

Lampiran I CAMEL RATING

- a. Menghitung angka rasio masing – masing aspek CAMEL

CAR

1. BCA

MODAL	2010	2011	2012
Modal disetor	1.522.828	1.522.828	1.528.514
Cad. Tamb. Modal	25.386.874	30.747.499	39.971.527
Cad. Rev.aktif tetap	476.958	476.958	476.958
Cad. Umum PPAP	2.313.240	2.994.088	2.852.638
Penyertaan +/-	(988.866)	(389.613)	(464.613)
Total (A)	28.711.034	35.351.760	44.365.024
ATMR			
Biro pada Bank lain (20%)	3.154.273	1.480.218	1.800.025
Surat Berharga (20%)	12.335.986	11.116.991	10.117.623
Kredit yang diberikan (100%)	153.965.023	202.268.608	256.713.553
Penyertaan (100%)	2.003.407	917.614	1.067.614
Pend.yang diterima (100%)	-	-	-
Biaya dibayar dimuka (100%)	-	-	-
Uang muka pajak (100%)	-	-	-
A.T (100%)	6.728.964	7.708.758	10.496.612
A. Lain (20%)	688.844	781.541	1.195.416
Total (B)	178.876.496	224.273.729	281.390.844
CAR (A : B)	16,05	15,76	15,77

2. BNI

Modal	2010	2011	2012
Modal Disetor	9.054.807	9.054.807	9.054.807
Cad. Tamb. Modal	18.062.583	21.064.064	27.404.360
Cad.rev.aktif tetap	2.158.279	2.158.279	2.158.279
Cad. Umum. PPAP	1.767.588	1.781.832	2.134.135
Pinj. Subordivasi	-	-	-
Peningkatan harga saham	-	-	-
Penyertaan	(768.160)	(683.534)	(780.391)
Total (a)	30.275.097	33.375.448	39.971.190
giro Pada Bank Lain (20%)	2.991.584	1.899.250	2.087.209
SB (20%)	8.671.388	8.774.623	9.578.322
Kredit (100%)	132.852.979	158.164.743	193.016.854
Penyertaan (100%)	1.552.374	1.367.067	1.560.782
Pend yang ditrima(100)	-	-	-
biaya dibayar dimuka(100%)	-	-	-
Uang muka pajak(100%)	-	-	-
A.T(100%)	7.882.972	8.441.799	9.367.911
Ak. lain-lai(20%)	3.410.911	758.690	771.410
total (b)	157.362.208	179.406.173	216.382.489
Car(A:B)	19,24	18,60	18,47

3. BRI

MODAL	2010	2011	2012
Modal disetor	6.167.291	6.167.291	6.167.291
cad.tmbh.modal	22.058.459	32.797.235	46.155.703
cad.rev.aktiva tetap	-	-	-
cad.umum PPAP	2.523.539	2.803.808	3.243.627
Pinj,subordinasi	2.066.338	1.546.548	1.027.040
pngktn harga saham			
penyertaan	(552.529)	(749.447)	(729.992)
total (a)	32.263.098	42.565.435	55.863.669
ATMR			
giro pada bank lain (20%)	4.025.690	1.840.135	2.088.110
SB(20%)	7.141.111	9.352.017	10.093.000
kredit (100)	246.968.128	283.586.497	348.231.964
penyertaan (100%)	1.105.037	1.498.893	1.459.984
pend. yang diterima (100%)	-	-	-
biaya dibayar dimuka (100%)	-	-	-
uang muka pajak (100%)			
A.T (100%)	5.248.302	5.713.194	6.895.854
AK.lain (20%)	1.017.745	1.000.096	1.147.582
total (b)	265.506.013	302.990.832	369.916.493
CAR (A:B)	12,15	14,05	15,10

4. Bank Danamon

Modal (a)	2010	2011	2012
Modal disetor	5.317.363	5.901.122	5.901.122
Cad.tbh.modal	10.686.067	19.543.415	15.148.691
Cad.rev.aktiva tetap			
Cad.umum PPAP	784.852	1.144.276	986.476
Pinj.subordinasi	468.167	-	-
Pngktn harga saham			
Penyertaan	(1.253.019)	-	(986.476)
Total(a)	16.003.430	26.588.813	21.049.813
Giro pada bank lain(20%)	847.034	1.628.222	1.203.008
sb(20%)	1.576.941	2.013.924	1.936.685
kredit(100%)	75.090.482	91.532.966	91.532.966
penyertaan(100%)	5.664.223	12.175	2.657.392
pend.yang diterima(100%)	-	-	-
biaya dibayar dimuka(100%)	-	-	-
uang muka pajak (100%)			
aktiva tetap (100%)	2.599.309	4.008.168	3.197.904
aktiva lain(20%)	626.476	742.281	676.393
total (b)	86.404.465	99.937.736	101.204.347
car (a:B)	18,52	26,61	20,80

5. Bank CIMB Niaga

Modal (a)	2010	2011	2012
modal disetor	1.552.420	1.612.257	1.612.257
cad.tbh.modal	9.739.568	14.807.247	18.657.071
cad.rev.aktiva tetap	114.802	114.802	114.802
cad.umum PPAP	1.143.078	1.333.901	1.532.623
pinj.subordinasi	3.233.987	3.017.116	2.913.393
penyertaan	(165.302)	(101.129)	(176.761)
Total(a)	15.618.553	20.784.194	24.653.385
ATMR			
giro pada bank lain(20%)	749.346	692.694	970.057
sb(20%)	2.542.472	2.249.832	2.820.773
kredit(100%)	102.108.984	120.219.882	133.708.004
penyertaan(100%)	335.068	206.722	357.986
pend.yang diterima(100%)	-	-	-
biaya dibayar dimuka(100%)	-	-	-
uang muka pajak (100%)	-	-	-
aktiva tetap (100%)	2.539.803	2.849.964	3.232.975
aktiva lain(20%)	621.693	708.288	749.426
Total (b)	108.897.365	126.927.383	141.839.221
Car (a:B)	14,34	16,37	17,38

