

Rianti juju

SKRIPSI ACC FIX nurul phadliah.pdf

-  Tugas 6 - No Repository
-  Kelas 6-D (No Repository)
-  Universitas Muhammadiyah Sukabumi

Document Details

Submission ID

trn:oid::1:3587378452

Submission Date

Jun 5, 2026, 3:53 PM GMT+7

Download Date

Jun 5, 2026, 3:56 PM GMT+7

File Name

SKRIPSI_ACC_FIX_nurul_phadliah.pdf

File Size

7.3 MB

119 Pages**16,013 Words****95,805 Characters**

46% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Top Sources

- 42%  Internet sources
 - 26%  Publications
 - 23%  Submitted works (Student Papers)
-

Top Sources

- 42% Internet sources
- 26% Publications
- 23% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	repository.unisi.ac.id	7%
2	Internet	ejournal.gunadarma.ac.id	2%
3	Internet	repository.uinsaizu.ac.id	1%
4	Internet	digilibadmin.unismuh.ac.id	1%
5	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	1%
6	Internet	ejurnal.undana.ac.id	<1%
7	Internet	eprints.uny.ac.id	<1%
8	Internet	repository.upnjatim.ac.id	<1%
9	Internet	journal.amikveteran.ac.id	<1%
10	Internet	repository.ub.ac.id	<1%
11	Internet	eprints.walisongo.ac.id	<1%

12	Student papers	Universitas Islam Indonesia	<1%
13	Student papers	IAIN Pontianak	<1%
14	Internet	repository.bunghatta.ac.id	<1%
15	Internet	repository.radenintan.ac.id	<1%
16	Internet	docplayer.info	<1%
17	Internet	dspace.uui.ac.id	<1%
18	Student papers	Universitas Pamulang	<1%
19	Publication	Dafa Rafi Pramana, Muhammad Rizky Wiguna, Raihan Al Ghiffary. "Analisis Tingk...	<1%
20	Internet	id.123dok.com	<1%
21	Publication	Nisrina Kamilah Hanania, Umiyati Umiyati, Aina Halimatussa'diyah, Muhamad Fa...	<1%
22	Internet	digitallib.iainkendari.ac.id	<1%
23	Student papers	Universitas Muslim Indonesia	<1%
24	Internet	repository.unibos.ac.id	<1%
25	Student papers	Universitas Sultan Ageng Tirtayasa	<1%

26	Internet	journal.um-surabaya.ac.id	<1%
27	Student papers	UPN Veteran Yogyakarta	<1%
28	Internet	digilib.uin-suka.ac.id	<1%
29	Internet	eprints.undip.ac.id	<1%
30	Internet	eprint.stieww.ac.id	<1%
31	Student papers	Universitas Hayam Wuruk Perbanas	<1%
32	Student papers	Universitas Muhammadiyah Ponorogo	<1%
33	Internet	pasca.unhas.ac.id	<1%
34	Publication	Nabilatul Mumtazah Putri Husaein, Muhammad Iqbal Surya Pratikto. "Analisis Ke...	<1%
35	Internet	digilib.unila.ac.id	<1%
36	Internet	epibaf.usim.edu.my	<1%
37	Internet	repository.unpkediri.ac.id	<1%
38	Internet	repository.unja.ac.id	<1%
39	Internet	repository.widyatama.ac.id	<1%

40	Publication	Umiyati Umiyati, Ayudia Salsabilah, Nadia Widyastuti, Radhina Dwinta Nada. "An...	<1%
41	Internet	eprints.radenfatah.ac.id	<1%
42	Internet	journal-nusantara.com	<1%
43	Internet	www.scribd.com	<1%
44	Internet	bankmega.com	<1%
45	Internet	jurnal.ibik.ac.id	<1%
46	Publication	Umiyati Umiyati, Safa Nabila Azharine, Mayadah Hilwah, Syanindita Kamila. "Anal...	<1%
47	Internet	jurnal.eka-prasetya.ac.id	<1%
48	Internet	repository.ppns.ac.id	<1%
49	Publication	Umiyati Umiyati, Nur Asmaini, Lathifah Abira, Izzah Sofiyanti. "Evaluasi Kesehata...	<1%
50	Internet	core.ac.uk	<1%
51	Internet	123dok.com	<1%
52	Internet	repository.uimsya.ac.id	<1%
53	Publication	Camelia Verahastuty, Ivana Nina Esterlin Barus. "PENILAIAN TINGKAT KESEHATA...	<1%

54	Student papers	Universitas Merdeka Madiun	<1%
55	Student papers	University of Muhammadiyah Malang	<1%
56	Internet	digilib.uinkhas.ac.id	<1%
57	Internet	repository.pnj.ac.id	<1%
58	Internet	repositori.unsil.ac.id	<1%
59	Publication	R. Hery Koeshardjono, Dyah Ayu Perwitasari, Novita Dewi Zahratul Qolbi. "Compa...	<1%
60	Student papers	UIN Sunan Ampel Surabaya	<1%
61	Publication	Dinatonia Joverly Matrutry, Anna Valensia Christianty De Fretes, Maryo Natan Seip...	<1%
62	Student papers	IAIN Padangsidempuan	<1%
63	Publication	Nurhalisa Fitriani, Siti Aisyah, Ameli Rezki Septiani Amin. "ANALISIS RASIO LIKUID...	<1%
64	Internet	digilib.uinsby.ac.id	<1%
65	Internet	digilib.unpas.ac.id	<1%
66	Internet	repositori.umsu.ac.id	<1%
67	Internet	www.bankbba.co.id	<1%

68	Publication	Muhammad Iqbal Surya Pratikto, Mohammad Khoiruzi Afiq. "ANALISIS TINGKAT ...	<1%
69	Internet	repositori.usu.ac.id	<1%
70	Internet	repository.upstegal.ac.id	<1%
71	Internet	repository.syekhnurjati.ac.id	<1%
72	Internet	eprints.umpo.ac.id	<1%
73	Internet	fdocuments.net	<1%
74	Publication	Mia Lasmi Wardiyah, Eva Fazriani, Meilatus Sa'idah, Nanda Nursyahira Hendraya...	<1%
75	Publication	Umiyati Umiyati, Dhita Lystiani, Gustio Wahid Arslan, Dekha Saputra. "Analisa Ke...	<1%
76	Publication	Lukma Nulhakim, Jeneva Augustin. "Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan pa...	<1%
77	Publication	Nurfatikah Nurfatikah, Rina Dwiarti. "The Effect of Credit Risk, Bank Liquidity, an...	<1%
78	Internet	publikasi.dinus.ac.id	<1%
79	Internet	dinastires.org	<1%
80	Publication	Syahrman Syahrman, Zulfan Zulfan. "Pengaruh Asset Liability Management ter...	<1%
81	Internet	katadata.co.id	<1%

82	Publication	Siti Nabilla Zahiah Kahyo, Listri Herlina, Ilham Winar Nugroho. "Profit Under Pres...	<1%
83	Publication	Megawati Naibaho, Marjam Mangantar, Ivonne S. Saerang. "ANALISIS TINGKAT K...	<1%
84	Internet	eprints.stiei-kayutangi-bjm.ac.id	<1%
85	Internet	repository.untag-sby.ac.id	<1%
86	Student papers	Universitas Gunadarma	<1%
87	Internet	ejournal.unsrat.ac.id	<1%
88	Internet	repository.unej.ac.id	<1%
89	Publication	Marcellino Dwi Hariyanto, Maryono Maryono. "ANALISIS PENGARUH RASIO KEUA...	<1%
90	Internet	eprints.unpak.ac.id	<1%
91	Student papers	Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia	<1%
92	Internet	ejourals.ddipolman.ac.id	<1%
93	Internet	repository.uinsu.ac.id	<1%
94	Internet	repository.umsu.ac.id	<1%
95	Publication	Julius Nursyamsi, Edi Sukirman, Makmun Makmun, Bima Sukma Lianto. "ANALISI...	<1%

96	Publication	Maykel Robi Rantung, Maryam Mangantar, Joy Elly Tulung. "ANALISA KOMPARA...	<1%
97	Internet	cdn.bankmega.com	<1%
98	Publication	Henri Wahyudi. "Efektivitas Metode RGEC Dalam Menilai Penerapan Green Banki...	<1%
99	Student papers	LPPM	<1%
100	Student papers	STIE Ekuitas	<1%
101	Internet	etd.uinsyahada.ac.id	<1%
102	Internet	repository.unpas.ac.id	<1%
103	Publication	Arnisa Safitri, Andis Febrian. "Analisis Penerapan Strategi Pelayanan Prima dalam...	<1%
104	Publication	Maysharah Sugiarsih, Khairiyani Khairiyani. "Analisis Perbandingan Kinerja Keua...	<1%
105	Internet	repository.usd.ac.id	<1%
106	Publication	Salsabila Fadila Putri, Irni Yunita. "Pengaruh risk profile, good corporate governa...	<1%
107	Student papers	Universitas Djuanda	<1%
108	Internet	cdn.indonesia-investments.com	<1%
109	Internet	repositori.buddhidharma.ac.id	<1%

110	Internet	repository.uinjkt.ac.id	<1%
111	Internet	repository.uir.ac.id	<1%
112	Internet	repository.uksw.edu	<1%
113	Internet	zombiedoc.com	<1%
114	Publication	Riska Fatimatus Janah, Amrini Shofiyani. "Implementasi Metode Game Based Lea...	<1%
115	Student papers	Universitas Islam Negeri Raden Fatah	<1%
116	Student papers	Universitas Jambi	<1%
117	Student papers	Universitas Riau	<1%
118	Publication	Yenni Rohmatun Yenni, Sheli Juwita Juwita, Eni Nuraeni Nuraeni. "Analisis Perban...	<1%
119	Internet	ifrelresearch.org	<1%
120	Internet	utharymaladhika.blogspot.com	<1%
121	Student papers	Politeknik Negeri Bandung	<1%
122	Student papers	UIN Batusangkar	<1%
123	Student papers	Universitas Negeri Jakarta	<1%

124	Internet	jurnal.ittc.web.id	<1%
125	Internet	jurnal.polteq.ac.id	<1%
126	Internet	jurnalistiqomah.org	<1%
127	Internet	pt.scribd.com	<1%
128	Internet	repository.unika.ac.id	<1%
129	Publication	Dila Ardila, Isni Andriana, Reza Ghasarma. "Analisis Kinerja Keuangan Perbankan ...	<1%
130	Student papers	Politeknik Negeri Jakarta	<1%
131	Publication	Rizkia Ramadhani, Aas Nurasyiah, Suci Aprilliani Utami. "Analisis Faktor Risk Profi...	<1%
132	Student papers	Universitas Merdeka Malang	<1%
133	Internet	dpmptsp.acehprov.go.id	<1%
134	Internet	eprints.mercubuana-yogya.ac.id	<1%
135	Internet	journalcenter.org	<1%
136	Internet	jurnal.permapendis-sumut.org	<1%
137	Internet	repo.stie-pembangunan.ac.id	<1%

138	Internet	repo.uinsatu.ac.id	<1%
139	Internet	repository.unbari.ac.id	<1%
140	Internet	www.ijefm.co.in	<1%
141	Internet	www.journal.stieamkop.ac.id	<1%
142	Publication	Berkat Febrianto Lase, Pustika Ayuning Puri, Wahyu Purbo Santoso. "Analisis Ki...	<1%
143	Student papers	IAIN Purwokerto	<1%
144	Publication	Ika Wulandari. "PERBANDINGAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN...	<1%
145	Publication	Ridwan Ridwan, Fransiska Fransiska. "Analisis Faktor yang Mempengaruhi Perata...	<1%
146	Internet	eprints.perbanas.ac.id	<1%
147	Internet	jp.feb.unsoed.ac.id	<1%
148	Internet	jurnal.univpgri-palembang.ac.id	<1%
149	Internet	repositori.uin-alauddin.ac.id	<1%
150	Internet	repository-feb.unpak.ac.id	<1%
151	Publication	Achmad Achmad, Ahmad Faizul Muttaqin Anwar Musthofa. "Analisis Perbandinga...	<1%

152	Publication	Brafilia Fathimah Dwi Ayu Dimastha, Zulfa Afina Putri Rusyda, Anggia Nadhira Ta...	<1%
153	Publication	Gillian Evon Pattipeilohy, Stenly J Ferdinandus, Restia Christianty. "ANALISIS TING...	<1%
154	Publication	Khairi Anshor, Nurhafiah Soraya, Rika Githamala Ginting, Gatot Teguh Arifyanto, ...	<1%
155	Publication	Mei Shovi Nurlita Sari, Akhmad Naruli, Fitria Magdalena. "The Influence of ESG an...	<1%
156	Publication	Moch. Rusli. "FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS USING CAMELS AT PT. BANK S...	<1%
157	Publication	Siti Zahra Lutfiah Fauziah, Diah Febriyanti. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, No...	<1%
158	Student papers	Universitas Diponegoro	<1%
159	Publication	Yesika Runa, Winston Pontoh, Claudia W.M. Korompis. "Kinerja keuangan sektor ...	<1%
160	Internet	asmaulchusna-uyy.blogspot.com	<1%
161	Internet	ejournal.ust.ac.id	<1%
162	Internet	etheses.uingusdur.ac.id	<1%
163	Internet	news.detik.com	<1%
164	Internet	repository.iainbengkulu.ac.id	<1%
165	Internet	repository.iainkudus.ac.id	<1%

166	Internet	repository.umpalopo.ac.id	<1%
167	Internet	repository.usu.ac.id	<1%
168	Internet	text-id.123dok.com	<1%
169	Internet	www.evolis.com	<1%
170	Internet	www.panin.co.id	<1%
171	Publication	Ari Susantiaji, Suci Indah Nova Aulia, Ardina Wuri Hermayanti. "Analisis CAMEL u...	<1%
172	Publication	Muhammad Aliff Pratama, Heri Susanto, Agus Pranamulia. "Pengaruh CAR, NIM, ...	<1%
173	Publication	Ritjka Benela Hutasoit, Hesi Eka Puteri. "Determinan Harga Saham pada Sektor P...	<1%
174	Publication	Roy Seleky, Meiske Wenno. "METODE RGEC UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN ...	<1%
175	Publication	Yuliana Hastuti, Muhammad Sapwan, M. Indra Gunawan. "Analisis Tingkat Keseh...	<1%
176	Internet	jurnal.utu.ac.id	<1%
177	Publication	Amirah Ahmad Nahrawi. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Ass...	<1%
178	Publication	Dina Budiani, Axel Giovanni, Khairul Ikhwan. "PENGARUH RISIKO DAN KECUKUPA...	<1%
179	Publication	Hurriyati Ratih, Tjahjono Benny, GafarAbdullah Ade, Sulastri, Lisnawati. "Advance...	<1%

180	Publication	Indri Iswardhani, Muhammad Rijal Alim Rahmat, Nur Fadilah Ayu Sandira, Nultha...	<1%
181	Publication	Si Made Ngurah Purnaman, Hasnidar Hasnidar. "Analisis Komparatif Kesehatan P...	<1%
182	Publication	Widya Sari, Dea Nur Sadilah. "Metode RGEC untuk Menganalisis Kesehatan Bank ...	<1%
183	Publication	Yolda Juliandri Patasik, Harijanto Saibjono, Meily Y. B. Kalalo. "Analisis perbandin...	<1%
184	Publication	Yusnita Octafilia, Evelyn Wiyaja. "Kajian Pendekatan Simultan Tingkat Kesehatan ...	<1%
185	Internet	journal.sties-purwakarta.ac.id	<1%
186	Internet	moam.info	<1%
187	Internet	rumahpinjaman083876680510.blogspot.com	<1%

23

**ANALISIS KOMPARATIF KESEHATAN PT BANK PANIN
TBK DAN PT BANK MEGA TBK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE RGEC PERIODE 2022-2024**

1

SKRIPSI

*Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Sarjana Ekonomi (S1)
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Indragiri*



OLEH

NURUL PHADLIAH

NIM : 101221010016

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI
TEMBILAHAN
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Dosen Pembimbing I dan II, dengan ini menyatakan :

Nama Mahasiswa : NURUL PHADLIAH

Nim : 101221010016

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Komparatif Kesehatan PT Bank Panin Tbk Dan
Pt Bank Mega Tbk Dengan Menggunakan Metode RGEC
Periode 2022-2024.

Bahwa skripsi mahasiswa tersebut diatas telah disetujui dan dinilai memenuhi standar ilmiah untuk diuji pada Ujian Skripsi (Oral Comprehensive) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan.

Tembilahan, 27 Januari 2026

Pembimbing I

Pembimbing II

Raju Maulana, SE., MM
NIDN. 1005118707

Drs. Dharmasetiawan, MM
NIDN. 1020106101

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

1

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : NURUL PHADLIAH

Nim : 101221010016

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Komparatif Kesehatan PT Bank Panin Tbk Dan
Pt Bank Mega Tbk Dengan Menggunakan Metode Rgec
Periode 2022-2024.

Dengan ini menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi saya ini murni karya ilmiah saya dan tidak plagiat atau bersifat plagiarisme dari karya ilmiah orang lain. Dan apabila ternyata dikemudian hari diketahui dan dapat dibuktikan bahwa skripsi ni adalah hasil plagiat dari karya ilmiah orang lain, maka saya bersedia dicabut gelar kersajanaan saya serta diberi sanksi hukum sesuai peraturan dan perundangan yang berlaku.

Tembilahan, 1 Februari 2026

Penulis

NURUL PHADLIAH
NIM. 101221010016

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Nurul Phadliah
Nim : 101221010016
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Dengan Menggunakan Metode RSEC Periode 2022-2024

Telah **LULUS** Ujian Skripsi (Oral Comprehensive) yang diselenggarakan oleh Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan pada hari Kamis Tanggal 7 Mei 2026 dengan nilai Sangat Memuaskan (A)

TIM PENGUJI,

RAJU MAULANA, SE., MM Ketua :
NIDN. 1005118707

DRS. DHARMASETIAWAN, MM Sekretaris :
NIDN. 1020106101

SYAFRINADINA, SE., MM Anggota :
NIDN. 1015118203

H. NAZARUDDIN, S.E., M.SI Anggota :
NIDN. 1005067401

Mengesahkan

Dekan

Ketua Program Studi

Dr. AHMAD RIFA'I, S.E., M.Si
NIDN. 100706 8503

SYAFRINADINA, SE., MM
NIDN. 1015118203

ABSTRACT

ANALISIS KOMPARATIF KESEHATAN PT BANK PANIN TBK DAN PT BANK MEGA TBK DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEC PERIODE 2022-2024

Nurul Phadliah¹, Raju Maulana², Drs Dharmasetiawan³

Management Study Program, Faculty of Economics and Business,
Indragiri Islamic University

Email : nurulphdliah016@gmail.com, Rajumaulana88@gmail.com,
dharmasetiawan61@gmail.com

This study aims to analyze and compare the health level of PT Bank Panin Tbk and PT Bank Mega Tbk using the RGEC method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, and Capital) in the period 2022–2024. Assessing the health levels of a bank is important to determine the bank's ability to manage risks, maintain corporate governance, generate profits, and maintain capital adequacy to support business intuition. The population of this study is the financial statements and annual reports of PT Bank Panin Tbk and PT Bank Mega Tbk listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2022–2024. The sampling technique used saturated samples, so that all population data were used as research samples. The research variables include Risk Profile as measured by the NPL and LDR ratios; Good Corporate Governance (GCG); Earnings as measured by ROA, ROE, NIM, and BOPO; and Capital as measured by CAR. Data analysis was conducted using quantitative descriptive methods based on the provisions of the financial services authority. The results of the study indicate that both banks are generally in the healthy category. However, PT Bank Mega Tbk has a relatively better health level than PT Bank Panin Tbk during the study period.

