. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- www.bi.go.id, (<http://www.bi.go.id/id/moneterr/bi-rate/data/Default.aspx>) diakses 10 Juni 2018.
- www.ocbcnisp.com (<https://www.ocbcnisp.com/Groups/Tentang-OCBC-NISP/Brief-History.aspx>) diakses 24 April 2018.
- www.btn.co.id (<https://www.btn.co.id/id/Tentang-Kami>) diakses 24 April 2018.

www.bankbjb.co.id
(<http://www.bankbjb.co.id/id/corporate-website/hubungan-investor/tentang-bank-bjb/jejak-langkah-bank-bjb.html>) diakses 24 April 2018.

www.maybank.co.id
(<https://www.maybank.co.id/about/Pages/Overview.aspx>) diakses 24 April 2018.

www.bukopin.co.id
(http://www.bukopin.co.id/read/83/Sekilas_Bank_Bukopin.html) diakses 24 April 2018.

www.permatabank.com
(<https://www.permatabank.com/Tentang-Kami/>) diakses 24 April 2018.

www.BankMayapada.com
(<https://www.bankmayapada.com/id/tentang-kami/sekilas-bank-mayapada>) diakses 24 April 2018.

www.btpn.com
(<https://www.btpn.com/id/tentang-kami/daya>) diakses 24 April 2018.

www.smbc.co.id
(<https://www.smbc.co.id/index.php>) diakses 24 April 2018.

www.dbs.com
(<https://www.dbs.com/indonesia-bh/default.page>) diakses 24 April 2018.

www.bankmega.com
(https://www.bankmega.com/tentang_kami.php) diakses 24 April 2018.

www.uob.co.id
(<http://www.uob.co.id/about-us/index.page>) diakses 24 April 2018.

www.bankjatim.co.id
(<http://www.bankjatim.co.id/id/tentang-bankjatim/profil>) diakses 24 April 2018.

www.mizuhobank.co.id
(<https://www.mizuhobank.co.id/index.html>) diakses 24 April 2018.

www.bankhsbc.co.id
(<https://www.hsbc.co.id/1/2/#modalApplyCardsAll>) diakses 24 April 2018.

www.id.anz.com
(<https://www.anz.com.au/personal/>) diakses 24 April 2018.

www.bankdki.co.id
(<http://www.bankdki.co.id/id/corporate-website/sekilas-bank-dki>) diakses 24 April 2018.