6. Bank Mandiri

MODAL	2010	2011	2012
Modal disetor	10.498.247	11.666.667	11.666.667
cad.tmbh.modal	19.623.937	35.382.021	44.369.337
cad.rev.aktiva tetap	1.371.121	1.371.121	1.371.121
cad.umum PPAP	3.030.265	3.881.817	4.384.515
Pinj,subordinasi	5.283.919	4.670.066	3.351.112
pngktn harga saham	-	-	-
penyertaan	(2.076.378)	(1.443.723)	(1.597.624)
total (a)	37.731.111	55.527.969	63.545.128
giro pada bank lain (20%)	3.988.791	5.248.746	3.852.435
SB(20%)	20.157.166	17.269.687	17.016.653
kredit (100)	219.032.483	273.962.101	339.973.690
penyertaan (100%)	4.154.053	2.887.626	3.218.075
pend. yang diterima (100%)	-	-	-
biaya dibayar dimuka (100%)	-	-	-
uang muka pajak (100%)	-	-	-
A.T (100%)	8.629.409	9.258.876	10.410.946
AK.lain (20%)	1.384.157	1.863.548	2.414.106
total (b)	257.346.060	310.490.583	376.885.905
CAR (A:B)	14,66	17,88	16,86

ASSET QUALITY

1. BCA

KAP1 (2010)						
AP (PT)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	S
Penemp. Pd Bank lain	365					365
SB	-					-
Kredit	1.015.587	3.148			251	1.018.986
penyertaan	1.977.732				1.000	1.978.732
Tag lain	-					-
Kom & Kon	440.742					440.742
AP (PTT)						-
Penemp. Pd Bank lain	15.770.998					15.770.998
SB	61.504.373				175.555	61.679.928
Kredit	149.976.027	1.981.222	123.986	121.025	743.777	152.946.037
penyertaan	23.690			375	610	24.675
Tag lain	-					-
Kom & Kon	73.872.522	388.024	12.468	2	1.660	74.274.676
Total AP (A)	304.582.036	2.372.394	136.454	121.402	922.853	308.135.139
Total APD (B)		593.099	68.227	91.052	922.853	1.675.230
KAP1 (B:A)						0,54
KAP1 (2011)						
AP (PT)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	TOTAL
Penemp. Pd Bank lain	107					107
SB	992					992
Kredit	1.249.090	5.289				1.254.379
penyertaan	779.227				1.000	780.227
Tag lain	-					-
Kom & Kon	488.508					488.508
AP (PTT)						-
Penemp. Pd Bank lain	7.400.981					7.400.981
SB	55.405.789				178.175	55.583.964
Kredit	197.763.341	2.263.439	141.325	135.681	710.443	201.014.229
penyertaan	136.402		375		610	137.387
Tag lain	-					-
Kom & Kon	96.561.910	324.689	16.930		1.226	96.904.755
Total AP (A)	359.786.347	2.593.417	158.630	135.681	891.454	363.565.529
Total APD (B)		648.354	79.315	101.761	891.454	1.720.884
KAP1 (B:A)						0,47
KAP1 (2012)						
AP (PT)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	TOTAL
Penemp.pada bank lain	2.073					2.073
SB	-					-
kredit	1.058.758	965				1.059.723
penyertaan	929.227			1.000		930.227
Tag lain	-					-
kom&kon	485.389					485.389
AP(PTT)						-
Penemp.pada bank lain	8.998.054					8.998.054
SB	49.948.797		186.767		452.551	50.588.115
kredit	251.424.555	3.245.947	213.161	179.127	591.040	255.653.830
penyertaan	136.402		375		610	137.387
Tag lain	-					-
kom&kon	130.371.729	521.075			10.243	130.903.047
TOTAL AP (A)	443.354.984	3.767.987	400.303	180.127	1.054.444	448.757.845
TOTAL APD(B)		941.997	200.152	135.095	1.054.444	2.331.688
KAP(B:A)						0,52

KAP2			
	2010	2011	2012
PPAP yang telah dibentuk (a)	4.509.626	4.579.679	4.654.756
PPAP yang wajib dibentuk (b)	3.587.388	4.256.211	3.843.210
KAP ₂ (a : b)	125,71	107,60	121,12

2. BNI

KAP 1(2010)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	TOTAL
Penemp.pada bank lain	-					-
SB	15.630					15.630,00
kredit	433.890	79.159				513.049,00
Pembiayaan syariah						-
penyertaan	1.518.415					1.518.415,00
Tag.lain						-
KOM%KON	77.365					77.365,00
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penemp.pada bank lain	14.957.918					14.957.918,00
SB	43.089.043	26.046	208.245	-	17.978	43.341.312,00
kredit	119.201.162	7.452.999	1.507.946	719.820	3.458.003	132.339.930,00
pemb.syariah						-
penyertaan	33.423				536	33.959,00
Tag.lain						-
koM%KON	17.157.649	147.227	4.051	-	8.298	17.317.225,00
S AP(A)	196.484.495	7.705.431	1.720.242	719.820	3.484.815	210.114.803
S APO (B)		1.926.358	860.121	539.865	3.484.815	6.811.159
KAP1(B:A0)						3,24