Keywords : Bank Health, RGEC, Bank Panin, Bank Mega

ABSTRAK

ANALISIS KOMPARATIF KESEHATAN PT BANK PANIN TBK DAN PT BANK MEGA TBK DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEK PERIODE 2022-2024

Nurul Phadliah¹, Raju Maulana², Drs Dharmasetiawan³

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Indragiri

Email : nurulphdliah016@gmail.com, Rajumaulana88@gmail.com,
dharmasetiawan61@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk dengan menggunakan metode RGEK (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*) pada periode 2022–2024. Penilaian tingkat kesehatan bank penting dilakukan untuk mengetahui kemampuan bank dalam mengelola risiko, menjaga tata kelola perusahaan, menghasilkan laba, serta mempertahankan kecukupan modal guna mendukung keberlanjutan usaha. Populasi penelitian ini adalah laporan keuangan dan laporan tahunan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2022–2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh, sehingga seluruh data populasi dijadikan sampel penelitian. Variabel penelitian meliputi *Risk Profile* yang diukur dengan rasio NPL dan LDR, *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings* yang diukur dengan ROA, ROE, NIM, dan BOPO, serta *Capital* yang diukur dengan CAR. Analisis data dilakukan menggunakan metode deskriptif kuantitatif berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kedua bank secara umum berada dalam kategori sehat, Namun PT Bank Mega Tbk memiliki tingkat kesehatan yang relatif lebih baik dibandingkan PT Bank Panin Tbk selama periode penelitian.

Kata Kunci : Kesehatan Bank, RGEK, Bank Panin, Bank Mega

4

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat dan salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Komparatif Kesehatan PT Bank Panin Tbk Dan PT Bank Mega Tbk Dengan Menggunakan Metode RGEK Periode 2022-2024”.

Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.

Teruntuk cinta pertama dan panutanku kepada ayah Hidayat yang selalu tampak cuek, namun sesungguhnya adalah orang yang paling khawatir setiap kali anak perempuannya melangkah jauh dari rumah. Terima kasih untuk setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dukungan, motivasi, dan selalu ada ketika penulis hilang arah serta selalu mendoakan disetiap keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah selangkah demi selangkah dalam meraih mimpi dimasa depan. Serta telah mengajari dan memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, tanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik

memberikan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

14 Untuk bidadari surgaku ibu Siti Fatimah beliau bukan hanya seorang ibu, tetapi juga sahabat, guru, dan cahaya dalam setiap langkah hidup penulis. Dari tangannya yang lembut, penulis belajar arti ketulusan. Dari air matanya, penulis memahami makna perjuangan. Dari doanya yang tak pernah putus, penulis mengenal cinta sejati yang tak bersyarat. Tanpa beliau, penulis bukanlah siapa-siapa. Terimakasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah hilang oleh waktu, serta atas kesabaran yang senantiasa mengiringi setiap langkah perjalanan hidup penulis. Dalam setiap tutur dan tindakannya, penulis belajar banyak hal yang bahkan tak selalu diajarkan di ruang perkuliahan. Beliau adalah guru kehidupan yang luar biasa dengan ketulusan dan keikhlasan telah mendidik penulis menjadi pribadi yang kuat, berbakti, dan penuh rasa syukur.

4 Dan kepada adik perempuanku tercinta Arbaiyah dan Sabrina fauziatul Husna yang senantiasa mendukung serta memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukungan baik materi maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan akhirat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula penghargaan yang setinggi-tingginya dan terimakasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Dr. Najamuddin. Lc, MA selaku Rektor Universitas Islam Indragiri (UNISI)

2. Dr. Ahmad Rifa'i, S.E., M.Si selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri
3. Syafrinadina, S.E., MM selaku ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri
4. Raju Maulana S.E., MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, saran dan masukan-masukan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik
5. Drs. Dharmasetiawan, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak berperan dalam memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini
6. Bapak dan Ibu dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri
7. Kepada Sepupuku kak Ely Ermawati, S.Pd., Gr , Rahayu Gurniawati, Erma Fatimah terima kasih selalu kebersamai penulis, dan mendengarkan keluh kesah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
8. Kepada teman-teman "ANAK BAIK" terima kasih sudah menjadi teman yang baik bagi penulis selama diperantauan, yang selalu kebersamai penulis, memberikan dukungan dan motivasi semenjak semester satu perkuliahan. Bersama kalian Canda, tawa menjadi bagian dari perjuangan yang tidak terasa sendiri. Meskipun setelah ini menjalankan kehidupan masing-masing yang berbeda, dan kesibukan yang berbeda semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya
9. Kepada teman-teman Yesi Kasma Saputri, Vina Salsabila, dan Irma Yunita terima kasih telah menjadi sahabat yang sangat baik bagi penulis selama

diperantauan ini, memperkenalkan penulis pada suasana dan kehidupan di kota ini, membuat penulis merasa tidak sendirian dan memberikan banyak kenangan baik selama masa perkuliahan. Tanpa kehadiran kalian mungkin Tembilaan tak kan pernah terasa hangat dan seberarti ini. Kebersamaan kita, tawa, tangis, dan cerita yang kita lalui bersama, telah menjadi bagian tak terlupakan dalam bab kehidupan penulis.

10. Kepada teman-teman konsentrasi manajemen keuangan 2022 dan seluruh teman-teman Manajemen A 2022 Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah kebersamai dengan penulis dalam masa perkuliahan
11. Kepada pemilik NIM 201221010023 yang telah kebersamai penulis selama penyusunan tugas akhir dalam kondisi apapun telah menjadi support sistem dan mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan dukungan, semangat serta motivasi kepada penulis hingga penyusunan tugas akhir ini selesai.
12. Terakhir terima kasih untuk diri saya Nurul Phadliah , terima kasih sudah bertahan sejauh ini, untuk malam-malam yang penuh tekanan, keraguan dan air mata. Terima kasih karena selalu mau belajar dan berusaha memberikan yang terbaik untuk hal-hal baru yang sebelumnya terasa asing dan tidak mudah. Semua hal ini tidak akan pernah ada jika penulis dimasa lalu tidak memberanikan diri untuk merantau ketempat yang sangat asing tanpa didampingi orang tua, mencoba segala kesempatan yang datang dan tetap berjalan meski tidak selalu tahu kemana arah pasti akan membawa. Ini bukan hanya tentang pencapaian akademik, tapi juga tentang bagaimana bertumbuh menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih dewasa.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Manfaat Penelitian	10
1.4 Sistem Penulisan.....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Pengertian Tingkat Kesehatan Bank	13
2.1.2 Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	14
2.1.3. Metode Camel	14
2.1.4 Metode RGEC	18
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis.....	29
2.5 Variabel Penelitian	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1 Objek Dan Waktu Penelitian.....	32
3.1.1 Objek Penelitian	32
3.1.2 Waktu Penelitian	32

1	3.2 Jenis Dan Sumber Data	32
	3.2.1 Jenis Data	32
	3.2.2 Sumber Data	32
	3.3 Populasi Dan Sampel	33
	3.3.1 Populasi	33
	3.3.2 Sampel	33
	3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	33
	3.5 Analisis Data	34
	BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
	4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
1	4.2 Hasil Penelitian	43
	4.3 Pembahasan.....	60
	BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	67
	5.1 Kesimpulan	67
	5.2 Saran	68
	DAFTAR PUSTAKA	70
	LAMPIRAN.....	73
	BIODATA SINGKAT PENULIS	105

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tren Kinerja PT Bank Panin dan PT Bank Mega 2022-2024.....	4
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penilaian CAR,KAP,NPM	16
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penilaian ROA,BOPO,FDR	18
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penilaian NPL dan LDR.....	20
Tabel 2.4 Matriks Kriteria Penilaian GCG	21
Tabel 2.5 Matriks Kriteria Penilaian ROA dan ROE.....	23
Tabel 2.6 Matriks Kriteria Penilaian NIM dan BOPO.....	24
Tabel 2.7 Matriks Kriteria Penilaian CAR.....	26
Tabel 2.8 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2.9 Definisi Operasional Dan Pengukuran Tabel.....	30
Tabel 3.1 Matriks Kriteria Penilaian NPL dan LDR.....	34
Tabel 3.2 Matriks Kriteria Penilaian GCG	35
Tabel 3.3 Matriks Kriteria Penilaian ROA dan ROE.....	36
Tabel 3.4 Matriks Kriteria Penilaian NIM dan BOPO.....	36
Tabel 3.5 Matriks Kriteria Penilaian CAR.....	37
Tabel 4.1 <i>Non Performing Loan</i> Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024	44
Tabel 4.2 <i>Loan To Deposit Ration</i> Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024...	46
Tabel 4.3 Peringkat Penilaian GCG Bank Panin Dan Bank Mega 2022-2024	48
Tabel 4.4 <i>Return On Assets</i> Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024.....	49
Tabel 4.5 <i>Return On Equity</i> Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024	51
Tabel 4.6 <i>Net Interest Margin</i> Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024.....	53
Tabel 4.7 BOPO Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024.....	54
Tabel 4.8 Capital Adequacy Ratio Bank Panin Dan Bank Mega 2022-2024 ..	56
Tabel 4.9 Hasil Penilaian Kesehatan Bank Panin 2022-2024.....	58
Tabel 4.10 Penilaian RGEC PT Bank Panin 2022-2024.....	58
Tabel 4.11 Hasil Penilaian Kesehatan Bank Mega 2022-2024.....	59
Tabel 4.12 Penilaian RGEC PT Bank Mega 2022-2024	59

DAFTAR GAMBAR

11	Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
	Gambar 4.1 Logo Perusahaan PT Bank Panin.....	40
	Gambar 4.2 Logo Perusahaan PT Bank Mega.....	43
150	Gambar 4.3 Grafik <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	45
	Gambar 4.4 Grafik <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	46
1	Gambar 4.5 Grafik <i>Return On Assets</i> (ROA).....	49
	Gambar 4.6 Grafik <i>Return On Equity</i> (ROE).....	51
	Gambar 4.7 Grafik <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	53
64	Gambar 4.8 Grafik Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional.....	55
	Grafik 4.9 Grafik <i>Capital Adequacy</i> (CAR).....	57

BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Perbankan di Indonesia memegang peranan sangat penting dalam menjaga stabilitas sistem keuangan sekaligus mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Sebagai lembaga intermediasi, bank berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan kepada berbagai sektor, termasuk UMKM dan pembangunan daerah Fortuna & Ridwansyah (2024), Selain itu, perbankan juga berperan dalam menjaga stabilitas moneter serta meningkatkan arus investasi, baik dari dalam negeri maupun luar negeri (Hardianti, 2024).

Seiring perkembangan teknologi, meningkatnya literasi keuangan, dan perubahan perilaku konsumen, sektor perbankan menghadapi tantangan baru seperti digitalisasi layanan, tuntutan efisiensi operasional, serta penguatan manajemen risiko (Ahdasi & Utami 2025), Transformasi digital dan inovasi produk menjadi kunci utama untuk meningkatkan daya saing, terutama di tengah persaingan global yang semakin ketat (Andriansyah, 2024). Dalam menghadapi tantangan tersebut, tingkat kesehatan bank menjadi aspek penting yang menentukan keberlanjutan usaha, kepercayaan masyarakat, serta ketahanan industri perbankan nasional.

Penilaian kesehatan bank tidak hanya berfokus pada kinerja keuangan, tetapi juga mencakup aspek manajemen risiko, tata kelola, profitabilitas, dan permodalan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menggunakan metode RGEC (*Risk*

21 *profile, Good corporate governance, Earnings, Capital)* sebagai instrumen utama dalam menilai kesehatan bank. Metode ini menilai kemampuan bank dalam mengendalikan risiko, menjaga kualitas tata kelola, menghasilkan laba secara berkelanjutan, serta mempertahankan kecukupan modal demi mendukung stabilitas jangka panjang.

69 Standar penilaian kesehatan bank telah ditetapkan oleh pemerintah melalui Bank Indonesia, yang mewajibkan bank menyusun laporan rutin dan berkala mengenai seluruh aktivitasnya. Laporan ini digunakan untuk mengetahui kondisi kesehatan bank sehingga dapat mengambil langkah perbaikan jika diperlukan. 16 Penilaian kesehatan dilakukan secara berkala untuk memantau perkembangan kondisi bank, dengan harapan bank yang sehat dapat mempertahankan kondisinya, 5 sementara bank bermasalah harus segera melakukan perbaikan atau menerima arahan dan sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Meskipun sektor perbankan nasional mengalami perkembangan yang cukup pesat, kondisi di wilayah daerah tidak selalu menunjukkan kecenderungan yang sama. Berdasarkan observasi awal di Tembilahan, terlihat bahwa Bank Panin dan Bank Mega mungkin kurang diminati masyarakat dibandingkan bank-bank besar lainnya seperti BRI, Mandiri, maupun BCA. Namun demikian, temuan ini masih bersifat sementara karena belum didukung oleh data penelitian yang lengkap. Oleh sebab itu perlu dibuktikan melalui analisis lebih lanjut dengan menggunakan metode RGEK.

Fenomena ini menimbulkan pertanyaan mengenai sejauh mana kesehatan kedua bank tersebut apabila dilihat dari indikator resmi seperti RGEK. Kajian mengenai kesehatan bank sudah banyak dilakukan, namun sebagian besar

berfokus pada bank-bank besar dengan pangsa pasar luas dan citra yang kuat. Penelitian yang secara spesifik membandingkan Bank Panin dan Bank Mega masih jarang ditemukan, padahal keduanya memiliki dinamika menarik di beberapa daerah termasuk Tembilahan. Oleh karena itu, analisis komparatif diperlukan untuk memberikan gambaran objektif mengenai tingkat kesehatan kedua bank berdasarkan indikator resmi.

Beberapa penelitian sebelumnya sudah banyak menggunakan metode RGEC untuk menilai tingkat kesehatan bank di Indonesia. Penelitian yang dilakukan oleh Istia (2020), terhadap Bank BNI menunjukkan bahwa faktor permodalan dan profitabilitas memiliki pengaruh besar terhadap stabilitas bank. Sementara itu Ariyani (2021), peneliti bank-bank pada masa pandemi COVID-19 dan menemukan bahwa skor RGEC cenderung menurun karena meningkatnya risiko kredit. Hasil penelitian Astari & Hermawan (2021), juga menegaskan bahwa manajemen risiko yang baik sangat penting untuk menjaga kesehatan Bank Mandiri. Selain itu, Rohimah & Mahardhika (2022), menemukan adanya perbedaan tingkat kesehatan antara bank konvensional dan bank syariah. Namun, penelitian yang secara khusus membandingkan kondisi Bank Panin dan Bank Mega, masih jarang ditemukan. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk memberikan gambaran baru mengenai tingkat kesehatan kedua bank tersebut dengan menggunakan metode RGEC.

Tabel 1.1 Tren Kinerja Keuangan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk (2022-2024)

INDIKATOR	BANK	2022	2023	2024
TOTAL ASET	PANIN	212.431.881	222.010.050	243.958.575
	MEGA	141.750.449	132.049.591	134.915.494
EKUITAS	PANIN	50.716.094	53.312.485	56.069.616
	MEGA	20.633.680	21.755.443	21.182.201
LIABILITAS	PANIN	161.715.784	158.149.035	176.226.996
	MEGA	121.116.769	110.294.148	113.733.293
LABA BERSIH	PANIN	3.273.010	3.005.536	2.866.763
	MEGA	4.052.678	3.510.670	2.631.054

Sumber : Bursa Efek Indonesia (BEI) periode (2022-2024)

Berdasarkan tabel diatas sesuai data laporan keuangan yang dianalisis, dapat diketahui bahwa total aset PT Bank Panin Tbk mengalami peningkatan setiap tahunnya selama periode 2022 hingga 2024. Pada tahun 2022, total aset tercatat sebesar Rp 212.431.881 juta, kemudian naik menjadi Rp 222.010.050 juta pada tahun 2023, dan kembali bertambah cukup besar pada 2024 sebesar Rp 243.958.575 juta. Pertumbuhan ini menunjukkan adanya pengembangan usaha serta peningkatan fungsi penyaluran dana yang dijalankan Bank panin.

Sebaliknya, PT Bank Mega Tbk menunjukkan pergerakan aset yang tidak stabil. Pada 2022, aset tercatat sebesar Rp 141.750.449 juta dan sempat menurun menjadi Rp132.049.591 juta ditahun 2023. Namun, pada 2024 asetnya meningkat menjadi Rp134.915.494 juta. Penurunan tersebut dapat memcerminkan adanya pelemahan kinerja atau kebijakan dalam pengelolaan aset yang lebih berhati-hati.

Jika dilihat dari sisi ekuitas, Bank Panin menunjukkan tren pertumbuhan yang konsisten. Ekuitas naik dari Rp50.716.094 juta ditahun 2022, menjadi

Rp53.312.485 juta di 2023, dan kembali meningkat pada tahun 2024 menjadi Rp56.069.616 juta. Kondisi ini menunjukkan kemampuan bank dalam memperkuat permodalannya. Sementara itu, Bank Mega mengalami kenaikan ekuitas dari Rp20.633.680 juta pada tahun 2022 menjadi Rp21.755.443 juta pada tahun 2023, namun kemudian menurun pada tahun 2024 menjadi Rp21.182.201 juta, yang menandakan adanya tekanan terhadap modal bank tersebut.

Jika ditinjau dari sisi liabilitas, Bank Panin mencatat liabilitas yang cenderung meningkat sepanjang 2022-2024. Total liabilitas pada tahun 2022 tercatat sebesar Rp161.715.787 juta, kemudian menurun menjadi Rp 158.149.035 juta pada tahun 2023, dan kembali meningkat pada tahun 2024 menjadi Rp176.226.996 juta. Hal ini mencerminkan bertambahnya kewajiban perusahaan yang sejalan dengan ekspansi kegiatan usaha. Disisi lain, Bank Mega mencatat total liabilitas sebesar Rp121.116.769 juta pada tahun 2022, kemudian mengalami penurunan menjadi Rp110.294.148 juta pada tahun 2023, dan kembali mengalami peningkatan pada 2024 menjadi Rp113.733.293 juta. Perubahan tersebut dapat mencerminkan penyesuaian pada komposisi sumber pendanaan atau kebijakan bank dalam mengumpulkan dana dari pihak ketiga.

Dari aspek profitabilitas, Bank Panin mencatat laba bersih sebesar Rp3.273.010 juta pada tahun 2022, dan tetap sama pada tahun 2023, tetapi menurun pada tahun 2023 menjadi Rp3.005.536 juta dan pada tahun 2024 mengalami penurunan kembali menjadi Rp2.866.763 juta. Hal ini menggambarkan adanya penurunan kemampuan menghasilkan laba ditahun terakhir. Di sisi lain, Bank Mega membukukan laba yakni Rp4.052.678 juta pada

tahun 2022, menurun menjadi Rp3.510.670 juta pada tahun 2023, namun menurun drastis pada tahun 2024 menjadi Rp2.631.054 juta, sama dengan capaian Bank Panin ditahun tersebut.

Secara keseluruhan, kinerja keuangan Bank Panin terlihat lebih stabil khususnya dari pertumbuhan aset dan ekuitas, meskipun laba bersih menurun pada akhir periode 2024. Sementara itu, Bank Mega sempat unggul dalam hal profitabilitas, namun menghadapi tekanan cukup berat pada tahun 2024 baik dari sisi aset, ekuitas, maupun laba bersih. Perbedaan tren tersebut penting untuk diteliti lebih lanjut menggunakan metode RGEC agar dapat memberikan gambaran yang lebih menyeluruh mengenai tingkat kesehatan kedua bank tersebut.

Secara umum, bank yang sehat adalah bank yang mampu menjalankan fungsi utamanya dengan baik, seperti menjaga kepercayaan masyarakat, menjalankan fungsi intermediasi, mendukung kelancaran sistem pembayaran, serta melaksanakan kebijakan moneter. Kepercayaan masyarakat menjadi dasar utama dalam memilih suatu bank. Jika sebuah bank dianggap sehat, masyarakat akan terdorong untuk menyimpan uangnya di bank tersebut agar dikelola dengan baik. Sebaliknya, jika bank mengalami ketidakstabilan atau kondisi yang tidak sehat dalam pengelolaan dana, maka kepercayaan dan minat masyarakat untuk menyimpan uang di bank tersebut akan menurun.

Beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank antara lain melemahnya nilai tukar rupiah, kondisi internal bank yang kurang optimal seperti manajemen yang tidak efektif, serta pemberian kredit kepada usaha pribadi yang

berpotensi menimbulkan kredit macet. Selain itu, tingginya kompleksitas usaha juga dapat meningkatkan risiko yang dihadapi bank sehingga berdampak negatif pada kinerjanya.

Salah satu indikator utama dalam menilai kesehatan bank adalah laporan keuangan yang mencerminkan kondisi keuangan secara menyeluruh. Dari laporan tersebut, dapat diketahui kondisi sebenarnya dari bank, termasuk kekuatan dan kelemahannya. Dalam perkembangannya, bank selalu menghadapi berbagai risiko yang berkaitan dengan fungsi intermediasi keuangan, meliputi Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Strategis, Risiko Kepatuhan, dan Risiko Reputasi. Kompleksitas risiko ini menuntut adanya penyempurnaan metode penilaian kesehatan bank dengan pendekatan berbasis risiko.

Manajemen risiko dimulai dengan kesadaran bahwa risiko tidak bisa dihilangkan, melainkan harus dikendalikan. Oleh karena itu, Bank Indonesia mengambil langkah strategis dengan mendorong penerapan manajemen risiko melalui Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 (Indonesia, 2011a) tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum yang menggunakan metode RGEC. Pedoman perhitungan lebih lanjut diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP (Indonesia, 2011b) tanggal 25 Oktober 2011 yang mewajibkan bank umum melakukan penilaian mandiri (*Self Assessment*) terhadap tingkat kesehatan bank menggunakan metode tersebut.

Pengalaman krisis keuangan global beberapa tahun terakhir menunjukkan bahwa inovasi dalam produk, layanan, dan aktivitas perbankan tanpa diimbangi

3 dengan manajemen risiko yang tepat dapat menimbulkan masalah serius bagi
5 bank maupun sistem keuangan secara keseluruhan. Oleh karena itu, penilaian
kesehatan bank sangat penting karena bank mengelola dana masyarakat yang
dipercayakan kepadanya. Nasabah dapat menarik dananya kapan saja, sehingga
5 bank harus mampu memenuhi kewajibannya agar tetap dipercaya. Bank yang
sehat harus mempertahankan kondisinya, sementara bank yang bermasalah perlu
segera melakukan perbaikan. Bank Indonesia sebagai regulator dan pengawas
memberikan arahan dan bimbingan terkait pengelolaan bank, bahkan dapat
menghentikan operasional bank jika diperlukan.

Penelitian ini mencakup periode 2022-2024, yakni masa pasca-pandemi yang juga menjadi fase penyesuaian sektor perbankan terhadap perubahan ekonomi, regulasi, dan perkembangan teknologi. Pemilihan periode tersebut diharapkan mampu memberikan gambaran yang relevan terkait ketahanan dan kualitas pengelolaan bank di tengah kondisi ekonomi yang mulai stabil.

33 Pemilihan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk sebagai objek penelitian didasarkan pada relevansi keduanya sebagai bank umum swasta nasional dengan skala usaha yang sebanding sehingga sesuai dianalisis secara komparatif. Selain itu berdasarkan data laporan keuangan dari Bursa Efek Indoneia (BEI) menunjukkan bahwa kedua bank memiliki dinamika kinerja keuangan yang berbeda selama periode 2022-2024, baik dari sisi aset, modal, maupun profitabilitas. Kondisi ini menjadikan keduanya menarik untuk diteliti karena perbedaan kinerja dapat mencerminkan perbedaan strategi, struktur manajemen risiko, maupun tata kelola perusahaan. Disisi lain, keberadaan Bank

Panin dan Bank Mega di Tembilahan relatif kurang terlihat menonjol dibandingkan bank-bank lainnya seperti Bank BRI, BNI, dan juga Mandiri. Sehingga diperlukan analisis lebih lanjut untuk melihat apakah tingkat kesehatan bank berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan dan preferensi masyarakat. Pemilihan objek ini juga didukung oleh ketersediaan laporan keuangan dan informasi publik yang lengkap serta mudah diakses sehingga sesuai dengan kebutuhan analisis menggunakan metode RGEC.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis mengambil judul penelitian **“ANALISIS KOMPARATIF KESEHATAN PT BANK PANIN TBK DAN PT BANK MEGA TBK DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEC PERIODE 2022-2024”**.

1.2. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas yang menjadi perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk berdasarkan metode RGEC periode 2022-2024?
2. Bagaimana tingkat kesehatan PT Bank Mega Tbk berdasarkan metode RGEC periode 2022-2024?
3. Bagaimana perbandingan tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk jika dianalisis menggunakan metode RGEC pada periode 2022-2024?

1.3. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1.3.1. Tujuan Penelitian

Dari latar belakang diatas yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a) Untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk berdasarkan metode RGEC periode 2022-2024.
- b) Untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Mega Tbk berdasarkan metode RGEC periode 2022-2024.
- c) Untuk membandingkan kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk berdasarkan metode RGEC periode 2022-2024.

1.3.2. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini dapat memperoleh informasi bermanfaat yang akurat dan relevan serta dapat digunakan bagi beberapa pihak sebagai berikut:

a. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan memberi manfaat dari sisi akademis, terutama dalam memperkaya ilmu pengetahuan dibidang manajemen dan perbankan. Kajian mengenai tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC dapat dijadikan rujukan bagi mahasiswa, dosen, maupun peneliti yang tertarik melakukan penelitian sejenis. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya berperan dalam memperkuat teori tentang manajemen risiko, tata kelola perusahaan, profitabilitas, dan permodalan, tetapi juga menyediakan bukti yang empiris yang dapat dimanfaatkan sebagai bahan pembanding

56 dalam penelitian selanjutnya.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi Peneliti

146 Penelitian ini menjadi sarana bagi peneliti untuk memperluas pengetahuan sekaligus memperoleh pengalaman praktis dalam menilai kesehatan bank menggunakan metode RGEC.

2) Bagi Bank Panin dan Bank Mega

Penelitian ini dapat dimanfaatkan seagai bahan evaluasi untuk menilai sejauh mana kinerja kesehatan bank terjaga sekaligus sebagai dasar dalam meningkatkan daya saing melalui penguatan manajemen risiko, tata kelola, profitailitas, dan permodalan.

3) Bagi Masyarakat dan Investor

19 Penelitian ini memberikan gambaran yang objektif mengenai kondisi
11 kesehatan Bank Panin dan Bank Mega sehingga dapat dijadikan pertimbangan dalam menentukan pilihan untuk menabung, berinvestasi, ataupun melakukan aktivitas transaksi lainnya.

1.4. Sistematika Penulisan

1 Adapun sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini mengemukakan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II TELAAH PUSTAKA

Pada bab ini menguraikan telaah teoritis untuk dapat melakukan pembahasan secara lebih lanjut dimana teori yang ada dihubungkan dengan hasil penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesa penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang rancangan penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel yang digunakan, prosedur pengumpulan data, definisi operasional dan pengukuran variabel serta teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini merupakan bab pembahasan yang menguraikan gambaran umum objek penelitian, hasil penelitian dan pembahasan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab penutup yang menguraikan tentang kesimpulan dan saran yang sesuai dengan hasil penelitian yang telah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

Daftar pustaka sebagai lembar untuk menuliskan identitas sumber referensi yang sudah digunakan dalam menjalankan penelitian.

LAMPIRAN

BIODATA SINGKAT PENULIS

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Pengertian Tingkat Kesehatan Bank

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No 13/1/PBI/2011, kesehatan bank diartikan sebagai hasil evaluasi terhadap kondisi bank dengan menilai resiko serta kinerjanya melalui pendekatan berbasis risiko . penilaian ini dilakukan baik pada level individu maupun konsolidasi, mencakup beberapa aspek utama yaitu *Profil Risiko*, *Good corporate governance* (GCG), Profitabilitas (*Earnings*), serta Permodalan (*Capital*). Tingkat kesehatan bank menunjukkan sejauh mana bank mampu menjalankan aktivitas operasional dan memenuhi seluruh kewajibannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku (Nurafini, 2022).

Tingkat kesehatan bank merupakan aspek krusial bagi keberlangsungan lembaga keuangan karena bank mengelola dana masyarakat yang didasarkan pada kepercayaan. Menurut Triandaru dan Budisantoso (2008) dalam V.E. *et al.*, (2015) kesehatan bank merupakan kemampuan suatu bank untuk menjalankan kegiatan operasional perbankan secara normal serta mampu memenuhi semua kewajibannya dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku. selain itu, bank yang sehat adalah bank yang mampu menjalankan fungsi-fungsinya dengan baik, memelihara kepercayaan masyarakat, serta mendukung pemerintah dalam melaksanakan berbagai kebijakan, khususnya kebijakan moneter.

Kegagalan dalam menjaga kesehatan industri perbankan akan memberikan

dampak negatif yang luas terhadap perekonomian nasional. Oleh karena itu, penilaian tingkat kesehatan bank menjadi kepentingan bagi semua pemangku kepentingan, mulai dari pemilik, manajemen, masyarakat pengguna jasa, hingga otoritas pengawasan perbankan.

2.1.2 Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank

Menurut PBI Nomor 13/1/PBI/2011, tingkat kesehatan bank merupakan hasil penilaian kondisi bank yang didasarkan pada rasio serta kinerjanya. Evaluasi ini bertujuan untuk menghasilkan informasi yang dapat dijadikan pedoman dalam merumuskan strategi usaha dimasa depan. Setiap bank diwajibkan melakukan penilaian mandiri atas kesehatan bank minimal dua kali dalam setahun dan menyampaikan hasilnya kepada Otoritas Jasa Keuangan (Salsabila & Yunita, 2020).

Selanjutnya, Bank Indonesia memperbarui metode penilaian kesehatan Bank Umum yang sebelumnya menggunakan pendekatan CAMEL menjadi RGEC, sebagaimana diatur dalam PBI No 13/1/PBI/2011 Serta Surat Edaran OJK No.10/SEOJK.3/2014 tentang Penilaian Tingkat kesehatan Bank.

2.1.3 Metode CAMEL

Metode CAMEL merupakan instrumen penilaian yang digunakan oleh otoritas moneter untuk mengukur tingkat kesehatan suatu bank berdasarkan laporan keuangan yang bersangkutan. Berdasarkan Kamus Perbankan Bank Indonesia (2015) dalam Syahputra (2018), CAMEL didefinisikan sebagai aspek-aspek yang paling berpengaruh terhadap kondisi keuangan bank, yang sekaligus mempengaruhi tingkat kesehatan bank tersebut.

CAMEL adalah salah satu metode yang dipakai untuk menilai tingkat kesehatan suatu bank dengan menghitung berbagai rasio yang berada didalam komponen CAMEL. Metode ini mencakup lima aspek utama, yaitu *Capital* (permodalan), *asset* (kualitas aset), *management* (manajemen), *earnings* (laba), dan *liquidity* (likuiditas), berikut uraian dari lima aspek tersebut :

1) Permodalan (*Capital*)

Aspek permodalan (*capital*) berfokus pada pengukuran kecukupan modal yang dimiliki bank (Sarra, Mikrad, & Susanto, 2022) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Komponen ini dinilai melalui *Capital Adequacy Ratio* (CAR), yaitu perbandingan antara modal dengan aktiva tertimbang menurut risiko. Semakin tinggi nilai rasio CAR, maka semakin baik kinerja bank, karena hal tersebut mencerminkan kemampuan bank dalam menyediakan modal yang memadai untuk mendukung kegiatan operasionalnya (Indyarwati & Handayani, 2017) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Rasio ini dihitung dengan menggunakan rumus sebagai berikut :

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)}} \times 100\%$$

2) Kualitas aset (*Assets*)

Rasio kualitas aset ini mencerminkan tingkat kualitas aktiva yang dimiliki suatu bank, yang memperlihatkan sejauh mana kemampuan bank dalam memelihara serta mengembalikan aset yang bersumber dari dana pihak ketiga.

Semakin rendah nilai rasio ini, maka semakin baik kinerja bank dalam mengelola dan mengendalikan risiko kredit yang dimilikinya (Kasmir, 2012)

dalam (Fauzan *et al.*, 2021). Rasio ini dirumuskan dengan :

$$KAP = \frac{\text{Aktiva Produktif Yang Diklarifikasi}}{\text{Total Aktiva Produktif}} \times 100\%$$

3) Manajemen (management)

Rasio ini berguna untuk menilai tingkat kemampuan bank dalam mengelola dan menjalankan kegiatan operasionalnya. Semakin tinggi nilai rasio ini, maka semakin efisien bank dalam mengendalikan serta meminimalkan biaya yang timbul dari aktivitas operasionalnya (Kasmir, 2017) dalam (Fauzan *et al.*, 2021). Rasio ini dirumuskan dengan :

$$NPM = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Laba Operasional}} \times 100\%$$

Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penilaian CAR, KAP, NPM

Peringkat	Kriteria CAR	Kriteria KAP	Kriteria NPM	Keterangan
PK 1	CAR > 11%	KAP < 2%	NPM ≥ 100%	Sangat Sehat
PK 2	9,5% ≤ CAR < 11%	2% < KAP ≤ 3%	81% ≤ NPM < 100%	Sehat
PK 3	8% ≤ CAR < 9,5%	3% < KAP ≤ 6%	66% ≤ NPM < 81%	Cukup Sehat
PK 4	6,5% ≤ CAR < 8%	6% < KAP ≤ 9%	51% ≤ NPM < 9%	Kurang Sehat
PK 5	CAR < 6,5%	KAP > 9%	NPM ≤ 9%	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP Tahun 2004 (Indonesia, 2004)

4) Laba (*Earnings*)

Rasio ini merupakan indikator yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank berdasarkan kemampuannya dalam menghasilkan keuntungan (Suhartono, Napitupulu, & Sardjito, 2023) dalam (Amanillah *et al.*, 2024).

Aspek *earnings* diukur melalui dua rasio utama, yaitu *return on asset*

(ROA) dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

ROA digunakan untuk mengukur sejauh mana aset yang dimiliki bank mampu menghasilkan laba. Nilai ROA yang tinggi menunjukkan kinerja bank yang semakin efisien dalam menghasilkan keuntungan. Sementara itu, BOPO merupakan rasio yang menggambarkan perbandingan antara total biaya operasional dengan total pendapatan operasional (Saleh, 2021) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Menurut ketentuan Bank Indonesia, nilai rasio BOPO yang ideal tidak boleh melebihi 90% (Azmi & Setyowati, 2023) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Kedua rasio ini dirumuskan dengan:

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

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

5) Likuiditas (*Liquidity*)

Rasio likuiditas merupakan indikator yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank berdasarkan kemampuannya dalam memenuhi kewajiban atau membayar utang-utang yang dimiliki (Maryani & Priyanto, 2022) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Likuiditas dapat juga diartikan sebagai ukuran yang memperlihatkan sejauh mana suatu bank mampu menunaikan kewajiban jangka pendeknya dengan memanfaatkan aset lancar yang dimiliki (Kartikawati, 2021) dalam (Amanillah *et al.*, 2024). Aspek likuiditas ini diukur menggunakan rasio Financing to Deposit Ratio (FDR), yaitu perbandingan antara total pembiayaan yang disalurkan dengan jumlah dana pihak ketiga (DPK).

Rasio ini dirumuskan dengan :

$$FDR = \frac{\text{Total Pembayaran}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Tabel 2.2 : Matriks Kriteria Penilaian ROA, BOPO, FDR

Peringkat	Kriteria ROA	Kriteria BOPO	Kriteria FDR	Keterangan
PK 1	$ROA > 2\%$	$BOPO \leq 83\%$	$FDR < 75\%$	Sangat Sehat
PK 2	$1,25\% < ROA \leq 2\%$	83,1% - 85%	$75\% \leq FDR < 85\%$	Sehat
PK 3	$0,5\% < ROA \leq 1,25\%$	85,1% - 87%	$85\% \leq FDR < 100\%$	Cukup Sehat
PK 4	$0\% < ROA \leq 0,5\%$	87,1% - 89%	$100\% \leq FDR < 120\%$	Kurang Sehat
PK 5	$ROA \leq 0\%$	$> 89\%$	$FDR \geq 120\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP Tahun 2004(Indonesia, 2004)

2.1.4 Metode RGEC

1. Risiko Profil (*Risk profile*)

Menurut Hapsari (2017) evaluasi terhadap profil risiko merupakan proses menilai tingkat risiko yang melekat serta sejauh mana kualitas penerapan manajemen risiko dalam kegiatan operasional perbankan. Penilaian ini mencakup delapan jenis risiko, yaitu risiko kresit, pasar, likuiditas, operasional, hukum, strategi, kepatuhan, dan reputasi.

Tujuan dari penilaian terhadap faktor risiko adalah untuk mengetahui seberapa besar risiko yang melekat dalam aktivitas usaha bank dan bagaimana kualitas pengelolaan risikonya. Dalam proses penilaian profil risiko digunakan dua indikator utama yakni rasio *Non performing loan* (NPL) untuk mengukur risiko kredit serta *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk menilai risiko likuiditas

(Aprilia & Hapsari, 2021).

Penilaian faktor risiko merupakan gambaran dari tingkat risiko yang muncul dalam kegiatan operasional bank serta kualitas penerapan manajemen risikonya. Untuk mengukur profil risiko, digunakan dua indikator utama, yaitu risiko kredit yang dihitung melalui rasio NPL, dan risiko Likuiditas yang dianalisis menggunakan rumus LDR (Aprilia & Hapsari, 2021).

1) *Non performing loan (NPL)*

Fitriani & Maharani (2024), menyatakan bahwa apabila nilai rasio NPL meningkat, maka risiko kredit yang ditanggung oleh bank juga semakin besar. Kondisi tersebut dapat berdampak pada menurunnya tingkat keuntungan serta berpengaruh negatif terhadap kesehatan keuangan bank. Sebaliknya, hasil penelitian Korompis & Murni (2020), menunjukkan bahwa pengelolaan rasio NPL yang efektif mampu meningkatkan kepercayaan investor serta memperkuat stabilitas keuangan bank. NPL dapat dihitung sebagai berikut:

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

2) *Loan to Deposit Ration (LDR)*

Menurut Silitonga & Manda (2022), apabila rasio LDR berada pada tingkat yang terlalu tinggi, hal tersebut menandakan bahwa sebagian besar dana yang dihimpun dari nasabah sudah disalurkan menjadi kredit, sehingga dapat mengurangi kemampuan bank dalam menjaga likuiditasnya. Sebaliknya, jika nilai LDR terlalu rendah, berarti bank belum memanfaatkan dana yang ada secara maksimal untuk menghasilkan pendapatan. Karena itu OJK menetapkan batas

ideal LDR berada pada kisaran 78% hingga 92% agar kinerja likuiditas bank tetap seimbang. Rumus perhitungan LDR adalah sebagai berikut:

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

Anggraeni & Manda (2022), menemukan bahwa ketika risiko likuiditas dikelola dengan baik, hal tersebut dapat berdampak positif terhadap peningkatan kinerja keuangan bank. Sebaliknya, jika rasio LDR berada pada tingkat yang terlalu tinggi atau terlalu rendah, kondisi tersebut justru dapat menurunkan tingkat profitabilitas bank.