KAP 1 (2011)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	TOTAL
Penempatan pada bank lain	-					-
Surat berharga	15.239					15.239,00
Kredit	277.677				187	277.864,00
Penyertaan	1.332.073					1.332.073,00
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	75.303					75.303,00
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	9.496.252					9.496.252,00
Surat berharga	43.649.749	5.210	202.434	-	482	43.857.875,00
Kredit	144.830.618	7.352.935	420.217	586.557	4.696.552	157.886.879,00
Penyertaan	34.458				536	34.994,00
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	23.952.004	87.620	4.308	2.513	11.620	24.058.065,00
Σ AP (a)	223.663.373	7.445.765	626.959	589.070	4.709.377	237.034.544
Σ APD (b)		1.861.441	313.480	441.803	4.709.377	7.326.100
KAP 1 (b:a)						3,09

KAP 1 (2012)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	TOTAL
Penempatan pada bank lain						
Surat berharga						
Kredit	308.420	2.782	-	-	162	311.364
Penyertaan	1.525.788	-	-	-	-	1.525.788
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	1.415					1.415
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	10.436.045	-	-	-	-	10.436.045
Surat berharga	47.832.328	-	58.124	-	1.160	47.891.612
Kredit	180.650.832	6.570.735	612.531	647.510	4.223.886	192.705.494
Penyertaan	34.458	-	-	-	536	34.994
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	29.210.215	775.953	17.389	-	2.878	30.006.435
Σ AP (a)	269.999.501	7.349.470	688.044	647.510	4.228.622	282.913.147
Σ APD (b)		1.837.368	344.022	485.633	4.228.622	6.895.644
KAP 1 (b:a)						2,44

KAP 2			
	2010	2011	2012
PPAP yang telah dibentuk	7.152.285	7.142.276	6.898.960
PPAP yang wajib dibentuk	5.575.693	6.394.692	6.762.624
KAP ₂ (a,b)	128,28	111,69	102,02

3. BRI

KAP1 (2010)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	-					-
Surat berharga	-					-
Kredit	461.547	2.201	66	92	61	463.967
Pembiayaan syariah						-
Penyertaan	134.130					134.130
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi						-
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	20.128.452					20.128.452
Surat berharga	35.705.553					35.705.553
Kredit	227.324.277	12.990.620	1.436.970	1.500.678	4.639.663	247.892.208
Pembiayaan syariah						-
Penyertaan	970.371				536	970.907
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	46.394.051	423.988	53.158	32.230	3.828	46.907.255
Σ AP (a)	331.118.381	13.416.809	1.490.194	1.533.000	4.644.088	352.202.472
Σ APD (b)		3.354.202	745.097	1.149.750	4.644.088	9.893.137
KAP1 (ba)						2,81

KAP1 (2011)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain						-
Surat berharga						-
Kredit	260.841					260.841
Penyertaan	163.281					163.281
Tagihan Lain						-
Komitmen & kontijensi						-
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	9.200.675					9.200.675
Surat berharga	46.760.083					46.760.083
Kredit	257.325.941	19.350.558	850.936	926.609	4.744.876	283.198.920
Penyertaan	1.335.076	-	-	-	536	1.335.612
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	71.939.217	1.180.719	15.385	10.255	-	73.145.576
Σ AP (a)	386.985.114	20.531.277	866.321	936.864	4.745.412	414.064.988
Σ APD (b)		5.132.819	433.161	702.648	4.745.412	11.014.040
KAP1 (ba)						2,66

KAP1 (2012)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	688.550					688.550
Surat berharga						-
Kredit	799.729					799.729
Penyertaan	163.281					163.281
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi						-
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	9.751.999					9.751.999
Surat berharga	50.464.999					50.464.999
Kredit	321.716.113	19.512.257	865.031	927.025	4.411.809	347.432.235
Penyertaan	1.296.167	-	-	-	536	1.296.703
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	98.087.707	1.509.919	6.060	2.805	476	99.606.967
Σ AP (a)	482.968.545	21.022.176	871.091	929.830	4.412.821	510.204.463
Σ APD (b)		5.255.544	435.546	697.373	4.412.821	10.801.283
KAP1 (ba)						2,12

KAP2			
	2010	2011	2012
PPAP yang telah dibentuk (a)	14.007.429	15.869.072	14.584.461
PPAP yang wajib dibentuk (b)	8.285.238	9.230.839	9.736.521
KAP ₂ (a : b)	169,06	171,91	149,79

4. Bank Danamon

KAP (2010)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	605.756					605.756
Surat berharga	251					251
Kredit	10.914					10.914
Penyertaan	5.652.143					5.652.143
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	8.350					8.350
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	3.629.413					3.629.413
Surat berharga	7.884.705					7.884.705
Kredit	65.970.472	7.345.093	561.048	955.173	930.822	75.762.608
Kredit yang dibeli dari BPPN sesuai harga pembelian						0
Kredit yang dibeli dari BPPN yang direstruktur	1.119.270	577.641	182.392	222.209	136.802	2.238.314
Penyertaan	12.055	25				12.080
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	3.481.619	268	2.600	373	0	3.484.860
Σ AP (a)	88.374.948	7.923.027	746.040	1.177.755	1.067.624	99.289.394
Σ APD (b)		1.980.757	373.020	883.316	1.067.624	4.304.717
KAP1 (b/a)						4,34

KAP (2011)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	273.630					273.630
Surat berharga	244.584					244.584
Kredit	12.352	400				12.752
Penyertaan	2.645.312					2.645.312
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	387					387
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	3.864.572					3.864.572
Surat berharga	6.749.345		1.208			6.750.553
Kredit	77.827.467	7.497.284	458.161	1.020.259	882.213	87.685.384
Penyertaan	12.055	25				12.080
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	3.605.534	4.816			373	3.610.723
Σ AP (a)	95.235.238	7.502.525	459.369	1.020.259	882.586	105.099.977
Σ APD (b)		1.875.631	229.685	765.194	882.586	3.753.096
KAP1 (b/a)						3,57