Tabel 2.3 : matriks kriteria penilaian NPL dan LDR

Peringkat	Kriteria NPL	Kriteria LDR	Keterangan
PK 1	$\text{NPL} < 2\%$	$50\% < \text{LDR} \leq 75\%$	Sangat Sehat
PK2	$2\% \leq \text{NPL} < 5\%$	$75\% < \text{LDR} \leq 85\%$	Sehat
PK3	$5\% \leq \text{NPL} < 8\%$	$85\% < \text{LDR} \leq 100\%$	Cukup Sehat
PK4	$8\% \leq \text{NPL} < 11\%$	$100\% < \text{LDR} \leq 120\%$	Kurang Sehat
PK 5	$\text{NPL} > 11\%$	$\text{LDR} > 120\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

2. Good corporate governance (GCG)

Penerapan konsep Good corporate governance (GCG) merupakan syarat penting bagi perusahaan agar dapat bertahan dan terhindar dari kebangkrutan. Prinsip ini tidak hanya berlaku bagi sektor perbankan, tetapi juga harus dijunjung tinggi oleh seluruh korporasi guna menciptakan serta memperkuat fondasi bisnis

yang sehat. Tata kelola yang baik mampu membangun hubungan harmonis dan berkesinambungan antara pihak internal perusahaan (manajemen) dengan pihak eksternal seperti pemegang saham, investor, maupun masyarakat. Apabila suatu bank gagal menerapkan prinsip GCG, maka bank tersebut dianggap tidak sehat, baik dari sudut pandang Bank Indonesia maupun dari perspektif nasabah dan lainnya. Untuk itu terdapat sejumlah prinsip GCG yang wajib dipraktikkan oleh perbankan, yaitu transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab (*responsibility*), kemandirian (*independency*), serta keadilan (*fairness*).

Tabel 2.4 : Matriks Kriteria Penilaian GCG

Nilai Komposit	Predikat Komposit
Nilai Komposit < 1,5	Sangat Baik
$1,5 \leq \text{Nilai komposit} < 2,5$	Baik
$2,5 \leq \text{Nilai komposit} < 3,5$	Cukup Baik
$3,5 \leq \text{Nilai komposit} < 4,5$	Kurang Baik
$4,5 \leq \text{Nilai komposit} < 5$	Tidak Baik

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

3. *Earnings*

Dalam metode RGEC, komponen *Earnings* menunjukkan sejauh mana bank mampu memperoleh keuntungan dari aktivitas operasionalnya. Bagian ini menilai efektivitas manajemen dalam mengatur aset, menekan biaya operasional, serta mengoptimalkan pendapatan bunga. Umumnya, kinerja *Earnings* diukur menggunakan beberapa rasio profitabilitas seperti *Return on assets* (ROA), *Return on equity* (ROE), *Net interest margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap

Pendapatan Operasional (BOPO).

1) *Return on assets (ROA)*

Rasio *Return on assets (ROA)* digunakan untuk melihat seberapa efektif pihak manajemen dalam mengelola seluruh aset yang dimiliki bank agar dapat menghasilkan laba. Semakin besar nilai ROA, maka semakin baik pula kinerja keuangan bank tersebut. Menurut Siagian *et al* (2021), ROA merupakan salah satu ukuran utama profitabilitas karena menunjukkan sejauh mana aset dapat dimanfaatkan secara efisien untuk memperoleh keuntungan. Jika nilai ROA mengalami penurunan, hal itu menandakan bahwa efektivitas pengelolaan dana oleh bank juga menurun.

$$ROA = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total aset}} \times 100\%$$

2) *Return on equity (ROE)*

Rasio *Return on equity (ROE)* digunakan untuk mengukur seberapa besar kemampuan bank dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan modal yang dimiliki. ROE menunjukkan tingkat pengembalian yang diterima pemegang saham atas ekuitas yang mereka tanamkan di bank. Menurut Suryawan (2024), semakin tinggi nilai ROE, maka semakin baik kemampuan bank dalam menggunakan modalnya untuk memperoleh keuntungan. Hal ini menunjukkan bahwa manajemen mampu mengelola ekuitas secara efektif dan efisien.

Sementara itu, penelitian oleh Paramayoga & Fariantin (2023), menjelaskan bahwa nilai ROE yang tinggi tidak hanya menggambarkan kinerja keuangan yang baik, tetapi juga dapat meningkatkan kepercayaan investor terhadap perusahaan

bank.

$$ROE = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Ekuitas}} \times 100\%$$

Tabel 2.5: Matriks Kriteria Penilaian ROA dan ROE

Peringkat	Kriteria ROA	Kriteria ROE	Keterangan
PK 1	$ROA > 2\%$	$ROE > 20\%$	Sangat Sehat
PK 2	$1,25\% < ROA \leq 2\%$	12,51% - 20%	Sehat
PK 3	$0,5\% < ROA \leq 1,25\%$	5,01% - 12,5%	Cukup Sehat
PK 4	$0\% < ROA \leq 0,5\%$	0% - 5%	Kurang Sehat
PK 5	$ROA \leq 0\%$	$< 0\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

3) Net interest margin (NIM)

Rasio *Net interest margin* (NIM) menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan bunga bersih dari aset produktif yang dimilikinya. NIM menunjukkan seberapa besar selisih antara pendapatan bunga dan beban bunga terhadap total aset produktif. Menurut Puspitasari *et al* (2021), semakin tinggi nilai NIM berarti semakin baik kemampuan bank dalam mengelola pendapatan bunga sehingga berdampak positif pada profitabilitas. Sebaliknya, jika nilai NIM menurun, hal ini dapat menandakan bahwa efisiensi pengelolaan aset produktif bank juga menurun.

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

4) Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio BOPO digunakan untuk menilai sejauh mana tingkat efisiensi bank dalam menjalankan kegiatan operasioalnya. Nilai BOPO yang tinggi menunjukkan bahwa biaya operasional lebih besar dibandingkan dengan pendapatan yang diperoleh, sehingga menggambarkan kinerja yang kurang efisien. Sebaliknya, semakin kecil nilai BOPO, semakin efisien bank dalam mengelola beban operasionalnya. Menurut Natanael & Mayangsari (2022), BOPO memiliki hubungan negatif dengan profitabilitas, artinya peningkatan BOPO akan menurunkan tingkat keuntungan yang diperoleh bank.

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

Tabel 2.6 :Matriks Kriteria Penilaian NIM dan BOPO

Peringkat	Kriteria NIM	Kriteria BOPO	Keterangan
PK 1	$\text{NIM} > 3\%$	$\text{BOPO} \leq 83\%$	Sangat Sehat
PK 2	$2\% < \text{NIM} \leq 3\%$	83,1% - 85%	Sehat
PK 3	$1,5\% < \text{NIM} \leq 2\%$	85,1% - 87%	Cukup Sehat
PK 4	$1\% < \text{NIM} \leq 1,5\%$	87,1% - 89%	Kurang Sehat
PK 5	$\text{NIM} \leq 1\%$	$> 89\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

4. Capital

Komponen *Capital* dalam metode RGEC berfungsi untuk menilai sejauh mana bank mampu menjaga kecukupan modalnya agar dapat menanggung risiko kerugian yang mungkin timbul dari aset yang dimiliki. Indikator yang paling

sering digunakan untuk menilai aspek ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Rasio ini menunjukkan kemampuan modal bank dalam menutupi potensi kerugian dari penyaluran dana atau aset produktif yang dikelola.

Menurut Fauzi *et al* (2020), CAR mencerminkan kekuatan struktur permodalan bank. Bank Indonesia menetapkan batas minimum CAR sebesar 8%, dan semakin tinggi nilainya, semakin baik kemampuan bank untuk meyerap risiko dan menjaga kestabilan keuangan.

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)}} \times 100\%$$

Hasil penelitian Aulia *et al* (2024), menunjukkan bahwa CAR memiliki hubungan positif dengan kinerja keuangan bank. Bank yang memiliki modal kuat umumnya lebih dipercaya oleh masyarakat dan memiliki kapasitas yang lebih besar dalam memperluas kegiatan operasionalnya.

Selain itu, Ogor & Santosa (2023), menegaskan bahwa nilai CAR yang tinggi menjadi tanda bahwa bank memiliki kondisi keuangan yang stabil dalam menghadapi risiko kredit maupun likuiditas. Lebih lanjut, Sungkawa & Sulistyani (2024), mengungkapkan bahwa CAR tidak hanya berfungsi sebagai ukuran kesehatan perbankan, tetapi juga dapat mempengaruhi persepsi investor dipasar modal. Peningkatan nilai CAR sering kali berdampak pada naiknya harga saham karena dianggap menunjukkan kemampuan bank dalam menjaga keberlanjutan usaha.

Namun demikian, Safitri & Mukharomah (2023), menambahkan bahwa CAR yang terlalu tinggi justru bisa mengindikasikan bahwa bank belum

memaksimalkan penggunaan modalnya untuk kegiatan produktif. Oleh karena itu, OJK menetapkan kisaran ideal CAR antara 8% hingga 20%, disesuaikan dengan profil risiko dan jenis bank.

Tabel 2.7 : Matriks Kriteria Penilaian CAR

Peringkat	Kriteria	Keterangan
PK 1	$CAR > 11\%$	Sangat Sehat
PK 2	$9,5\% \leq CAR < 11\%$	Sehat
PK 3	$8\% \leq CAR < 9,5\%$	Cukup Sehat
PK 4	$6,5\% \leq CAR < 8\%$	Kurang Sehat
PK 5	$CAR < 6,5\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

2.2 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.8 : Penelitian Terdahlu

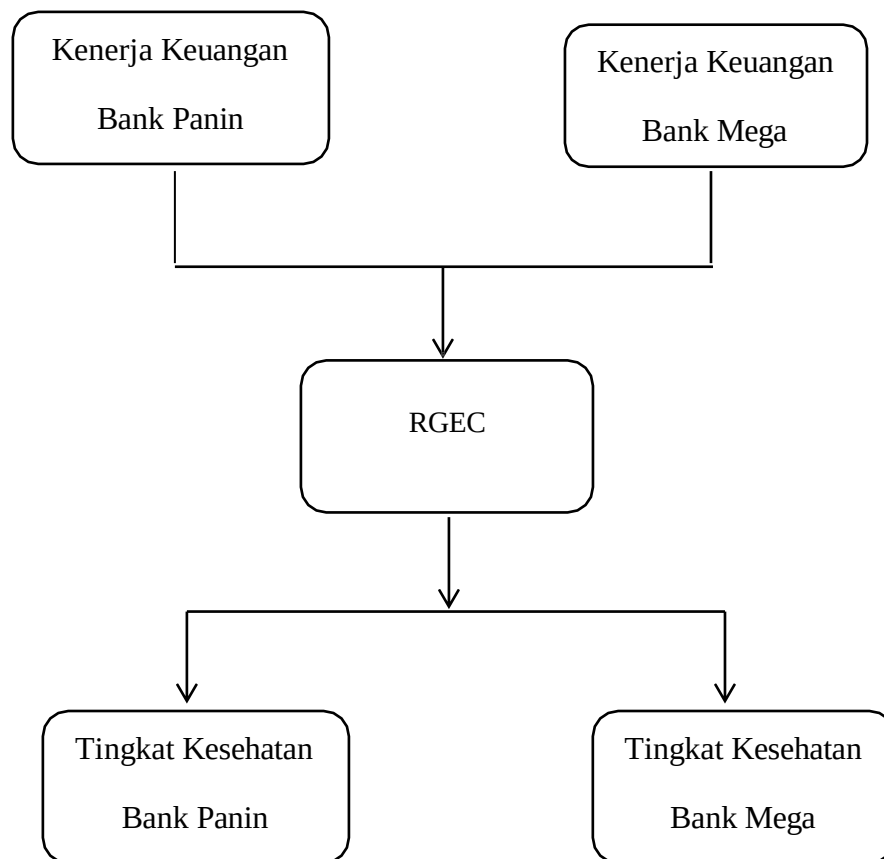
N o	Nama Penelitian dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian dan Lembaga Penerbit	Variabel Penelitian dan Alat Analisis	Hasil Singkat Penelitian
1.	(Hidayah, 2020)	Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEK pada PT Bank BRI Syariah (Persero) 2013-2018. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam.	Variabel: Risk Profile (NPL, LDR), GCG, <i>Earnings</i> (ROA, NIM), <i>Capital</i> (CAR). Metode: Analisis deskriptif kuantitatif.	Menunjukkan bahwa PT Bank BRI Syariah berada pada kategori sehat, terutama pada aspek permodalan (CAR), namun profitabilitas (ROA) mengalami fluktuasi.

N o	Nama Penelitian dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian dan Lembaga Penerbit	Variabel Penelitian dan Alat Analisis	Hasil Singkat Penelitian
2.	(Ariyani, 2021)	Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19 di Indonesia. Universitas Brawijaya.	Variabel: <i>Risk profile</i> , GCG, <i>Earnings</i> , <i>Capital</i> ; Faktor eksternal: COVID-19. Metode: Analisis deskriptif kuantitatif.	Ditemukan penurunan skor RGEC selama pandemi, disebabkan meningkatnya risiko kredit (NPL) dan penurunan laba (ROA).
3.	(Astari & Hermawan, 2021)	Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC: Studi Kasus pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2016–2020. Indonesian Journal of Economics and Management (Politeknik Negeri Bandung).	Variabel: <i>Risk profile</i> (NPL, LDR), GCG, <i>Earnings</i> (ROA, NIM), <i>Capital</i> (CAR).Metode: Analisis deskriptif.	Hasil menunjukkan bahwa Bank Mandiri tergolong sehat, dengan rasio CAR dan ROA kuat, meskipun rasio LDR sedikit fluktuatif.
4.	(Rohimah & Mahardhika, 2022)	Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC: Studi pada PT Bank Negara Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk. Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan (IBIK).	Variabel: RGEC (<i>Risk profile</i> , GCG, <i>Earnings</i> , <i>Capital</i>). Metode: Analisis kuantitatif- deskriptif.	Bank konvensional (BNI) memiliki tingkat kesehatan lebih baik dibanding Bank Syariah (BRI Syariah), terutama dari aspek earning dan <i>capital</i> .
5.	(Tumuju et al., 2024)	Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC: Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2019–2022. Jurnal EMBA, Universitas Sam Ratulangi.	Variabel: <i>Risk profile</i> , GCG, <i>Earnings</i> , <i>Capital</i> . Metode: Analisis deskriptif kuantitatif.	BRI tergolong sangat sehat berdasarkan hasil analisis RGEC, terutama karena kuatnya rasio CAR (>20%) dan ROA positif konsisten.

Sumber : Dalam Beberapa Penelitian

2.3 Kerangka Pemikiran

Kerangka kerja konseptual adalah landasan pemikiran yang menggabungkan teori, fakta, observasi, dan tinjauan pustaka sebagai dasar pelaksanaan penelitian. Melalui kerangka kerja konseptual, peneliti menjelaskan hubungan antar variabel secara logis dan sistematis, sehingga memungkinkan mereka untuk mengatasi permasalahan penelitian. Kerangka kerja konseptual dapat disajikan dalam bentuk deskripsi naratif atau diagram yang menggambarkan alur logis penelitian dan hubungan antar variabel yang diteliti (Syahputri *et al.*, 2023).



Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran

2.4 Hipotesis

Menurut Suwendra (2020) dalam jurnal *Hipotesis Penelitian Kuantitatif*, hipotesis merupakan dugaan sementara yang disusun peneliti untuk menjawab rumusan masalah dan masih harus dibuktikan kebenarannya melalui data empiris. Maka hipotesis dalam penelitian ini adalah diduga terdapat perbedaan tingkat kesehatan antara PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk berdasarkan metode RSEC pada periode 2022-2024.

2.5 Variabel Penelitian

Menurut Sanusi (2019), Variabel penelitian adalah hal atau aspek yang bisa berubah-ubah nilainya, baik dalam bentuk angka maupun dalam bentuk karakter atau sifat tertentu, tergantung pada kondisi penelitian.

Secara umum variabel penelitian terbagi atas dua jenis, yaitu :

- a. Variabel bebas atau variabel independen yang mempengaruhi atau timbulnya variabel terikat, dalam penelitian ini faktor yang mempengaruhi kesehatan bank adalah :

- 1) *Risk profile* (X1)
- 2) *Good corporate governance* (X2)
- 3) *Earnings* (X3)
- 4) *Capital* (X4)

- b. Variabel Terikat atau variabel Dependen yang dipengaruhi oleh variabel bebas, dalam penelitian ini variabel terikat adalah Kesehatan Bank (Y)

Tabel 2.9 : Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

No	Variabel	Definisi Variabel	Indikator
1.	<i>Risk profile</i>	Penilaian terhadap tingkat risiko yang dihadapi bank dalam menjalankan kegiatan usahanya, serta efektivitas manajemen risiko untuk mengelola risiko tersebut.	• NPL = $\frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$ • LDR = $\frac{\text{Total Kredit yang Diberikan}}{\text{Total Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$
2.	<i>Good corporate governance (GCG)</i>	sistem tata kelola bank yang memastikan adanya pengelolaan usaha yang sehat, transparan, bertanggung jawab, adil, dan dapat dipertanggungjawabkan sesuai prinsip-prinsip tata kelola yang baik.	1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris 2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi 3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite 4. Penanganan benturan kepentingan 5. Penerapan fungsi kepatuhan 6. Penerapan fungsi audit intern 7. Penerapan fungsi audit ekstern. 8. Penerapan manajemen risiko dan pengendalian internal. 9. Kualitas penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur besar. 10. Transparansi kondisi keuangan dan non-keuangan serta pelaporan internal. 11. Rencana strategis bank
3.	<i>Earnings</i>	Penilaian terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan laba secara berkelanjutan. Penilaian <i>earnings</i> mengukur profitabilitas serta kualitas pendapatan bank.	• ROA = $\frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total aset}} \times 100\%$ • ROE = $\frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Ekuitas}} \times 100\%$ • BOPO = $\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$ • NIM = $\frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aset Produktif}} \times 100\%$

N o	Variabel	Definisi Variabel	Indikator
4.	<i>Capital</i>	Penilaian terhadap kemampuan permodalan bank dalam menutup risiko kerugian yang mungkin timbul dan mendukung pertumbuhan usaha.	$CAR = \frac{\text{Modall}}{\text{Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)}} \times 100\%$

Sumber : Diolah Peneliti

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Objek dan Waktu Penelitian

3.1.1. Objek Penelitian

Objek dalam penelitian ini adalah tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk yang diukur menggunakan metode RGEC (*Risk profile, Good corporate governance, Earnings, Capital*) berdasarkan data laporan keuangan dan laporan tahunan periode 2022-2024.

3.1.2. Waktu Penelitian

Waktu penelitian ini dilakukan terhitung dari perencanaan penelitian, pelaksanaan penelitian, sampai pembuatan laporan yaitu mulai bulan September sampai dengan selesai penelitian.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif berupa angka-angka dari laporan keuangan dan laporan tahunan yang mencerminkan kondisi keuangan bank. Data tersebut digunakan untuk mengukur tingkat kesehatan bank dengan metode RGEC.

3.2.2. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini berasal dari data sekunder yang diperoleh melalui laporan keuangan, laporan tahunan, dan situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan cara mengakses dari website www.idx.co.id, serta referensi lain yang mendukung analisis kesehatan bank menggunakan

metode RGEC.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1. Populasi

Menurut Sugiyono (2018) dalam Maulana (2022), populasi merupakan sekelompok objek atau subjek yang memiliki karakteristik dan ciri tertentu yang ditetapkan oleh peneliti sebagai bahan kajian, sehingga dari kelompok tersebut bisa diambil kesimpulan penelitian.

Populasi dalam penelitian ini adalah data keuangan Bank Panin dan Bank Mega yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dari tahun 2022-2024.

3.3.2. Sampel

Menurut Sugiyono (2018) dalam Maulana (2022), sampel merupakan sebagian dari populasi yang diambil untuk mewakili keseluruhan populasi tersebut. Penelitian ini menggunakan teknik sampling jenuh (Sampel Jenuh). Teknik ini dipilih karena jumlah populasi yang diteliti relatif kecil, sehingga seluruh elemen populasi dijadikan sampel penelitian.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi, yaitu dengan mengumpulkan data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan (*annual report*) dari objek penelitian, yaitu PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk periode 2022-2024.

3.5 Analisis Data

Menurut Sanusi (2019), analisis data adalah proses mengolah, memahami, dan menampilkan data agar memiliki arti serta dapat dimanfaatkan untuk menarik kesimpulan dalam suatu penelitian.

Dalam penelitian ini, analisis data dilakukan menggunakan metode RGEC (*profile Risk, Good corporate governance, Earnings, dan Capital*) sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank Panin Tbk dan Bank Mega Tbk periode 2022-2024.