KAP (2012)						
Aktiva Produktif (Pihak Terkait)	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	268.427					268.427
Surat berharga	45.740	1.206				46.946
Kredit	14.747					14.747
Penyertaan	2.645.312					2.645.312
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi						0
Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)						
Penempatan pada bank lain	5.746.611					5.746.611
Surat berharga	9.616.081	397			20.000	9.636.478
Kredit	83.427.146	7.207.769	438.018	620.236	1.367.190	93.060.359
Penyertaan	12.055	25				12.080
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	33.712.479	213.990				33.926.469
Σ AP (a)	135.488.598	7.423.387	438.018	620.236	1.387.190	145.357.429
Σ APD (b)		1.855.847	219.009	465.177	1.387.190	3.927.223
KAP1 (b/a)						2,70

KAP2			
	2010	2011	2012
PPAP yang telah dibentuk (a)	2.768.540	2.294.931	2.314.674
PPAP yang wajib dibentuk (b)	2.331.705	2.503.517	2.818.967
KAP ₂ (a : b)	118,73	91,67	82,11

5. Bank CIMB Niaga

KAP1 (2010)						
<u>Aktiva Produktif (Pihak Terkait)</u>	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain						
Surat berharga						
Kredit	282.769					282.769
Penyertaan	330.604					330.604
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi						0
<u>Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)</u>						
Penempatan pada bank lain	3.732.489				14.240	3.746.729
Surat berharga	12.697.359				15.000	12.712.359
Kredit	96.661.167	4.395.984	405.486	276.345	1.924.952	103.663.934
Penyertaan	3.465		225		774	4.464
Tagihan lain						0
Komitmen & kontijensi	6.207.973					6.207.973
Σ AP (a)	119.915.826	4.395.984	405.711	276.345	1.954.966	126.948.832
Σ APD (b)		1.098.996	202.856	207.259	1.954.966	3.464.076
KAP1 (b/a)						2,73

6. Bank Mandiri

KAP1 (2010)						
<u>Aktiva Produktif (Pihak Terkait)</u>	L	DPK (25%)	KL (50%)	D (75%)	M (100%)	Σ
Penempatan pada bank lain	251.669					251.669
Surat berharga						-
Kredit	792.855	483				793.338
Penyertaan	4.152.809					4.152.809
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	97.769					97.769
<u>Aktiva Produktif (Pihak Tidak Terkait)</u>						
Penempatan pada bank lain	19.617.590				74.697	19.692.287
Surat berharga	100.700.163				85.669	100.785.832
Kredit	197.562.365	15.757.756	1.054.736	621.530	3.242.558	218.238.945
Penyertaan						-
Tagihan lain						-
Komitmen & kontijensi	31.209.640	297431	135.655	5	10.192	31.652.923
Σ AP (a)	354.384.860	16.055.670	1.190.391	621.535	3.413.116	375.665.572
Σ APD (b)		4.013.918	595.196	466.151	3.413.116	8.488.380
KAP1 (ba)						2,26

EARNING

1. BCA

EAR1			
	2010	2011	2012
Laba (a)	8.479.273	10.585.687	11.974.418
Total aktiva (b)	321.973.412	377.250.966	436.795.410
Earning ₁ (a : b)	2,63	2,81	2,74

2. BNI

EAR 1			
	2010	2011	2012
Laba (a)	4.101.706	5.779.209	6.792.072
Total aktiva (b)	240.590.147	288.511.901	321.534.240
Earning ₁ (a : b)	1,70	2,00	2,11

EAR2			
	2010	2011	2012
<u>Beban Operasional</u>			
1. Beban bunga	6.886.752	7.156.744	6.892.606
2. Beban (Pend.) PPAP	48.987	-	-
3. Beban estimasi kerugian	-	-	-
4. Beban operasional lain	11.566.951	11.852.394	13.528.696
Total (A)	18.502.690	19.009.138	20.421.302
<u>Pendapatan Operasional</u>			
1. Pendapatan bunga	18.141.737	19.830.202	21.702.774
2. Pendapatan operasional lain	5.637.589	6.361.482	7.062.341
Total (B)	23.779.326	26.191.684	28.765.115
Earning (a : b)	77,81	72,58	70,99

3. BRI

Ear1			
	2010	2011	2012
Laba(a)	11.472.385	15.082.939	18.520.950
Total aktiva (b)	398.393.138	456.531.093	535.209.156
Earning ₁ (a : b)	2,88	3,30	3,46

4. Bank Danamon

EAR1			
	2010	2011	2012
laba (a)	2.883.468	2.521.682	3.247.425
Total aktiva (b)	113.864.875	155.791.308	130.474.521
Earning ₁ (a : b)	2,53	1,62	2,49

5. Bank CIMB Niaga

EAR1			
	2010	2011	2012
Laba (a)	2.548.153	3.099.158	4.092.279
Total aktiva (b)	142.812.919	164.137.582	192.612.817
Earning ₁ (a : b)	1,78	1,89	2,12

EAR2			
	2010	2011	2012
<u>Beban Operasional</u>			
1. Beban Bunga	5.083.167	6.652.480	6.159.128
2. Beban (Pend.) PPAP	21.303	-	-
3. Beban Estimasi kerugian	1.696	-	-
4. Beban operasional lain	5.935.705	6.518.753	7.560.489
Total (a)	11.041.871	13.171.233	13.719.617
<u>Pendapatan Operasional</u>			
1. Pendapatan bunga	12336597	14520460	15880162
2. Pendapatan operasional lain	2.024.264	2.737.056	3.347.501
Total (B)	14.360.861	17.257.516	19.227.663
Earning ₂ (a : b)	76,89	76,32	71,35