A. Risk profile

Aspek ini digunakan untuk menilai risiko yang dihadapi bank, terutama risiko kredit dan risiko likuiditas. Penilaian dilakukan dengan dua rasio utama, yaitu :

- 1) *Non performing loan* (NPL) untuk mengukur risiko kredit

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

- 2) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk menilai risiko likuiditas

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

Tabel 3.1 : Matriks Kriteria Penilaian NPL dan LDR

Peringkat	Kriteria NPL	Kriteria LDR	Keterangan
PK 1	$NPL < 2\%$	$50\% < LDR \leq 75\%$	Sangat sehat
PK2	$2\% \leq NPL < 5\%$	$75\% < LDR \leq 85\%$	Sehat
PK3	$5\% \leq NPL < 8\%$	$85\% < LDR \leq 100\%$	Cukup Sehat
PK4	$8\% \leq NPL < 11\%$	$100\% < LDR \leq 120\%$	Kurang Sehat
PK 5	$NPL > 11\%$	$LDR > 120\%$	Tidak Sehat

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

B. *Good corporate governance (GCG)*

Penilaian GCG didasarkan pada hasil self-assesment masing-masing bank yang mencakup penerapan prinsip tata kelola seperti transparansi, akuntabilitas, dan tanggung jawab. Skor GCG biasanya dinilai dalam skala 1-5, dengan kriteria seperti tabel dibawah :

Tabel 3.2 : Matriks Kriteria Penilaian GCG

Nilai Komposit	Predikat Komposit
Nilai Komposit < 1,5	Sangat Baik
$1,5 \leq \text{Nilai komposit} < 2,5$	Baik
$2,5 \leq \text{Nilai komposit} < 3,5$	Cukup Baik
$3,5 \leq \text{Nilai komposit} < 4,5$	Kurang Baik
$4,5 \leq \text{Nilai komposit} < 5$	Tidak Baik

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

C. *Earnings*

Aspek ini digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam menghasilkan laba dan mengelola biaya operasional. Rasio yang digunakan adalah sebagai berikut:

1) *Return on assets (ROA)*

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

2) *Return on equity (ROE)*

$$\text{ROE} = \frac{\text{Laba Bersih Setelah pajak}}{\text{Total Ekuitas}} \times 100\%$$

3) Net interest margin (NIM)

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

4) Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

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

Tabel 3.3 : Matriks Kriteria Penilaian ROA dan ROE

Peringkat	Kriteria ROA	Kriteria ROE	Keterangan
PK 1	ROA > 2%	ROE > 20%	Sangat Sehat
PK 2	1,25% < ROA ≤ 2%	12,51% - 20%	Sehat
PK 3	0,5% < ROA ≤ 1,25%	5,01% - 12,5%	Cukup Sehat
PK 4	0% < ROA ≤ 0,5%	0% - 5%	Kurang Sehat
PK 5	ROA ≤ 0%	<0%	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

Tabel 3.4 : Matriks Kriteria Penilaian NIM dan BOPO

Peringkat	Kriteria NIM	Kriteria BOPO	Keterangan
PK 1	NIM > 3%	BOPO ≤ 83%	Sangat Sehat
PK 2	2% < NIM ≤ 3%	83,1% - 85%	Sehat
PK 3	1,5% < NIM ≤ 2%	85,1% - 87%	Cukup Sehat
PK 4	1% < NIM ≤ 1,5%	87,1% - 89%	Kurang Sehat
PK 5	NIM ≤ 1%	> 89%	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

D. Capital

Penilaian aspek permodalan dilakukan dengan menggunakan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Rasio ini menunjukkan kemampuan bank dalam menanggung risiko dari setiap aset yang dimilikinya.

$$CAR = \frac{Modal}{Aset Tertimbang Menurut Risiko} \times 100\%$$

Tabel 3.5 : Matriks Kriteria Penilaian CAR

Peringkat	Kriteria	Keterangan
PK 1	$CAR > 11\%$	Sangat Sehat
PK 2	$9,5\% \leq CAR < 11\%$	Sehat
PK 3	$8\% \leq CAR < 9,5\%$	Cukup Sehat
PK 4	$6,5\% \leq CAR < 8\%$	Kurang Sehat
PK 5	$CAR < 6,5\%$	Tidak Sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011 dalam (Paleni & Aprianto, 2019)

10

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian

4.1.1. Sejarah PT Bank Panin

121

PT Bank Panin Tbk merupakan salah satu bank swasta nasional yang memiliki perjalanan panjang dalam industri perbankan Indonesia. Bank ini didirikan pada tahun 1971 dan kemudian mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Jakarta pada tahun 1982, sehingga menjadi salah satu bank pertama di Indonesia yang melakukan penawaran saham kepada publik. Sejak saat itu, PaninBank terus berkembang dan memperkuat posisinya sebagai bank komersial utama di Indonesia.

111

51

Pada periode setelah krisis ekonomi 1998, PaninBank dikenal sebagai salah satu bank dengan struktur permodalan yang solid dan tingkat kecukupan modal yang tinggi, sehingga tidak memerlukan program rekapitalisasi dari pemerintah. Ketahanan modal tersebut menjadi landasan penting dalam menjaga stabilitas usaha dan mendukung pertumbuhan bank pada periode berikutnya. Selama tahun-tahun tersebut, PaninBank berhasil memposisikan diri sebagai salah satu bank terbesar dalam industri perbankan nasional, baik dari sisi aset maupun permodalan.

160

Pertumbuhan PaninBank semakin kuat dengan statusnya sebagai bank kategori BUKU 4 pada tahun 2019, yang menunjukkan permodalan yang sangat besar serta kemampuan bank dalam mengelola dana nasabah dalam skala nasional. Pengembangan layanan ritel dan komersial menjadi

fokus utama strategi bisnis bank, didukung oleh inovasi produk, jaringan distribusi yang luas, serta pemahaman yang baik terhadap pasar keuangan Indonesia.

58 Dalam perkembangannya, PaninBank juga melakukan transformasi layanan dengan memperluas jaringan kantr dan memperkuat layanan digital. Hingga kini, PaninBank memiliki lebih dari 500 kantor cabang diseluruh Indonesia dan ribuan jaringan ATM yang terhubung melalui jaringan ALTO dan ATM bersama. Selain itu, bank juga menghadirkan layanan seperti internet Banking, Mobile Banking, Phone Banking, serta kartu debit yang bekerja sama dengan MasterCard, Cirrus, dan Maestro untuk transaksi internasional.

43 Operasional PaninBank dijalankan dengan mengedepankan filosofi kehati-hatian, profesionalisme, dan tata kelola yang baik. Hal ini tercermin dalam penerapan nilai-nilai budaya perusahaan I CARE (Integrity, Collaboration, Accountability, Respect, and Excellence), yang menjadi pedoman dalam pengembangan layanan dan kinerja organisasi. Dengan prinsip tersebut, PaninBank terus melakukan inovasi pada pelayanan digital banking agar dapat memenuhi kebutuhan masyarakat yang semakin modern.

81 Saat ini, komposisi kepemilikan saham PaninBank terdiri dari PT Panin Financial Tbk sebesar 46,04%, Votraint No.1103 Pty Ltd sebesar 38,82%, serta pemegang saham publik domestik dan internasional sebesar 15,14%. Komposisi ini mencerminkan dukungan yang kuat dari investor

domestik maupun asing terhadap keberlanjutan usaha PaninBank.

Dengan rekam jejak lebih dari lima dekade, PaninBank telah berkembang menjadi salah satu bank swasta nasional terbesar dan mampu mempertahankan

kinerja yang stabil serta berkelanjutan. Transformasi yang dilakukan sejak pendirian hingga saat ini memperkuat peran PaninBank sebagai bank ritel dan komersial yang terus berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi Indonesia.

Visi Bank Panin : “Menjadi Bank pilihan utama bagi nasabah individu dan bisnis dengan kearifan lokal”.

Misi Bank Panin :

- 1) Menyediakan inovasi layanan dan produk sesuai kebutuhan nasabah dengan dukungan digitally enabled dan berkelanjutan.
- 2) Meningkatkan taraf hidup masyarakat, ketahanan bisnis, dan pengaruh terhadap komunitas sekitar bank.
- 3) Meningkatkan nilai tambah bagi para pemangku kepentingan, terutama pemegang saham.



Gambar 4.1 Logo Perusahaan

Sumber : Website Resmi PaninBank

4.1.2. Sejarah Bank Mega

PT Bank Mega Tbk memiliki sejarah penting dalam industri perbankan nasional yang dimulai sejak tahun 1969. Bank ini awalnya bernama PT Bank Karman, sebuah perusahaan keluarga yang berlokasi di Surabaya, berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. D.15.6.5.48 tanggal 15 Agustus 1969 mengenai izin usaha perbankan. Seiring perkembangan usaha, pada tahun 1992 bank ini berganti nama menjadi PT Bank Mega serta memindahkan kantor pusat ke Jakarta, sesuai Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. S.611/MK.13/1992.

Perubahan signifikan terjadi pada tahun 1996 ketika PT Bank Mega diakuisisi oleh PARA GROUP sekarang dikenal sebagai CT Corpora yang merupakan kelompok usaha milik Chairul Tanjung. Setelah akuisisi tersebut, bank mulai melakukan pembenaan identitas dan strategi bisnis. Pada tahun 1997, dilakukan perubahan logo untuk memperkuat citra perusahaan sebagai lembaga keuangan yang mudah dikenali masyarakat.

Ditengah krisis ekonomi tahun 1998, Bank Mega justru mampu bertahan tanpa menerima bantuan pemerintah. Pencapaian ini menjadikan salah satu bank nasional yang tetap tumbuh disaat banyak lembaga keuangan mengalami tekanan berat.

Tahun 2000 menjadi momentum penting bagi bank ini. PT Mega Bank resmi mengganti nama menjadi PT Bank Mega Tbk, dan pada tahun yang sama melaksanakan penawaran umum perdana (*Initial Publik*

113

Offering/IPO) serta mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Jakarta dan Bursa Efek Surabaya. Sejak saat itu, Bank Mega memperkuat fondasi usaha dengan berpegang pada prinsip profesionalisme, transparansi, dan kehati-hatian.

187

Pada tahun berikutnya, Bank Mega terus berkembang. Pada 2007, bank menerbitkan obligasi subordinasi untuk memperkuat permodalan. Tahun 2013 menjadi tonggak transformasi identitas perusahaan melalui peluncuran logo dan slogan baru “Untuk Indonesia yang Lebih Baik”, yang menggambarkan semangat optimisme, inovasi, dan komitmen untuk menyediakan solusi keuangan yang menyeluruh bagi masyarakat.

Perkembangan selanjutnya juga menunjukkan peran aktif Bank Mega dalam modernisasi sistem pembayaran. Bank ini ikut mendukung Gerakan Nasional Non Tunai pada 2014, ditunjuk sebagai Bank Gateway dalam program *Tax Amnesty* tahun 2016, serta turut menerapkan berbagai inovasi digital seperti QRIS (2020), BI-FAST (2021), dan QRIS Tuntas pada 2023.

44

Bank Mega juga terus mengembangkan layanan berbasis teknologi melalui peluncuran fitur seperti Payment Gateway (2021), Tarik Tunai QRIS di ATM (2022), hingga layanan *contactless Tap to Pay* dalam aplikasi M-Smile pada tahun 2024.

Pada tahun 2024 pula Bank Mega memperkenalkan Mega Zaver, sebuah tabungan digital yang menawarkan kemudahan transaksi tanpa saldo minimum dan tanpa biaya administrasi, menandai komitmen bank

dalam memperluas layanan digital perbankan. Secara keseluruhan, perjalanan Bank Mega sejak 1996 hingga kini mencerminkan transformasi berkelanjutan menuju lembaga keuangan modern yang inovatif, stabil, dan adaptif terhadap perkembangan teknologi serta kebutuhan masyarakat Indonesia.

Visi Bank Mega : “Menjadi Kebanggaan Bangsa”

Misi Bank Mega : “Mewujudkan hubungan baik yang berkesinambungan dengan nasabah melalui layanan perbankan inovatif dan sinergi dengan didukung oleh ekosistem yang terintegrasi, sumber daya manusia yang profesional serta kemampuan kinerja organisasi terbaik untuk memberikan nilai tambah yang tinggi bagi seluruh pemangku kepentingan (*stakeholder*).



Gambar 4.2 Logo Bank Mega

Sumber : Website Resmi Bank Mega

4.2. Hasil Penelitian

4.2.1. Analisis Kesehatan Bank Panin dan Bank Mega Menggunakan Metode

RGEC

1. Analisis *Risk profile*

a. *Non performing loan* (NPL)

Non performing loan (NPL) dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

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

Hasil perhitungan nilai *Non performing loan* (NPL) pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{4.645.704}{129.878.299} \times 100\% = 3,58\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{4.275.080}{139.701.141} \times 100\% = 3,06\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{4.265.816}{147.288.756} \times 100\% = 2,90\%$$

Hasil perhitungan nilai *Non performing loan* (NPL) pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{1.185.369}{66.970.000} \times 100\% = 1,77\%$$

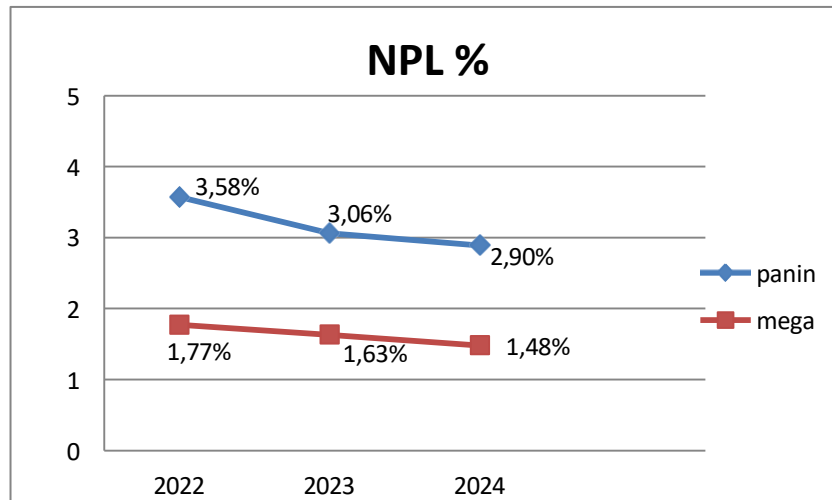
$$\text{Tahun 2023} = \frac{1.005.873}{61.710.000} \times 100\% = 1,63\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{1.143.448}{77.260.000} \times 100\% = 1,48\%$$

Tabel 4.1 *Non performing loan* Bank Panin dan Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai NPL %	Kriteria	Peringkat	keterangan
2022	Panin	3,58%	$2\% \leq \text{NPL} < 5\%$	2	Sehat
	Mega	1,77%	$\text{NPL} < 2\%$	1	Sangat Sehat
2023	Panin	3,06%	$2\% \leq \text{NPL} < 5\%$	2	Sehat
	Mega	1,63%	$\text{NPL} < 2\%$	1	Sangat Sehat
2024	Panin	2,90%	$2\% \leq \text{NPL} < 5\%$	2	Sehat
	Mega	1,48%	$\text{NPL} < 2\%$	1	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.3 Grafik Non performing loan (NPL)

Berdasarkan grafik *Non performing loan* (NPL), PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk menunjukkan tren NPL yang menurun selama periode 2022-2024. Penurunan ini mencerminkan adanya perbaikan dalam kualitas kredit pada kedua bank.

NPL Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 3,58%, tahun 2023 sebesar 3,06%, dan tahun 2024 sebesar 2,90%. Selama periode tersebut, NPL Bank Panin berada dalam kategori **Sehat** karena masih dibawah batas maksimum yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sementara itu NPL Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 1,77%, tahun 2023 sebesar 1,63%, dan tahun 2024 sebesar 1,48%. Nilai NPL tersebut berada dalam kategori **Sangat Sehat**.

b. *Loan to Deposit Ration* (LDR)

Loan to Deposit Ration (LDR) dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

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

Hasil perhitungan nilai *Loan to Deposit Ration (LDR)* pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{129.878.299}{145.102.121} \times 100\% = 89,51\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{139.701.141}{132.571.523} \times 100\% = 105,38\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{147.288.756}{140.019.256} \times 100\% = 105,19\%$$

Hasil perhitungan nilai *Loan to Deposit Ration (LDR)* pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{66.970.000}{88.070.531} \times 100\% = 76,04\%$$

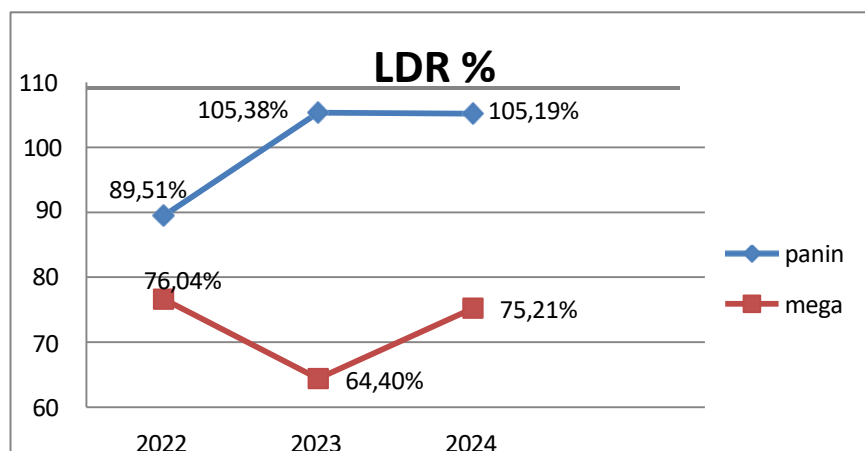
$$\text{Tahun 2023} = \frac{61.710.000}{95.820.627} \times 100\% = 64,40\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{77.260.000}{102.731.841} \times 100\% = 75,21\%$$

Tabel 4.2 *Loan to Deposit Ration* Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun Bank Nilai LDR%			Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	89,51%	75%<LDR≤85%	2	Sehat
	Mega	76,04%	75%<LDR≤85%	2	Sehat
2023	Panin	105,38%	100%<LDR≤120%	4	Kurang Sehat
	Mega	64,40%	50%<LDR≤75%	1	Sangat Sehat
2024	Panin	105,19%	100%<LDR≤120%	4	Kurang Sehat
	Mega	75,21%	75%<LDR≤85%	2	Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.4 Grafik *Loan to Deposit Ration* (LDR)

Berdasarkan grafik *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, terlihat bahwa PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk mengalami pergerakan LDR yang berbeda selama periode 2022-2024. Perbedaan ini menunjukkan kebijakan penyaluran kredit dan pengelolaan dana pihak ketiga yang tidak sama pada masing-masing bank.

LDR Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 89,51% berada dalam kategori **Sehat**, namun pada tahun 2023 LDR meningkat menjadi 105,38% dan pada tahun 2024 tercatat sebesar 105,19%, sehingga berada dalam kategori **Kurang Sehat** karena telah melampaui batas LDR ideal yang ditetapkan oleh OJK. Sementara itu, LDR Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 76,04% berada dalam kategori **Sehat**. Sementara itu, LDR Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 76,04% berada dalam kategori **Sehat**, pada tahun 2023 LDR menjadi 64,40% berada dalam kategori **Sangat Sehat**, kemudian pada tahun 2024 kembali menjadi 75,21% dan masih dalam kategori **Sehat**.

2. Analisis *Good corporate governance (GCG)*

Faktor *Good corporate governance (GCG)* diperoleh berdasarkan laporan pelaksanaan GCG yang dipublikasikan oleh PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk selama periode 2022-2024. Hasil dari laporan tersebut disajikan sebagai berikut :

Tabel 4.3 Peringkat Penilaian GCG PT Bank Panin dan PT Bank Mega Tbk 2022-2024

Tahun	Bank	Peringkat GCG
2022	Panin	Baik
	Mega	Baik
2023	Panin	Baik
	Mega	Cukup Baik
2024	Panin	Baik
	Mega	Baik

Berdasarkan hasil self assesment *Good corporate governance* (GCG), PT Bank panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk selama periode 2022-2024 secara konsisten berada pada peringkat 2 (**Baik**). Hal ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip-prinsip GCG telah berjalan dengan baik, ditandai dengan pemenuhan yang memadai terhadap aspek transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, dan kewajaran sesuai dengan ketentuan regulator.

3. Analisis *Earnings*

a. *Return on assets* (ROA)

Return on assets dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

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

Hasil perhitungan nilai ROA pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{3.273.010}{212.431.881} \times 100\% = 1,54\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{3.005.536}{222.010.050} \times 100\% = 1,35\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{2.866.763}{243.958.575} \times 100\% = 1,18\%$$

Hasil perhitungan nilai ROA pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{4.052.678}{141.750.449} \times 100\% = 2,86\%$$

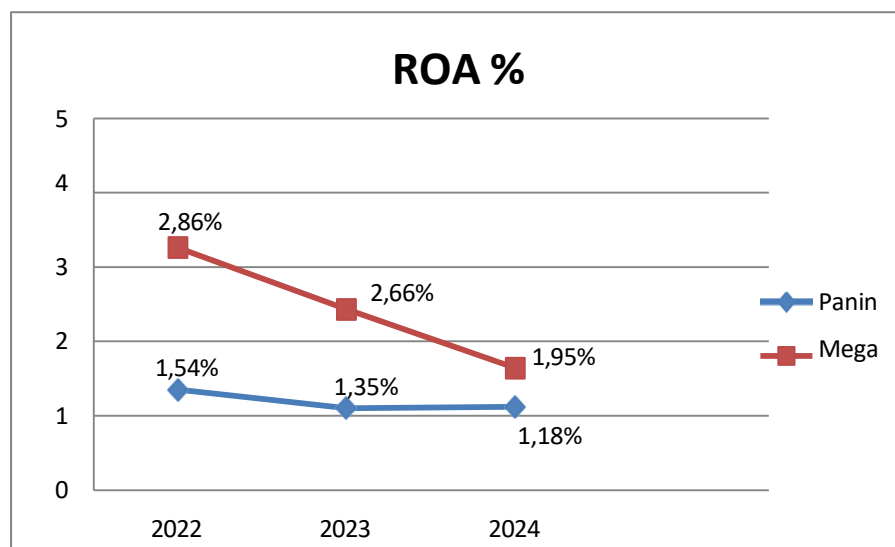
$$\text{Tahun 2023} = \frac{3.510.670}{132.049.591} \times 100\% = 2,66\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{2.631.054}{134.915.494} \times 100\% = 1,95\%$$

Tabel 4.4 Return on assets Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai ROA %	Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	1,54%	1,25% < ROA ≤ 2%	2	Sehat
	Mega	2,86%	ROA > 2%	1	Sangat Sehat
2023	Panin	1,35%	1,25% < ROA ≤ 2%	2	Sehat
	Mega	2,66%	ROA > 2%	1	Sangat Sehat
2024	Panin	1,18%	0,5% < ROA ≤ 1,25%	3	Cukup Sehat
	Mega	1,95%	1,25% < ROA ≤ 2%	2	Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.5 Grafik Return on asset (ROA)

Berdasarkan grafik Return on assets (ROA), terlihat bahwa PT Bank Panin

Tbk dan PT Bank Mega Tbk mengalami pergerakan ROA yang berbeda selama

periode 2022-2024. Perbedaan ini menunjukkan kemampuan masing-masing dalam memanfaatkan aset untuk menghasilkan laba tidak sama.

ROA Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 1,54% berada dalam kategori **Sehat**. Namun pada tahun 2023 ROA menurun menjadi 1,35% dan pada tahun 2024 sebesar 1,18% sehingga berada dalam kategori **Cukup Sehat**. Sementara itu, ROA Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 2,86% berada dalam kategori **Sangat Sehat**. Pada tahun 2023 ROA menurun menjadi 2,66% namun masih dalam kategori **Sangat Sehat**, kemudian tahun 2024 menurun kembali menjadi 1,95% dan berada dalam kategori **Sehat**.

b. *Return on equity* (ROE)

ROE dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

$$ROE = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Ekuitas}} \times 100\%$$

Hasil perhitungan nilai ROE pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{3.273.010}{50.716.094} \times 100\% = 6,45\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{3.005.536}{53.312.485} \times 100\% = 5,64\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{2.866.763}{56.069.616} \times 100\% = 5,11\%$$

Hasil perhitungan nilai ROE pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{4.052.678}{20.633.680} \times 100\% = 19,64\%$$

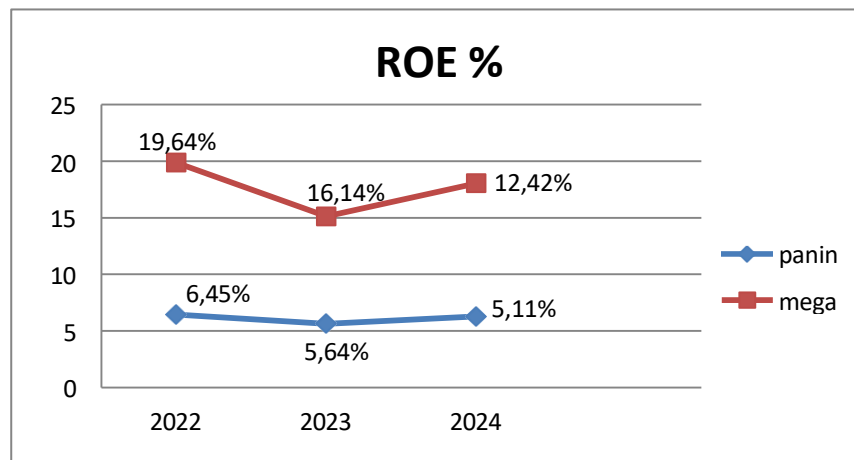
$$\text{Tahun 2023} = \frac{3.510.670}{21.755.443} \times 100\% = 16,14\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{2.631.054}{21.182.201} \times 100\% = 12,42\%$$

Tabel 4.5 Return on equity Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai ROE %	Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	6,45%	5,01%-12,5%	3	Cukup Sehat
	Mega	19,64%	12,51-20%	2	Sehat
2023	Panin	5,64%	5,01%-12,5%	3	Cukup Sehat
	Mega	16,14%	12,51-20%	2	Sehat
2024	Panin	5,11%	5,01%-12,5%	3	Cukup sehat
	Mega	12,42%	12,51-20%	3	Cukup Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026

**Gambar 4.6 Grafik Return on equity (ROE)**

Berdasarkan grafik *Return on equity* (ROE), terlihat bahwa PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk mengalami pergerakan ROE yang berbeda selama periode 2022-2024. Perbedaan ini menunjukkan kemampuan masing-masing bank dalam menghasilkan laba berdasarkan modal sendiri yang dimiliki tidak sama.

ROE Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 6,45% berada dalam kategori **Cukup Sehat**. Pada tahun 2023, ROE menurun menjadi 5,64% namun masih dalam kategori **Cukup Sehat**, pada tahun 2024 ROE menurun lagi menjadi 5,11% dan tetap berada dalam kategori **Cukup Sehat**. Sementara itu, ROE Bank

Mega pada tahun 2022 sebesar 19,64% berada dalam kategori **Sehat**, pada tahun 2023 ROE menurun menjadi 16,14% namun masih dalam kategori **Sehat**, kemudian tahun 2024 ROE kembali meningkat menjadi 12,42% berada dalam kategori **Cukup Sehat**.

c. *Net interest margin* (NIM)

NIM dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

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

Hasil perhitungan nilai NIM pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{9.948.750}{185.420.627} \times 100\% = 5,37\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{9.206.476}{139.701.141} \times 100\% = 6,59\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{11.102.960}{155.750.000} \times 100\% = 7,13\%$$

Hasil perhitungan nilai NIM pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{7.042.859}{74.004.995} \times 100\% = 9,52\%$$

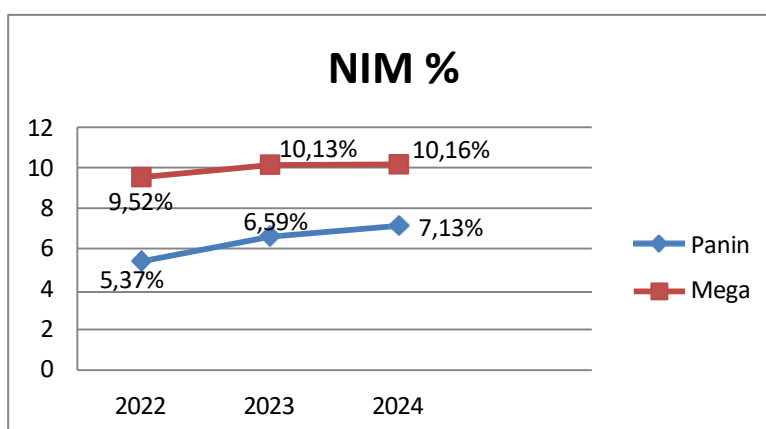
$$\text{Tahun 2023} = \frac{8.243.200}{81.339.463} \times 100\% = 10,13\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{9.006.136}{88.665.362} \times 100\% = 10,16\%$$

Tabel 4.6 Net interest margin Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai NIM%	Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	5,37%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat
	Mega	9,52%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat
2023	Panin	6,59%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat
	Mega	10,13%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat
2024	Panin	7,13%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat
	Mega	10,16%	NIM > 3%	1	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.7 Grafik Net interest margin (NIM)

Berdasarkan garfik *Net interest margin* (NIM), terlihat bahwa PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk mengalami peningkatan NIM selama periode 2022-2024. Peningkatan ini menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih yang semakin baik.

NIM Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 5,37%, tahun 2023 meningkat menjadi 6,59%, dan kembali meningkat pada tahun 2024 sebesar 7,13%. Selama periode tersebut, NIM Bank Panin berada dalam kategori **Sangat Sehat**. Sementara itu, NIM Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 9,52%, tahun 2023 meningkat menjadi 10,13%, dan pada tahun 2024 kembali meningkat menjadi

10,16% nilai NIM tersebut berada dalam kategori **Sangat Sehat**.

d. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

BOPO dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

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

Hasil perhitungan nilai BOPO pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{11.857.349}{15.842.703} \times 100\% = 74,84\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{9.561.316}{12.922.944} \times 100\% = 73,99\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{13.978.369}{17.505.084} \times 100\% = 79,85\%$$

Hasil perhitungan nilai BOPO pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{4.298.665}{10.575.845} \times 100\% = 40,65\%$$

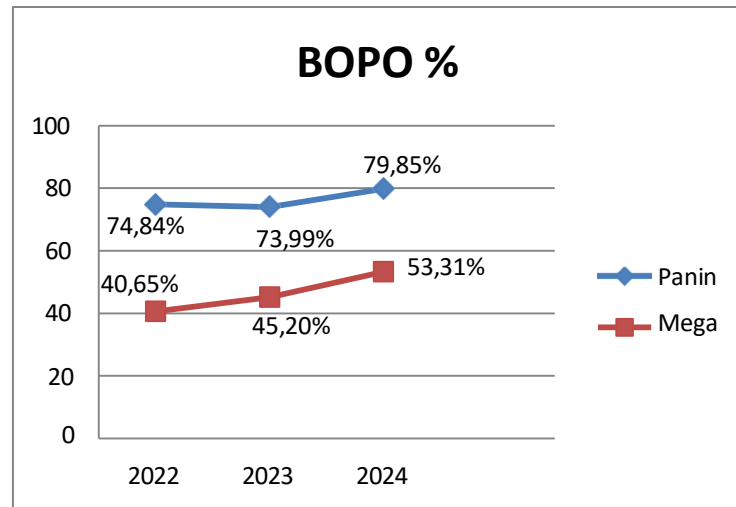
$$\text{Tahun 2023} = \frac{5.178.691}{11.458.077} \times 100\% = 45,20\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{6.964.966}{13.064.212} \times 100\% = 53,31\%$$

Tabel 4.7 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasioal Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai BOPO%	Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	74,84%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat
	Mega	40,65%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat
2023	Panin	73,99%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat
	Mega	45,20%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat
2024	Panin	79,85%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat
	Mega	53,31%	BOPO ≤ 83%	1	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.8 Grafik Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Berdasarkan grafik Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasioal (BOPO), terlihat bahwa PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk mengalami pergerakan BOPO yang berbeda selama periode 2022-2024. Perbedaan ini menunjukkan tingkat efesiensi operasional yang tidak sama pada masing-masing bank.

BOPO Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 74,84%, tahun 2023 sebesar 73,99%, dan tahun 2024 meningkat menjadi 79,85%. Selama periode tersebut, BOPO Bank Panin berada dalam kategori **Sangat Sehat**. Sementara itu, BOPO Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 40,65%, tahun 2023 sebesar 45,20%, dan tahun 2024 sebesar 53,31%. Nilai BOPO tersebut berada dalam kategori **Sangat Sehat**.

4. Analisis Capital

Capital dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut :

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)}} \times 100\%$$

Hasil perhitungan nilai CAR pada Bank Panin Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{50.716.094}{133.183.158} \times 100\% = 38,08\%$$

$$\text{Tahun 2023} = \frac{53.312.485}{132.040.215} \times 100\% = 40,38\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{56.069.616}{123.546.000} \times 100\% = 45,38\%$$

Hasil perhitungan nilai CAR pada Bank Mega Tbk

$$\text{Tahun 2022} = \frac{29.832.228}{61.328.000} \times 100\% = 48,64\%$$

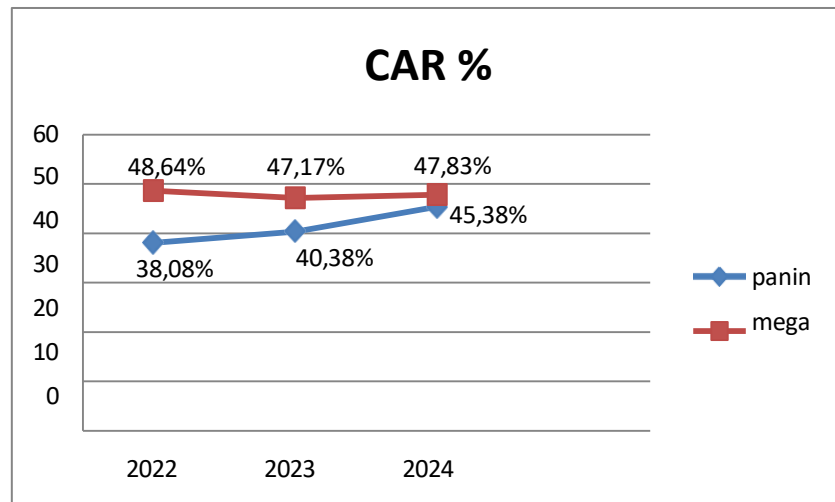
$$\text{Tahun 2023} = \frac{32.227.185}{68.324.000} \times 100\% = 47,17\%$$

$$\text{Tahun 2024} = \frac{35.500.222}{74.228.000} \times 100\% = 47,83\%$$

Tabel 4.8 Capital Adequacy Ratio Bank Panin dan Bank Mega 2022-2024

Tahun	Bank	Nilai CAR%	Kriteria	Peringkat	Keterangan
2022	Panin	38,08%	CAR>11%	1	Sangat Sehat
	Mega	48,64%	CAR>11%	1	Sangat Sehat
2023	Panin	40,38%	CAR>11%	1	Sangat Sehat
	Mega	47,17%	CAR>11%	1	Sangat Sehat
2024	Panin	45,38%	CAR>11%	1	Sangat Sehat
	Mega	47,83%	CAR>11%	1	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan BEI (Data diolah), 2026



Gambar 4.9 Grafik Capital Adequacy Ratio (CAR)

Berdasarkan grafik *Capital Adequacy Ratio* (CAR), terlihat bahwa PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk memiliki tingkat permodalan yang sangat kuat selama periode 2022-2024. Hal ini menunjukkan kemampuan bank dalam menjaga kecukupan modal untuk menanggung risiko operasional dan kredit.

CAR Bank Panin pada tahun 2022 sebesar 38,08%, tahun 2023 meningkat menjadi 40,38%, dan kembali meningkat pada tahun 2024 sebesar 45,38%. Selama periode tersebut, CAR Bank Panin berada dalam kategori **Sangat Sehat**. Sementara itu, CAR Bank Mega pada tahun 2022 sebesar 48,64%, tahun 2023 sebesar 47,17%, dan pada tahun 2024 kembali meningkat menjadi 47,83%, nilai CAR tersebut berada dalam kategori **Sangat Sehat**.

Tabel 4.9 Hasil Penilaian Kesehatan Bank Panin Tbk Periode 2022-2024

Komponen RGEK	Rasio	2022	Predikat	2023	Predikat	2024	Predikat
Risk profile	NPL	3,58%	Sehat	3,06%	Sehat	2,90%	Sehat
	LDR	89,51%	Sehat	105,38%	Kurang Sehat	105,19 %	Kurang Sehat
Good corporate governance	GCG	2	Baik	2	Baik	2	Baik
Earnings	ROA	1,54%	Sehat	1,35%	Sehat	1,18%	Cukup Sehat
	ROE	6,45%	Cukup Sehat	5,64%	Cukup Sehat	5,11%	Cukup Sehat
	NIM	5,37%	Sangat Sehat	6,59%	Sangat Sehat	7,13%	Sangat Sehat
	BOPO	74,84%	Sangat Sehat	73,99%	Sangat Sehat	79,85%	Sangat Sehat
Capital	CAR	38,08%	Sangat Sehat	40,38%	Sangat Sehat	45,38%	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan PT Bank Panin Tbk (data diolah)

Tabel 4.10 Penilaian RGEK PT Bank Panin Tbk Periode 2022-2024

Rasio	2022 (skor)	2023 (skor)	2024 (skor)
NPL	4	4	4
LDR	4	2	2
GCG	4	4	4
ROA	4	4	3
ROE	3	3	3
NIM	5	5	5
BOPO	5	5	5
CAR	5	5	5
Total Skor	34	32	31
Nilai Komposit %	85%	80%	77,5%
Peringkat	PK-2	PK-2	PK-2
Predikat	Sehat	Sehat	Sehat

Berdasarkan tabel penilaian RGEK, PT Bank Panin Tbk pada tahun 2022 memperoleh nilai komposit sebesar 85% dengan predikat **Sehat**. Pada tahun 2023 nilai komposit Bank Panin tercatat 80%, yang juga berada pada kategori **Sehat**. Namun pada tahun 2024 tercatat 77,5% yang berada dalam kategori **Sehat**. Hasil

ini menunjukkan bahwa selama periode penelitian, tingkat kesehatan bank panin relatif stabil meskipun mengalami penurunan dibandingkan tahun 2022.

Tabel 4.11 Hasil Penilaian Kesehatan Bank Mega Tbk Periode 2022-2024

Komponen RGEK	Rasio	2022	Predikat	2023	Predikat	2024	Predikat
Risk profile	NPL	1,77%	Sangat Sehat	1,63%	Sangat Sehat	1,48%	Sangat Sehat
	LDR	76,04%	Sehat	64,40%	Sangat Sehat	75,21%	Sehat
Good corporate governance	GCG	2	Baik	3	Cukup Baik	2	Baik
Earnings	ROA	2,86%	Sangat Sehat	2,66%	Sangat Sehat	1,95%	Sehat
	ROE	19,64%	Sehat	16,14%	Sehat	12,42%	Cukup Sehat
	NIM	9,52%	Sangat Sehat	10,13%	Sangat Sehat	10,16%	Sangat Sehat
	BOPO	40,65%	Sangat Sehat	45,20%	Sangat Sehat	53,31%	Sangat Sehat
Capital	CAR	48,64%	Sangat Sehat	47,17%	Sangat Sehat	47,83%	Sangat Sehat

Sumber: Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan PT Bank Panin Tbk (data diolah)

Tabel 4.12 Penilaian RGEK PT Bank Mega Tbk Periode 2022-2024

Rasio	2022 (skor)	2023 (skor)	2024 (skor)
NPL	5	5	5
LDR	4	5	4
GCG	4	3	4
ROA	5	5	4
ROE	4	4	3
NIM	5	5	5
BOPO	5	5	5
CAR	5	5	5
Total Skor	37	37	35
Nilai Komposit %	92,5%	92,5%	87,5%
Peringkat	PK-1	PK-1	PK-2
Predikat	Sangat Sehat	Sangat Sehat	Sehat

Berdasarkan tabel penilaian RGEK, PT Bank Mega Tbk pada tahun 2022 dan 2023 memperoleh nilai komposit sebesar 92,5% dengan predikat Sangat

Sehat. Sedangkan pada tahun 2024 menurun menjadi 87,5%, dengan prediket **Sehat.** Hasil ini menunjukkan bahwa selama periode penelitian, tingkat kesehatan Bank Mega berada pada kondisi yang sangat baik dan relatif stabil.