6. Bank Mandiri

Ear1			
	2010	2011	2012
Laba (a)	9.218.298	11.377.033	14.301.901
Total aktiva (b)	407.826.161	489.106.664	563.105.056
Earning ₁ (a : b)	2,26	2,33	2,54

LIKUIDITAS

1. BCA

LIK1	2010	2011	2012
Simpanan dari bank lain (a)	2.896.663	3.451.635	2.319.669
Modal Inti (b)	25.920.836	31.880.713	41.035.427
Liquidity ₁ (a : b)	11,18	10,83	5,65

LIK2	2010	2011	2012
1. Kredit yang diberikan (a)	153.965.023	202.268.608	256.713.553
2. Dana Masyarakat (b) :			
-Giro	63.993.440	76.049.502	96.459.735
-Tabungan	145.553.043	172.989.629	200.802.190
-Simpanan berjangka	67.987.209	74.418.152	73.016.169
Total (B)	277.533.692	323.457.283	370.278.094
Liquidity ₂ (a : b)	55,48	62,53	69,33

2. BNI

LIK2	2010	2011	2012
Kredit (a)	132.852.979	158.164.743	193.016.854
Dana Masyarakat (b) :			
-giro	47.781.246	64.976.628	71.930.565
-Tabungan	64.235.151	78.933.464	96.274.186
-Simpanan berjangka	77.361.996	80.845.197	80.788.084
Total (B)	189.378.393	224.755.289	248.992.835
Liquidity ₂ (a : b)	70,15	70,37	77,52

3. BRI

LIK1			
	2010	2011	2012
Simpanandari bank lain (a)	4.932.477	3.703.589	2.190.190
modal inti (b)	27.673.231	38.215.079	51.593.002
Liquidity ₁ (a : b)	17,82	9,69	4,25

LIK2			
	2010	2011	2012
1.Kredit yang diberikan (a)	246.968.128	283.586.497	348.231.964
2.Dana masyarakat (b)			
-giro	77.048.697	75.578.820	79.104.668
-Tabungan	125.197.518	152.474.118	182.291.075
-Simpanan berjangka	126.309.586	144.095.184	174.702.342
Total (b)	328.555.801	372.148.122	436.098.085
Liquidity ₂ (a : b)	75,17	76,20	79,85

4. Bank Danamon

LIK1			
	2010	2011	2012
Simpanan dari bank lain (a)	1.959.256	2.826.370	2.826.370
modal inti (b)	11.604.307	23.518.383	19.390.977
Liquidity ₁ (a : b)	16,88	12,02	14,58

LIK2			
	2010	2011	2012
1.Kredit yang diberikan (a)	75.090.482	91.532.966	91.532.966
2.Dana masyarakat (b)			
-giro	10.208.649	14.171.964	14.948.173
-Tabungan	21.271.705	26.949.603	26.949.603
-Simpanan berjangka	48.060.809	47.715.065	48.707.460
Total (B)	79.541.163	88.836.632	90.605.236
Liquidity ₂ (a : b)	94,40	103,04	101,02

5. Bank CIMB Niaga

LIK1			
	2010	2011	2012
Simpanan dari bank lain (a)	1.234.224	1.892.040	3.609.924
modal inti (b)	11.126.686	15.203.254	18.977.444
Liquidity ₁ (a : b)	11,09	12,44	19,02

LIK2			
	2010	2011	2012
1. Kredit yang diberikan (a)	102.108.984	120.219.882	133.708.004
2. Dana masyarakat (b)			
- giro	27.164.054	30.437.066	35.551.570
- Tabungan	23.494.467	26.834.925	28.456.446
- Simpanan berjangka	64.717.462	70.405.483	80.136.112
Total (B)	115.375.983	127.677.474	144.144.128
Liquidity ₂ (a : b)	88,50	94,16	92,76

6. Bank Mandiri

LIK1			
	2010	2011	2012
Simpanan dari bank lain (a)	7.261.213	12.439.224	14.118.879
modal inti (b)	28.045.806	45.604.965	54.438.380
Liquidity ₁ (a : b)	25,89	27,28	25,94

LIK2			
	2010	2011	2012
1. Kredit yang diberikan (a)	219.032.483	273.962.101	339.973.690
2. Dana masyarakat (b)			
- giro	64.519.886	89.152.870	107.829.706
- Tabungan	123.497.868	149.088.472	182.784.459
- Simpanan berjangka	144.710.102	141.994.836	144.844.747
Total (B)	332.727.856	380.236.178	435.458.912
Liquidity ₂ (a : b)	65,83	72,05	78,07

b. Menghitung nilai kotor masing-masing rasio dari masing-masing bank per tahun

CAR

Asset Quality1

Bank	Tahun	Rasio standart (Rs)	Rasio yg dipakai (Rd)	Penurunan (0,15%)	NKR
BNI	2010	15,5	3,24	0,15	81,73
	2011	15,5	3,09	0,15	82,73
	2012	15,5	2,44	0,15	87,07
BRI	2010	15,5	2,81	0,15	84,60
	2011	15,5	2,66	0,15	85,60
	2012	15,5	2,12	0,15	89,20
MANDIRI	2010	15,5	2,26	0,15	88,27
	2011	15,5	1,9	0,15	90,67
	2012	15,5	1,59	0,15	92,73
DANAMON	2010	15,5	4,34	0,15	74,40
	2011	15,5	3,57	0,15	79,53
	2012	15,5	2,7	0,15	85,33
CIMB NIAGA	2010	15,5	2,73	0,15	85,13
	2011	15,5	2,98	0,15	83,47
	2012	15,5	2,1	0,15	89,33
BCA	2010	15,5	0,54	0,15	99,73
	2011	15,5	0,47	0,15	100,20
	2012	15,5	0,52	0,15	99,87

Asset Quality2

Bank	Tahun	Rasio yg dipakai (Rd)	NKR	NKR diakui
BNI	2010	128,28	128,28	100
	2011	111,69	111,69	100
	2012	102,2	102,2	100
BRI	2010	169,06	169,06	100
	2011	171,91	171,91	100
	2012	149,79	149,79	100
MANDIRI	2010	108,88	108,88	100
	2011	105,57	105,57	100
	2012	112,57	112,57	100
DANAMON	2010	118,73	118,73	100
	2011	91,67	91,67	91,67
	2012	82,11	82,11	82,11
CIMB NIAGA	2010	153,32	153,32	100
	2011	104,59	104,59	100
	2012	111,73	111,73	100
BCA	2010	125,71	125,71	100
	2011	107,6	107,6	100
	2012	121,12	121,12	100

Earning1

Bank	Tahun	Rasio yg dipakai (Rd)	NKR	NKR diakui
BNI	2010	1,7	113,33	100
	2011	2	133,33	100
	2012	2,11	140,67	100
BRI	2010	2,88	192,00	100
	2011	3,3	220,00	100
	2012	3,46	230,67	100
MANDIRI	2010	2,26	150,67	100
	2011	2,33	155,33	100
	2012	2,54	169,33	100
DANAMON	2010	2,53	168,67	100
	2011	1,62	108,00	100
	2012	2,49	166,00	100
CIMB NIAGA	2010	1,78	118,67	100
	2011	1,89	126,00	100
	2012	2,12	141,33	100
BCA	2010	2,63	175,33	100
	2011	2,81	187,33	100
	2012	2,74	182,67	100

Earning2

Liquidity1

Bank	Tahun	Rasio standart (Rs)	Rasio yg dipakai (Rd)	Penurunan (1%)	NKR
BNI	2010	100	13,16	1,00	86,84
	2011	100	22,68	1,00	77,32
	2012	100	9,44	1,00	90,56
BRI	2010	100	17,82	1,00	82,18
	2011	100	9,69	1,00	90,31
	2012	100	4,25	1,00	95,75
MANDIRI	2010	100	25,89	1,00	74,11
	2011	100	27,28	1,00	72,72
	2012	100	25,94	1,00	74,06
DANAMON	2010	100	16,88	1,00	83,12
	2011	100	12,02	1,00	87,98
	2012	100	14,58	1,00	85,42
CIMB NIAGA	2010	100	11,09	1,00	88,91
	2011	100	12,44	1,00	87,56
	2012	100	19,02	1,00	80,98
BCA	2010	100	11,18	1,00	88,82
	2011	100	10,83	1,00	89,17
	2012	100	5,65	1,00	94,35

Liquidity2



Lampiran II Daftar Pertanyaan / Pernyataan Manajemen.

I. Manajemen Umum

A. Strategi atau Sasaran

1. Bank mempunyai strategi usaha yang berfungsi sebagai pedoman umum yang memadai dalam mencapai misi atau sasaran umum
2. Bank mempunyai rencana jangka panjang 5 tahun (*corporate plan*) yang jelas, dan sekurang – kurangnya mencakup bidang permodalan, penghimpunan dana, penyaluran dana, pemberian jasa lain, pengembangan produk perbankan, perluasan jaringan kantor dan pengembangan SDM.
3. Dalam menetapkan rencana kerja tahunan manajemen bank telah memperhatikan kemampuan intern dan faktor ekstern yang mempengaruhi usaha bank.
4. Implementasi kegiatan bank selama 1 tahun mengacu pada rencana kerja.
5. Bank senantiasa memantau perkembangan pasar untuk menetapkan atau menyesuaikan kebijakan dalam rangka memanfaatkan peluang.

B. Struktur

6. Bagan organisasi mencerminkan seluruh kegiatan bank, susunan kepengurusan secara berjenjang beserta fungsi – fungsinya.
7. Pelaksanaan tugas dan pekerjaan didasarkan pada uraian tugas pekerjaan (*job description*) yang tertulis secara spesifik dan jelas.

8. Posisi – posisi strategis dijabat oleh orang – orang yang memiliki kualifikasi dengan persyaratan jabatan (*job requirement*) yang memadai.
9. Bank memiliki sistem pendelegasian wewenang yang jelas untuk masing – masing tingkatan manajemennya yang tercermin pada kegiatan operasionalnya.
10. Koordinasi dan rentang kendali pada satuan kerja mencerminkan keadaan yang wajar.

C. Sistem

11. Kegiatan operasional kas dan pengaturan likuiditas dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur tertulis.
12. Kegiatan operasional pengumpulan dana (termasuk penerbitan surat – surat berharga, pinjaman luar negeri dan lain – lain) telah dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang tertulis.
13. Kegiatan operasional dan penanaman dana (seperti kredit, surat – surat berharga, forex dan lain – lain) telah dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang tertulis.
14. Pencatatan setiap transaksi dilakukan secara akurat dan laporan keuangan disusun tepat waktu serta sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku.
15. Keuangan operasional pemasaran dilaksanakan sesuai dengan kebijakan yang berlaku dan mengikuti sistem dan prosedur yang tertulis serta tanggap terhadap perubahan.

16. Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya bank memiliki sistem informasi manajemen yang dapat menunjang pengambilan keputusan secara efisien dan efektif.
17. Penggunaan TSI (Teknologi Sistem Informasi) oleh bank, minimal telah memuat aspek pengamanan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.
18. Kegiatan operasional transaksi derivatif dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang tertulis.
19. Bank telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan yang ditetapkan dalam SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank).
20. *Fee base income* telah dikelola dengan prinsip kehati – hatian dengan memperhatikan faktor resiko.