4.3. Pembahasan

4.3.1. Perbandingan Tingkat Kesehatan Risk profile Bank Panin dan Bank Mega

Berdasarkan hasil penilaian *Risk profile* yang dilihat dari rasio *Non performing loan* (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR), terdapat perbedaan tingkat kesehatan antara PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk selama periode 2022-2024. Perbedaan ini menunjukkan bahwa kemampuan kedua bank dalam mengelola risiko kredit dan risiko likuiditas tidak berada pada tingkat yang sama.

Dilihat dari rasio NPL, Bank Mega menunjukkan tingkat risiko kredit yang lebih rendah dibandingkan Bank Panin. Selama periode penelitian, NPL Bank Mega berada pada kategori **Sangat Sehat**, sedangkan NPL Bank Panin berada pada kategori **Sehat**. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas kredit Bank Mega lebih baik dan pengelolaan kredit bermasalah lebih efektif dibandingkan bank Panin.

Sementara itu, dari sisi LDR Bank Panin cenderung memiliki tingkat risiko likuiditas yang lebih tinggi, terutama pada tahun 2023 dan 2024, dimana nilai LDR berada pada kategori **Kurang Sehat**. Kondisi ini menunjukkan bahwa penyaluran kredit Bank Panin ekspansif dibandingkan dengan dana pihak ketiga yang dihimpun. Sebaliknya, Bank Mega

memiliki nilai LDR yang berada pada kategori **Cukup Sehat hingga Sehat**, yang mencerminkan pengelolaan likuiditas yang lebih stabil dan terkendali.

Secara keseluruhan, hasil penilaian *Risk profile* menunjukkan bahwa PT Bank Mega Tbk memiliki tingkat kesehatan yang lebih baik dibandingkan PT Bank Panin Tbk selama periode 2022-2024. Hal ini menandakan bahwa Bank Mega lebih mampu mengelola risiko kredit dan likuiditas secara optimal, sehingga memiliki tingkat risiko yang lebih rendah dibandingkan Bank Panin.

4.3.2. Perbandingan Tingkat Kesehatan *Good corporate governance* Bank Panin dan Bank Mega

Berdasarkan hasil penilaian *Good corporate governance* (GCG), PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk menunjukkan tingkat penerapan tata kelola perusahaan yang relatif baik selama periode 2022-2024. Penilaian GCG mencerminkan sejauh mana bank menerapkan prinsip transparansi, akuntabilitas, responabilitas, independensi, dan kewajaran dalam kegiatan operasionalnya.

Hasil penilaian menunjukkan bahwa Bank Panin memperoleh peringkat GCG yang lebih baik dibandingkan Bank Mega pada sebagian besar periode penelitian. Bank Panin secara konsisten berada pada kategori baik, yang menunjukkan bahwa penerapan tata kelola perusahaan telah berjalan dengan baik dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Kondisi ini menunjukkan komitmen manajemen Bank Mega dalam menjaga kualitas

pengelolaan perusahaan secara berkelanjutan.

Sementara itu, Bank Mega juga berada pada kategori baik, namun nilai GCG yang diperoleh relatif lebih rendah dibandingkan Bank Panin. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun penerapan tata kelola perusahaan di Bank Mega telah berjalan dengan baik, masih terdapat beberapa aspek yang perlu ditingkatkan agar kualitas GCG dapat lebih optimal.

Secara keseluruhan, hasil pembahasan menunjukkan bahwa PT Bank Panin Tbk memiliki tingkat kesehatan GCG yang lebih baik dibandingkan PT Bank Mega Tbk selama periode 2022-2024.

4.3.3. Perbandingan Tingkat Kesehatan faktor *Earnings* Bank Panin dan Bank Mega

Penilaian *Earnings* bertujuan untuk melihat kemampuan bank dalam menghasilkan laba serta efisiensi operasional selama periode 2022-2024. Dalam penelitian ini, aspek *Earnings* dianalisis menggunakan beberapa indikator, yaitu *Return on assets* (ROA), *Return on equity* (ROE), *Net interest margin* (NIM), Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

Berdasarkan hasil analisis Bank Mega menunjukkan kinerja *earnings* yang lebih baik dibandingkan Bank Panin selama periode penelitian. Hal ini terlihat dari nilai ROA dan ROE Bank Mega yang secara umum berada pada kategori **Sangat Sehat** hingga **Sehat**, sedangkan ROA dan ROE Bank Panin cenderung berada pada kategori **Cukup Sehat** hingga **Kurang Sehat**.

Kondisi ini menunjukkan bahwa Bank Mega lebih efektif dalam memanfaatkan aset dan modal sendiri untuk menghasilkan laba.

Dilihat dari rasio NIM, Bank Mega dan Bank Panin sama-sama berada pada kategori **Sehat** hingga **Sangat Sehat**, yang menunjukkan kemampuan kedua bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih cukup baik. Namun demikian, nilai

NIM Bank Mega relatif lebih tinggi, sehingga mencerminkan kemampuan intermediasi yang lebih optimal dibandingkan Bank Panin.

Sementara itu, dari sisi BOPO, Bank Mega menunjukkan tingkat efisiensi operasional yang lebih baik dibandingkan Bank panin. Nilai BOPO Bank Mega yang lebih rendah dan berada pada kategori **Sangat Sehat** menunjukkan bahwa bank mampu menekan biaya operasional secara efektif. Sebaliknya, meskipun BOPO Bank Panin juga berada pada kategori **Sangat Sehat**, nilainya relatif lebih tinggi dibandingkan Bank Mega, yang menandakan efisiensi operasional bank Panin masih berada dibawah Bank Mega.

Secara keseluruhan, hasil pembahasan *Earnings* menunjukkan bahwa PT Bank Mega Tbk memiliki kemampuan menghasilkan laba dan efisiensi operasional yang lebih baik dibandingkan PT Bank Panin Tbk selama periode 2022-2024. Hal ini menjadi salah satu faktor yang mendukung perolehan nilai komposit RGEC Bank Mega yang lebih tinggi.

4.3.4. Perbandingan Tingkat Kesehatan faktor *Capital* Bank Panin dan Bank

Mega

Aspek *Capital* dalam metode RGEC bertujuan untuk menilai kemampuan bank dalam menyediakan modal yang cukup untuk menutup risiko kerugian serta mendukung kegiatan operasionalnya. Penilaian *Capital* umumnya diukur menggunakan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dimana semakin tinggi nilai CAR semakin kuat kemampuan permodalan bank.

Berdasarkan hasil analisis selama periode 2022-2024, Bank Panin dan Bank Mega sama-sama memiliki nilai CAR yang berada diatas ketentuan minimum yang ditetapkan oleh regulator, sehingga kedua bank tergolong dalam kategori **Sangat Sehat** dari sisi permodalan. Hal ini menunjukkan bahwa kedua bank memiliki kecukupan modal yang sangat baik dalam menghadapi risiko dan mendukung ekspansi usaha.

Namun demikian, secara komparatif bank Mega memiliki nilai CAR yang relatif lebih tinggi dan lebih stabil dibandingkan Bank Panin. Kondisi ini menunjukkan bahwa Bank Mega memiliki bantalan modal yang lebih kuat, sehingga memberikan tingkat keamanan yang lebih tinggi terhadap potensi risiko dimasa mendatang. Sementara itu, meskipun nilai CAR bank Panin juga berada pada kategori Sangat Sehat, fluktuasi yang terjadi menunjukkan bahwa penguatan permodalan Bank Panin masih perlu terus dijaga agar tetap mampu bersaing dan menghadapi dinamika industri

perbankan.

Secara keseluruhan, hasil pembahasan *Capital* menunjukkan bahwa kedua bank berada dalam kondisi permodalan yang sangat sehat, namun PT Bank Mega Tbk memiliki kinerja *Capital* yang lebih unggul dibandingkan PT Bank Panin Tbk selama periode 2022-2024.

4.3.5. Perbandingan Tingkat Kesehatan Hasil RGEC Bank Panin Dan Bank Mega

Secara keseluruhan, PT Bank Mega Tbk memperoleh peringkat komposit PK-2 (Sehat) dan PK-1 (Sangat Sehat) pada seluruh periode penelitian dengan nilai komposit diatas 87,5% - 90%, yang menunjukkan kinerja keuangan, manajemen risiko, tata kelola perusahaan, dan permodalan yang sangat baik. Pencapaian tersebut didukung oleh kinerja yang konsisten pada aspek Risk Profile, Earnings, dan Capital, yang mayoritas berada pada kategori Sangat Sehat, serta penerapan Good Governance Corporate (GCG) yang stabil selama periode penelitian.

Sebaliknya, PT Bank Panin Tbk memperoleh peringkat komposit PK-2 (Sehat) dengan nilai komposit berkisar antara 77,5% - 85%. Meskipun masih berada pada kategori Sehat, peringkat tersebut menunjukkan bahwa kinerja Bank Panin relatif berada dibawah Bank Mega, terutama pada aspek Risk Profile dan Earnings, yang tercermin dari skor rasio LDR, ROA, dan ROE yang lebih rendah. Sementara itu, pada aspek GCG dan Capital, kedua bank menunjukkan kinerja yang relatif sama dan berada pada kategori sehat hingga sangat sehat. Perbedaan pencapaian ini menunjukkan bahwa Bank

Mega memiliki pengelolaan risiko dan kemampuan menghasilkan laba yang lebih optimal dibandingkan Bank Panin selama periode 2022-2024.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis komparatif tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk dengan menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*) pada periode 2022-2024, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Tingkat kesehatan PT Bank Panin Tbk selama periode 2022-2024 secara umum berada pada kategori sehat hingga sangat sehat. Hal ini tercermin dari pengelolaan risiko kredit dan likuiditas yang relatif terkendali, penerapan good corporate governance (GCG) yang baik, kemampuan menghasilkan laba yang cukup stabil meskipun sempat mengalami penurunan, serta tingkat permodalan yang kuat dan berada diatas ketentuan minimum regulator. Kondisi ini menunjukkan bahwa Bank Panin memiliki ketahanan yang baik dalam menghadapi dinamika ekonomi pasca pandemi.
2. Tingkat kesehatan PT Bank Mega Tbk pada periode 2022-2024 juga berada dalam kategori sehat hingga sangat sehat, terutama pada aspek profitabilitas dan permodalan. Namun demikian, hasil analisis menunjukkan adanya tekanan kinerja pada tahun 2024, khususnya dari sisi aset, laba bersih, dan modal. Meskipun masih berada dalam batas sehat menurut ketentuan RGEC, kondisi ini menunjukkan perlunya penguatan kinerja agar stabilitas bank tetap terjaga secara berkelanjutan.

9 30 19 149 51

3. Hasil analisis komparatif menunjukkan bahwa PT Bank Mega Tbk memiliki tingkat kesehatan yang relatif lebih stabil dibandingkan PT Bank Panin Tbk selama periode 2022-2024. Keunggulan Bank Mega terutama terlihat pada aspek earnings, yang menunjukkan kemampuan menghasilkan laba yang lebih tinggi pada sebagian besar periode penelitian, serta di dukung oleh tingkat permodalan yang tetap berada pada kategori sehat hingga sangat sehat. Meskipun Bank Panin menunjukkan pertumbuhan aset dan ekuitas yang lebih stabil, namun secara keseluruhan indikator RGEK menunjukkan bahwa Bank Mega memiliki kinerja yang lebih dominan, khususnya dalam hal profitabilitas dan efisiensi pengelolaan keuangan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa dapat perbedaan tingkat kesehatan antara kedua bank, dengan Bank Mega Tbk berada pada posisi yang lebih unggul dibandingkan Bank Panin Tbk berdasarkan metode RGEK periode 2022-2024.

5.2. Saran

1. Bagi PT Bank Panin Tbk, disarankan untuk mempertahankan kinerja kesehatan bank yang telah dicapai, khususnya dalam aspek permodalan dan manajemen risiko. Selain itu bank panin perlu meningkatkan efisiensi operasional dan strategi peningkatan laba agar kinerja earnings tetap optimal dan berkelanjutan ditengah persaingan perbankan yang semakin ketat.
2. Bagi PT Bank Mega Tbk, disarankan untuk lebih memperkuat pengelolaan aset dan permodalan serta meningkatkan stabilitas laba, terutama setelah

adanya penurunan kinerja pada tahun 2024. Optimalisasi manajemen risiko kredit dan efisiensi biaya operasional perlu menjadi perhatian utama agar tingkat kesehatan bank dapat terus berada pada kategori sehat atau sangat sehat.

- 43 3. Bagi masyarakat dan investor, hasil penelitian ini diharapkan menjadi sebagai bahan pertimbangan dalam memilih bank untuk menabung, berinvestasi, maupun melakukan aktivitas keuangan lainnya, dengan memperhatikan tingkat kesehatan bank berdasarkan indikator resmi seperti metode RGEC.
- 15
- 90 4. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih luas dan mendalam. Selain itu peneliti selanjutnya dapat menggunakan metode penilaian lain guna memperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai tingkat kesehatan bank.
- 50

DAFTAR PUSTAKA

- Ahdasi, M., & Utami, R. (2025). *Digitalisasi layanan perbankan dan implikasinya terhadap manajemen risiko bank di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Modern*, 15(1), 22–35.
- Amanillah, I. M. F., Ghofur, A., & Maulidiyah, N. N. (2024). *Evaluation of the Financial Performance of Bank Syariah Indonesia Using the CAMEL Method*. *JPS: Jurnal Perbankan Syariah*, 5(1), 38–54. <https://doi.org/10.46367/jps.v5i1.1743>
- Andriansyah, R. (2024). *Inovasi produk perbankan dalam meningkatkan daya saing di era digital*. *Jurnal Manajemen Keuangan Dan Perbankan*, 9(2), 87–99.
- Anggraeni, D., & Manda, R. (2022). *Pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan bank umum di Indonesia*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 33–41.
- Aprilia, D., & Hapsari, T. (2021). *Analisis risiko kredit dan likuiditas terhadap profil risiko perbankan di Indonesia*. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 12(3), 401–412.
- Ariyani, F. N. (2021). *Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC pada Bank BUKU 4 sebelum dan selama pandemi COVID-19 di Indonesia*. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*. [https://repository.ub.ac.id/185134/1/Fenny Noor Ariyani.pdf](https://repository.ub.ac.id/185134/1/Fenny%20Noor%20Ariyani.pdf)
- Astari, N. D., & Hermawan, D. (2021). *Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC: Studi kasus pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2016–2020*. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 115–128. <https://jurnal.polban.ac.id/ijem/article/download/3066/2392>
- Aulia, N., Ramli, M., & Amin, S. (2024). *Hubungan CAR terhadap kinerja keuangan bank umum*. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 14(2), 65–77.
- Fauzan, M., Hardana, A., Nasution, A. A., & Pasaribu, M. (2021). *Analisis Perbandingan Metode CAMELS dan Metode RGEC dalam Menilai Tingkat Kesehatan PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk*. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(3), 815–832. <https://doi.org/10.30651/jms.v6i3.9998>
- Fauzi, A., Marundha, R., & Setyawan, E. (2020). *Analisis rasio CAR terhadap kinerja bank umum di Indonesia*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 17(2), 122–135.
- Fitriani, R., & Maharani, P. (2024). *Pengaruh Non performing loan terhadap profitabilitas bank di Indonesia*. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*,

10(1), 55–64.

Fortuna, R., & Ridwansyah, M. (2024). *Peran perbankan nasional terhadap pertumbuhan ekonomi Indonesia*. Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Publik, 13(1), 45–60.

Hapsari, T. (2017). *Evaluasi profil risiko dalam penilaian tingkat kesehatan bank menggunakan pendekatan RGEK*. Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia, 14(2), 95–110.

Hardianti, S. (2024). *Stabilitas moneter dan peran bank dalam mendorong investasi di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Nasional, 10(1), 54–67.

Hidayah, N. (2020). *Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEK pada PT Bank BRI Syariah (Persero) 2013–2018*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam.

Indonesia, B. (2004). *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP Tahun 2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.

Istia, C. E. (2020). *Analisis tingkat kesehatan bank pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dengan menggunakan metode RGEK*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis. <https://core.ac.uk/download/pdf/352151605.pdf>

Korompis, G., & Murni, S. (2020). *Manajemen risiko kredit dan pengaruhnya terhadap stabilitas keuangan bank umum*. Jurnal Akuntansi Manado, 5(1), 23–34.

Maulana, R. (2022). *Simultan Untuk F Hitung*. Jurnal Analisis Manajemen, 8(2), 154–166.

Natanael, P., & Mayangsari, D. (2022). *Hubungan BOPO terhadap profitabilitas bank di Indonesia*. Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis, 15(2), 99–110.

Nurafini, D. (2022). *Tingkat kesehatan bank berdasarkan pendekatan risiko (RGEK) di Indonesia*. Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia, 17(1), 88–101.

Ogor, M., & Santosa, Y. (2023). *Pengaruh rasio permodalan terhadap stabilitas keuangan bank umum*. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia, 13(2), 101–112.

Paleni, H. P., & Aprianto, R. (2019). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Pada Pt. Bpr Sindang Binaharta*. Jurnal Ilmu Manajemen, 7(2), 114. <https://doi.org/10.32502/jimn.v7i2.1562>

Paramayoga, D., & Fariantin, N. (2023). *Analisis pengaruh Return on equity terhadap kinerja keuangan bank umum*. Jurnal Manajemen Keuangan Indonesia, 7(3), 58–67.

- 5 Puspitasari, A., Aprilia, D., & Mentarie, R. (2021). *Analisis Net interest margin terhadap profitabilitas bank di Indonesia*. Jurnal Riset Keuangan, 9(2), 78–89.
- 45 Rohimah, S., & Mahardhika, A. S. (2022). *Analisis tingkat kesehatan bank dengan metode RGEK: Studi pada PT Bank Negara Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk*. Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan, 10(1), 35–47.
<https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jiakes/article/download/1434/1175>
- 79 Safitri, D., & Mukharomah, R. (2023). *Evaluasi rasio permodalan bank di Indonesia*. Jurnal Keuangan Dan Akuntansi, 12(1), 33–42.
- 84 Salsabila, A., & Yunita, R. (2020). *Analisis tingkat kesehatan bank umum di Indonesia menggunakan metode RGEK*. Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 9(4), 233–242.
- 162 Sanusi, A. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- 94 Siagian, F., Lidwan, A., & Ridwan, R. (2021). *Analisis Return on assets terhadap kinerja keuangan bank*. Jurnal Ekonomi Dan Akuntansi, 13(2), 85–95.
- 3 Silitonga, R. N., & Manda, G. S. (2022). *Pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan pada Bank BUMN periode 2015–2020*. Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship, 12(1), 22–32. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.948>
- 3 Sungkawa, R., & Sulistyani, I. (2024). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap persepsi investor di pasar modal Indonesia*. Jurnal Investasi Dan Keuangan, 10(1), 44–53.
- Suryawan, A. (2024). *Analisis Return on equity dan pengaruhnya terhadap kinerja bank umum*. Jurnal Akuntansi Modern, 14(2), 65–74.
- 21 Suwendra, I. W. (2020). *Hipotesis penelitian kuantitatif*. Universitas Pendidikan Ganesha. <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/106487216/1121-libre.pdf>
- 4 Syahputra, R. (2018). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode*. 4(1).
- 3 Syahputri, A. Z., Fallenia, F. D., & Syafitri, R. (2023). *Kerangka berfikir penelitian kuantitatif*. Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran, 2(1), 160–166. <https://jurnal.diklinko.id/index.php/tarbiyah>
- 54 Tumuju, M. C., Jan, A. B. H., & Untu, V. N. (2024). *Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEK: Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2019–2022*. Jurnal EMBA, 12(1), 33–42. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/download/55543/46426>
- 16 V.E., K., T.O., R., J., S., & Tawas H.N. (2015). *Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode RGEK*. Jurnal EMBA.