D. Sumber Daya Manusia

21. Penerimaan pegawai dilakukan secara obyektif dan terbuka sesuai dengan sistem dan prosedur yang berlaku.
22. Sistem pendidikan dan pelatihan memberi kesempatan pengembangan pegawai secara memadai.
23. Penilaian kinerja pegawai didasarkan pada sistem penilaian yang obyektif dan terbuka.
24. Bank memiliki jenjang karir yang jelas dan pelaksanaan promosi dilakukan atas dasar sistem yang obyektif dan terbuka.
25. Penggajian pegawai didasarkan pada sistem yang obyektif dan terbuka.

E. Kepemimpinan

26. Pengambilan keputusan – keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pihak manajemen secara independen.
27. Manajemen bank memiliki i'tikad (*spirit*) untuk menaati ketentuan yang berlaku tanpa rekayasa.
28. Pimpinan bank pada umumnya memiliki ketrampilan dan menguasai bidang tugas yang dikelolanya.
29. Pimpinan bank pada umumnya memiliki kemampuan manajerial (*managerial skill*).
30. Pimpinan bank menyajikan perkembangan dan kondisi secara transparan kepada otoritas pengawas (Bank Indonesia).
31. Praktek pengambilan keputusan dari pimpinan berjalan secara efektif dan efisien.
32. Pimpinan bank berupaya mengasah kemampuan diri (*continually learn*) agar mampu memenuhi tuntutan atas kemampuan diri yang semakin meningkat.
33. Pimpinan bank komit untuk menangani permasalahan bank yang dihadapi serta senantiasa melakukan langkah – langkah perbaikan yang diperlukan.
34. Manajemen senantiasa menerapkan kebijakan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati – hatian dan keterbukaan dalam rangka memelihara tingkat kepercayaan masyarakat.
35. Efektivitas pengawasan Dewan Komisaris termasuk Dewan Audit terhadap manajemen bank.

F. Budaya Kerja

36. Komunikasi antara pimpinan dengan bawahan berjalan secara efektif.
37. Direksi dan karyawan senantiasa disiplin dan memiliki komitmen dalam menjalankan pekerjaan.
38. Sarana kerja (*physical working environment*) mendukung terciptanya suasana kerja yang sehat.
39. Kekompakan antar karyawan (*esprit de corps*) mendorong terciptanya prestasi kerja yang baik.
40. Loyalitas karyawan terhadap perusahaan yang cukup tinggi dalam rangka mendorong produktivitas kerja.

II. Manajemen Resiko

A. Resiko Likuiditas (*Liquidity Risk*)

41. Bank telah mengantisipasi kemungkinan terjadinya “*mismatch*” antara sumber dan penanaman dana.
42. Sumber pendanaan bank tidak tergantung kepada dana yang labil, seperti dana antar bank.
43. Bank dalam mengelola dan mengendalikan likuiditas tidak mengorbankan rentabilitas.
44. Bank memonitor seluruh fasilitas nasabah yang belum ditarik dalam rangka memelihara kecukupan penyediaan dana.
45. Bank melakukan pemantauan dan pencatatan tagihan dan kewajiban yang jatuh tempo untuk mencegah kemungkinan timbulnya kesulitan likuiditas.

46. Bank melakukan pemantauan dan pencatatan terhadap seluruh kewajiban kontijen yang akurat.
47. Bank melakukan pemantauan terhadap perbedaan tingkat suku bunga penanaman dan pendanaan.
48. Bank memperhitungkan kesesuaian jangka waktu antara sumber dana dengan penanamannya.
49. Bank memelihara *secondary reserve* dengan mengutamakan pada surat – surat berharga yang mudah diperjualbelikan guna menjamin kebutuhan likuiditasnya.
50. Penjualan asset bank dengan cara sekuritisasi atau penjualan asset secara repo dilakukan dan dicatat sesuai ketentuan.

B. Resiko Pasar (*Market Risk*)

51. Bank sekurang – kurangnya setiap bulan mengevaluasi perkembangan tingkat suku bunga pasar dalam menetapkan tingkat suku bunga simpanan dan kredit.
52. Bank melakukan evaluasi secara berkala terhadap kualitas portofolio aktiva produktifnya.
53. Bank secara berkala mengevaluasi perkembangan harga surat berharga dan melakukan “ *mark to market* “ terhadap posisinya.
54. Bank secara berkala melakukan penilaian terhadap posisi aktiva / pasiva valuta asingnya dengan kurs yang terakhir (*mark to market*).
55. Bank melakukan “ *hedging* “ terhadap posisi valas berjangka yang terbuka.

56. Bank melakukan penilaian secara berkala dengan kurs yang terakhir (*mark to market*) terhadap posisi valas berjangka yang terbuka, termasuk transaksi derivatif.
57. Bank melakukan review secara berkala terhadap produk yang ditawarkan dan sebelum produk baru ditawarkan telah dilakukan pengkajian secara matang.

C. Resiko Kredit (*Credit Risk*)

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

65. Bank melakukan analisa terhadap kemampuan debitur dalam penerbitan garansi, stand by L/C termasuk aval dan endosment.

D. Resiko Operasional (*Operational Risk*)

66. Bank memiliki satuan – satuan kerja yang mengelola perkreditan sebagaimana ditetapkan dalam KPB.
67. Proses persetujuan kredit dilaksanakan sesuai dengan sistem dan prosedur yang telah ditetapkan dalam KPB.
68. Dalam pemberian kreditnya bank memperhitungkan penyebaran / alokasi atas dasar kegiatan usaha tertentu.
69. Bank menerapkan kebijaksanaan pembentukan penyisihan penghapusan piutang berdasarkan prinsip kehati – hatian.
70. Keputusan pemberian kredit dilakukan oleh pejabat sesuai wewenang yang telah ditetapkan.
71. Bank melakukan pemantauan terhadap exposure individual debitur untuk menghindari pelanggaran batas minimum pemberian kredit.
72. Bank tidak menetapkan persyaratan yang lebih ringan untuk pemberian fasilitas kepada pemilik / pengurus bank.
73. Penghapusbukuan kredit macet dilaksanakan sesuai dengan yang ditetapkan dalam KPB.
74. Dalam pemberian fasilitas L/C serta akseptasi wesel Impor dilakukan analisa terhadap kemampuan nasabah dan persetujuan diberikan oleh pejabat yang berwenang.
75. Transaksi valas dilakukan oleh *dealer* yang menguasai bidang tugasnya (Profesional).

76. Bank melaksanakan penyelesaian transaksi valas (*settlement*) sesuai dengan yang telah disepakati, akurat, dan tepat waktu.
77. Bank memiliki sarana dan sumber informasi yang memadai untuk melaksanakan transaksi valas dan *money market*.
78. Dalam melakukan transaksi valas terdapat pemisahan tugas dan wewenang yang jelas antara kegiatan transaksi dan kegiatan pencatatan.
79. Dalam melakukan transaksi valas bank memiliki batasan (*limit*), yang mencakup batasan jumlah dan nilai dari :
 - a. Masing – masing transaksi (*transaction limit*)
 - b. Masing – masing *dealer* (*dealer limit*)
 - c. Masing – masing *counterparty* (*counterparty limit*); serta batasan – batasan lain yang berlaku umum dalam transaksi valas.
80. Transaksi derivatif dilaksanakan oleh petugas yang menguasai bidang tugasnya (*professional*) dan sesuai prosedur yang berlaku.
81. Terdapat laporan harian transaksi valas dan derivatif yang disampaikan kepada pimpinan secara akurat dan tepat waktu.
82. SKAI (Satuan Kerja Audit Intern) bank melaksanakan audit secara berkala terhadap transaksi valas termasuk transaksi derivatif.
83. Dewan audit telah berfungsi sesuai dengan SPFAIB.
84. Satuan Kerja Audit Intern memiliki auditor intern yang menguasai bidang tugasnya dan telah menjalankan fungsinya sesuai dengan SPFAIB.
85. Satuan Kerja Audit Intern memiliki indenpendensi dalam melakukan audit sesuai dengan SPFAIB.

86. Pimpinan bank senantiasa melakukan tindak – lanjut (*follow – up*) secara efektif terhadap temuan audit yang dilakukan.
87. Dewab Audit dan SKAI mempunyai komunikasi yang baik dalam melakukan tugasnya.
88. Bank memiliki komite yang mengkoordinasikan fungsi komputisasi bank (*steering committee* TSI) yang secara strategis menangani aspek penyelenggaraan TSI bank secara menyeluruh, termasuk pemantauan dan penilaian terhadap kinerja operasionalnya.
89. Bank memiliki rencana penanggulangan yang teruji untuk mengatasi gangguan atau bencana lain yang dapat mempengaruhi kelangsungan operasional TSI bank (*Disaster Recovery Plan*).
90. Bank memiliki fungsi audit intern TSI yang secara efektif dapat memastikan memadainya struktur pengendalian intern pada penyelenggaraan TSI bank.

E. Resiko Hukum (*Legal Risk*)

91. Bank memastikan bahwa seluruh kegiatan operasional yang dilakukan tidak melanggar norma dan hukum yang berlaku.
92. Bank telah memastikan bahwa seluruh aspek yuridis yang berkaitan dengan perjanjian kredit telah diselesaikan dan telah memberikan perlindungan yang memadai bagi bank.
93. Bank telah memastikan bahwa seluruh aspek yuridis yang berkaitan dengan pengikatan agunan kredit telah diselesaikan dan telah memberikan perlindungan yang memadai bagi bank.

94. Bank mempunyai mekanisme kontrol untuk memastikan keabsahan setiap surat berharga dan dokumen berharga lainnya yang ada pada bank serta cara penyimpanan yang aman.
95. Bank selalu melakukan konfirmasi atas transaksi – transaksi dalam jumlah sebagai deteksi dini dalam menjaring transaksi fiktif.

F. Resiko Pemilik dan Pengurus (*Ownership and Managership Risk*)

96. Pengelolaan operasional bank tidak tergantung pada seorang pengurus tertentu.
97. Pengurus bank dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal – hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan grupnya.
98. Direksi dan manajemen senior mengerti secara jelas jenis – jenis resiko yang melekat dalam kegiatan usaha bank yang dipimpinnya.
99. Pemilik bank memiliki komitmen yang kuat untuk mengembangkan banknya.
100. Pemilik mayoritas menyerahkan pengelolaan banknya kepada manajemen yang profesional.

Lampiran III Hasil Perhitungan SPSS

Mann-Whitney Test

Ranks

Group	N	Mean Rank	Sum of Ranks
CAMEL Bank Pemerintah	9	10,22	92,00
Bank Swasta	9	8,78	79,00
Total	18		

Test Statistics^b

	CAMEL
Mann-Whitney U	34,000
Wilcoxon W	79,000
Z	-,574
Asymp. Sig. (2-tailed)	,566
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	,605 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: Group

Two-Sample Kolmogorov Smirnov

Frequencies

Group	N
CAMEL Bank Pemerintah	9
Bank Swasta	9
Total	18

Test Statistics^a

		CAMEL
Most Extreme Differences	Absolute	,444
	Positive	,333
	Negative	-,444
Kolmogorov-Smirnov Z		,943
Asymp. Sig. (2-tailed)		,336

a. Grouping Variable: Group