LAMPIRAN

Lampiran 1 : NPL PT Bank Panin dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Kredit Bermasalah	Totak Kredit	Nilai NPL %
2022	Panin	4.645.704	129.878.299	3,58
	Mega	1.185.369	66.970.000	1,77
2023	Panin	4.275.080	139.701.141	3,06
	Mega	1.005.873	61.710.000	1,63
2024	Panin	4.265.816	147.288.756	2,90
	Mega	1.143.448	77.260.000	1,48

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 2 : LDR PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Total Kredit	Total Dana Pihak Ketiga	Nilai LDR %
2022	Panin	129.878.299	145.102.121	89,51
	Mega	66.970.000	88.077.531	76,04
2023	Panin	139.701.141	132.571.523	105,38
	Mega	61.710.000	95.820.627	64,40
2024	Panin	147.288.756	140.019.256	105,19
	Mega	77.260.000	102.731.841	75,21

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 3 : GCG PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Peringkat GCG
2022	Panin	Baik
	Mega	Baik
2023	Panin	Baik
	Mega	Baik
2024	Panin	Baik
	Mega	Baik

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 4 : ROA PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Laba Bersih	Total Aset	Nilai ROA %
2022	Panin	3.273.010	212.431.881	1,43
	Mega	4.052.678	141.750.449	3,20
2023	Panin	3.005.536	222.010.050	1,14
	Mega	3.510.670	132.049.591	2,31
2024	Panin	2.866.763	243.958.575	1,13
	Mega	2.631.054	134.915.494	1,85

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 5 : ROE PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Laba Bersih	Total Ekuitas	Nilai ROE %
2022	Panin	3.273.010	50.716.094	1,43
	Mega	4.052.678	20.633.680	3,20
2023	Panin	3.005.536	53.312.485	1,14
	Mega	3.510.670	21.755.443	2,31
2024	Panin	2.866.763	56.069.616	1,13
	Mega	2.631.054	21.182.201	1,85

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 6 : NIM PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Pendapatan Bunga Bersih	Aset Produktif	Nilai NIM %
2022	Panin	9.948.750	185.420.627	5,37
	Mega	7.042.859	74.004.995	9,52
2023	Panin	9.206.476	139.701.141	6,59
	Mega	8.243.200	81.339.463	10,13
2024	Panin	11.102.960	155.750.000	7,13
	Mega	9.006.136	88.665.362	10,16

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 7:BOPO PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Biaya Operasional	Pendapatan Operasional	Nilai BOPO %
2022	Panin	11.857.349	15.842.703	74,84
	Mega	4.298.665	10.575.845	40,65
2023	Panin	9.561.316	12.922.944	73,99
	Mega	5.178.691	11.458.077	45,20
2024	Panin	13.978.369	17.505.084	79,85
	Mega	6.964.966	13.064.212	53,31

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 8 : CAR PT Bank Panin Tbk dan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022-2024

Tahun	Bank	Modal	ATMR	Nilai CAR %
2022	Panin	50.716.094	133.183.158	38,08
	Mega	29.832.228	61.328.000	48,64
2023	Panin	53.312.485	132.040.215	40,38
	Mega	32.227.185	68.324.000	47,17
2024	Panin	56.069.616	123.546.000	45,38
	Mega	35.500.222	74.228.000	47,83

Sumber : laporan keuangan yang diolah

Lampiran 10 Laporan Posisi Keuangan PT Bank Panin Tbk Tahun 2022

[4220000] Statement of financial position presented using order of liquidity - Financial and Sharia Industry

Laporan posisi keuangan		Statement of financial position	
	31 December 2022	31 December 2021	
Aset			Assets
Kas	1,704,409	1,740,383	Cash
Giro pada bank lain			Current accounts with other banks
Giro pada bank lain pihak ketiga	1,112,334	2,744,849	Current accounts with other banks third parties
Giro pada bank lain pihak berelasi	139,787	263,541	Current accounts with other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada giro pada bank lain	(50)	(52)	Allowance for impairment losses for current accounts with other bank
Cadangan kerugian penurunan nilai pada penempatan pada bank lain	(1,633)	(564)	Allowance for impairment losses for placements with other banks
Efek-efek yang diperdagangkan			Marketable securities
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	33,398,471	36,808,740	Marketable securities third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada efek-efek yang diperdagangkan	(53)	(16,087)	Allowance for impairment losses for marketable securities
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	10,642,145	15,959,063	Securities purchased under agreement to resale
Tagihan akseptasi			Acceptance receivables
Tagihan akseptasi pihak ketiga	2,132,501	2,083,313	Acceptance receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan akseptasi	(6,652)	(3,809)	Allowance for impairment losses for acceptance receivables
Tagihan derivatif			Derivative receivables
Tagihan derivatif pihak ketiga	29,385	5,557	Derivative receivables third parties
Pinjaman yang diberikan			Loans
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	128,552,782	117,609,920	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	1,325,517	1,351,630	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	(6,608,717)	(5,667,537)	Allowance for impairment losses for loans
Piutang pembiayaan konsumen			Consumer financing receivables
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	6,914,427	5,762,158	Consumer financing receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	(118,977)	(100,963)	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
Investasi sewa			Lease investments

Investasi sewa pihak ketiga	281,868	219,105	Lease investments third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada investasi sewa	(9,727)	(16,492)	Allowance for impairment losses for lease investments
Tagihan anjak piutang			Factoring receivables
Tagihan anjak piutang pihak ketiga	100,000	100,000	Factoring receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan anjak piutang	(49,580)	(17,748)	Allowance for impairment losses for factoring receivables
Piutang lainnya			Other receivables
Piutang lainnya pihak ketiga	78,778		Other receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang lainnya	(23,591)		Allowance for impairment losses for other receivables
Biaya dibayar dimuka	124,361	99,530	Prepaid expenses
Aset pajak tangguhan	609,846	419,208	Deferred tax assets
Investasi pada ventura bersama dan entitas asosiasi			Investments in joint ventures and associates
Investasi pada entitas asosiasi	791,410	724,171	Investments in associates
Aset takberwujud selain goodwill	425,974	320,981	Intangible assets other than goodwill
Aset tetap	10,176,936	10,642,361	Property, plant, and equipment
Aset lainnya	6,312,991	4,413,798	Other assets
Jumlah aset	212,431,881	204,462,542	Total assets
Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas			Liabilities, temporary syirkah funds and equity
Liabilitas			Liabilities
Liabilitas segera	169,964	171,308	Obligations due immediately
Simpanan nasabah			Customers deposits
Giro			Current accounts
Giro pihak ketiga	12,390,747	11,852,990	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	158,098	178,340	Current accounts related parties
Tabungan			Savings
Tabungan pihak ketiga	50,457,488	47,983,882	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	503,372	471,709	Savings related parties
Deposito berjangka			Time deposits
Deposito berjangka pihak ketiga	77,474,775	72,718,373	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	859,451	863,024	Time deposits related parties
Simpanan dari bank lain			Other banks deposits
Simpanan dari bank lain pihak ketiga	3,258,790	1,766,619	Other banks deposits third parties
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	2,408,299	6,902,041	Securities sold with repurchase agreement
Liabilitas derivatif			Derivative payables
Liabilitas derivatif pihak			Derivative payables

ketiga	29,561	6,036	third parties
Liabilitas akseptasi			Acceptance liabilities
Liabilitas akseptasi pihak ketiga	2,137,042	2,083,313	Acceptance liabilities third parties
Pinjaman yang diterima			Borrowings
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	2,144,195	1,286,050	Borrowings third parties
Efek yang diterbitkan			Securities issued
Obligasi subordinasi	3,795,470	3,791,711	Subordinated bonds
Utang pajak	222,169	140,359	Taxes payable
Liabilitas lainnya	1,266,865	987,827	Other liabilities
Kewajiban imbalan pasca kerja	440,481	716,987	Post-employment benefit obligations
Jumlah liabilitas	161,715,787	155,914,795	Total liabilities
Ekuitas			Equity
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Equity attributable to equity owners of parent entity
Saham biasa	2,408,765	2,408,765	Common stocks
Tambahan modal disetor	3,440,707	3,440,707	Additional paid-in capital
Saham treasuri	(610)	(610)	Treasury stocks
Komponen ekuitas lainnya	7,352,307	8,460,457	Other components of equity
Saldo laba (akumulasi kerugian)			Retained earnings (deficit)
Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya			Appropriated retained earnings
Cadangan khusus	140,000	140,000	Specific reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	34,059,727	30,996,274	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	47,400,896	45,445,593	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Kepentingan non-pengendali	3,315,198	3,102,154	Non-controlling interests
Jumlah ekuitas	50,716,094	48,547,747	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	212,431,881	204,462,542	Total liabilities, temporary syirkah funds and equity

Lampiran 11 Laporan Posisi Keuangan PT Bank Panin Tbk Tahun 2023 dan 2024

[4220000] Statement of financial position presented using order of liquidity - Financial and Sharia Industry

Laporan posisi keuangan	31 December 2024	31 December 2023	Statement of financial position
Laporan posisi keuangan			Statement of financial position
Aset			Assets
Kas	1,809,940	1,297,547	Cash
Dana yang dibatasi penggunaannya			Restricted funds
Giro pada Bank Indonesia	9,286,821	7,870,438	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain			Current accounts with other banks
Giro pada bank lain pihak ketiga	582,580	1,076,630	Current accounts with other banks third parties
Giro pada bank lain pihak berelasi	101,290	221,111	Current accounts with other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada giro pada bank lain	(17)	(35)	Allowance for impairment losses for current accounts with other bank
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain			Placements with Bank Indonesia and other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pihak ketiga	6,075,004	6,038,336	Placements with Bank Indonesia and other banks third parties
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pihak berelasi			Placements with Bank Indonesia and other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada penempatan pada bank lain	(641)	(2,688)	Allowance for impairment losses for placements with other banks
Piutang asuransi			Insurance receivables
Piutang asuransi pihak ketiga			Insurance receivables third parties
Piutang asuransi pihak berelasi			Insurance receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang asuransi			Allowance for impairment losses for insurance receivables
Biaya akuisisi tangguhan			Deferred acquisition costs
Deposito pada lembaga kliring dan penjaminan			Deposits to clearing and settlement guarantee institution
Efek-efek yang diperdagangkan			Marketable securities
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	62,289,222	39,010,673	Marketable securities third parties
Efek-efek yang diperdagangkan pihak berelasi			Marketable securities related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada	(21)	(39)	Allowance for impairment losses for marketable

efek-efek yang diperdagangkan			securities
Investasi pemegang polis pada kontrak unit-linked			Investments of policyholder in unit-linked contracts
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,094,774	4,826,791	Securities purchased under agreement to resale
Wesel ekspor dan tagihan lainnya			Bills and other receivables
Wesel ekspor dan tagihan lainnya pihak ketiga			Bills and other receivables third parties
Wesel ekspor dan tagihan lainnya pihak berelasi			Bills and other receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada wesel ekspor dan tagihan lainnya			Allowance for impairment losses for bills and other receivables
Tagihan akseptasi			Acceptance receivables
Tagihan akseptasi pihak ketiga	1,415,079	1,637,787	Acceptance receivables third parties
Tagihan akseptasi pihak berelasi			Acceptance receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan akseptasi	(6,358)	(7,658)	Allowance for impairment losses for acceptance receivables
Tagihan derivatif			Derivative receivables
Tagihan derivatif pihak ketiga	40,010	20,437	Derivative receivables third parties
Tagihan derivatif pihak berelasi			Derivative receivables related parties
Pinjaman yang diberikan			Loans
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	138,656,102	138,351,123	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	1,280,761	1,350,018	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	(7,431,282)	(8,202,868)	Allowance for impairment losses for loans
Piutang dari lembaga kliring dan penjaminan			Receivables from clearing and settlement guarantee institution
Piutang nasabah			Receivables from customers
Piutang nasabah pihak ketiga			Receivables from customers third parties
Piutang nasabah pihak berelasi			Receivables from customers related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang nasabah			Allowance for impairment losses for receivables from customers
Piutang murabahah			Murabahah receivables
Piutang murabahah pihak ketiga			Murabahah receivables third parties
Piutang murabahah pihak berelasi			Murabahah receivables related parties
Cadangan kerugian			Allowance for impairment

penurunan nilai pada piutang murabahah			losses for murabahah receivables
Piutang istishna			Istishna receivables
Piutang istishna pihak ketiga			Istishna receivables third parties
Piutang istishna pihak berelasi			Istishna receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang istishna			Allowance for impairment losses for istishna receivables
Piutang ijarah			Ijarah receivables
Piutang ijarah pihak ketiga			Ijarah receivables third parties
Piutang ijarah pihak berelasi			Ijarah receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang ijarah			Allowance for impairment losses for ijarah receivables
Piutang pembiayaan konsumen			Consumer financing receivables
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	8,781,636	8,614,493	Consumer financing receivables third parties
Piutang pembiayaan konsumen pihak berelasi			Consumer financing receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	(215,888)	(185,488)	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
Pinjaman qardh			Qardh funds
Pinjaman qardh pihak ketiga			Qardh funds third parties
Pinjaman qardh pihak berelasi			Qardh funds related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman qardh			Allowance for impairment losses for qardh funds
Pembiayaan mudharabah			Mudharabah financing
Pembiayaan mudharabah pihak ketiga			Mudharabah financing third parties
Pembiayaan mudharabah pihak berelasi			Mudharabah financing related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pembiayaan mudharabah			Allowance for impairment losses for mudharabah financing
Pembiayaan musyarakah			Musyarakah financing
Pembiayaan musyarakah pihak ketiga			Musyarakah financing third parties
Pembiayaan musyarakah pihak berelasi			Musyarakah financing related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada			Allowance for impairment losses for musyarakah

pembiayaan musyarakah			financing
Investasi sewa			Lease investments
Investasi sewa pihak ketiga	603,216	529,433	Lease investments third parties
Investasi sewa pihak berelasi			Lease investments related parties
Investasi sewa nilai residu yang terjamin			Lease investments guaranteed residual value
Investasi sewa pendapatan pembiayaan tangguhan			Lease investments deferred financing income
Investasi sewa simpanan jaminan			Lease investments guarantee deposits
Cadangan kerugian penurunan nilai pada investasi sewa	(14,953)	(953)	Allowance for impairment losses for lease investments
Tagihan anjak piutang			Factoring receivables
Tagihan anjak piutang pihak ketiga	75,000	75,000	Factoring receivables third parties
Tagihan anjak piutang pihak berelasi			Factoring receivables related parties
Tagihan anjak piutang pada pendapatan anjak piutang tangguhan			Factoring receivables on deferred factoring income
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan anjak piutang	(30,951)	(30,951)	Allowance for impairment losses for factoring receivables
Piutang lainnya			Other receivables
Piutang lainnya pihak ketiga	98,087	93,334	Other receivables third parties
Piutang lainnya pihak berelasi			Other receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang lainnya	(210)	(60,186)	Allowance for impairment losses for other receivables
Aset keuangan lainnya			Other financial assets
Obligasi pemerintah			Government bonds
Aset tidak lancar atau kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual			Non-current assets or disposal groups classified as held-for-sale
Aset tidak lancar atau kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk didistribusikan kepada pemilik			Non-current assets or disposal groups classified as held-for-distribution to owners
Uang muka			Advances
Biaya dibayar dimuka	110,096	114,353	Prepaid expenses
Jaminan			Guarantees
Pajak dibayar dimuka			Prepaid taxes
Klaim atas pengembalian pajak			Claims for tax refund
Aset pajak tangguhan	136,028	747,872	Deferred tax assets
Investasi yang dicatat dengan menggunakan			Investments accounted for using equity method

metode ekuitas			
Investasi pada ventura bersama dan entitas asosiasi			Investments in joint ventures and associates
Investasi pada entitas ventura bersama			Investments in joint ventures
Investasi pada entitas asosiasi	775,604	766,401	Investments in associates
Aset reasuransi			Reinsurance assets
Aset imbalan pasca kerja			Post-employment benefit assets
Goodwill			Goodwill
Aset takberwujud selain goodwill	596,550	522,482	Intangible assets other than goodwill
Properti investasi			Investment properties
Aset ijarah			Ijarah assets
Aset tetap	9,898,262	10,002,144	Property, plant, and equipment
Aset hak guna			Right of use assets
Aset pengampunan pajak			Tax amnesty assets
Agunan yang diambil alih			Foreclosed assets
Aset lainnya	7,952,834	7,334,513	Other assets
Jumlah aset	243,958,575	222,010,050	Total assets
Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas			Liabilities, temporary syirkah funds and equity
Liabilitas			Liabilities
Liabilitas segera	169,356	186,926	Obligations due immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan			Undistributed profit sharing
Dana simpanan syariah			Sharia deposits
Simpanan nasabah			Customers deposits
Giro			Current accounts
Giro pihak ketiga	11,797,842	11,535,347	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	229,479	186,069	Current accounts related parties
Giro wadiah			Wadiah demand deposits
Giro wadiah pihak ketiga	366,992	289,238	Wadiah demand deposits third parties
Giro wadiah pihak berelasi			Wadiah demand deposits related parties
Tabungan			Savings
Tabungan pihak ketiga	50,054,767	50,571,593	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	693,764	562,937	Savings related parties
Tabungan wadiah			Wadiah savings
Tabungan wadiah pihak ketiga	1,353,150	2,228,720	Wadiah savings third parties
Tabungan wadiah pihak berelasi			Wadiah savings related parties

Deposito berjangka			Time deposits
Deposito berjangka pihak ketiga	76,624,824	68,986,654	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	571,813	728,923	Time deposits related parties
Deposito wakalah			Wakalah deposits
Deposito wakalah pihak ketiga			Wakalah deposits third parties
Deposito wakalah pihak berelasi			Wakalah deposits related parties
Simpanan dari bank lain			Other banks deposits
Simpanan dari bank lain pihak berelasi			Other banks deposits related parties
Simpanan dari bank lain pihak ketiga	1,289,795	2,420,728	Other banks deposits third parties
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	21,189,337	9,761,945	Securities sold with repurchase agreement
Liabilitas derivatif			Derivative payables
Liabilitas derivatif pihak ketiga	43,308	16,432	Derivative payables third parties
Liabilitas derivatif pihak berelasi			Derivative payables related parties
Utang asuransi			Insurance payables
Utang koasuransi			Coinsurance liabilities
Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked			Liabilities to policyholder in unit-linked contracts
Utang bunga			Interest payables
Liabilitas akseptasi			Acceptance liabilities
Liabilitas akseptasi pihak berelasi			Acceptance liabilities related parties
Liabilitas akseptasi pihak ketiga	1,418,048	1,641,363	Acceptance liabilities third parties
Utang usaha			Accounts payable
Uang muka dan angsuran			Advances and installments
Utang dividen			Dividends payable
Utang dealer			Dealer payables
Pinjaman yang diterima			Borrowings
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	2,937,757	2,803,373	Borrowings third parties
Pinjaman yang diterima pihak berelasi			Borrowings related parties
Pinjaman yang diterima utang pada lembaga kliring dan penjaminan			Borrowings payables to clearing and settlement guarantee institution

Efek yang diterbitkan			Securities issued
Utang obligasi	3,934,213	0	Bonds payable
Sukuk			Sukuk
Obligasi subordinasi	1,349,174	3,699,276	Subordinated bonds
Surat utang jangka menengah			Medium term notes
Efek yang diterbitkan lainnya			Others securities issued
Liabilitas kontrak asuransi			Insurance contract liabilities
Utang perusahaan efek			Securities company payables
Provisi			Provisions
Liabilitas atas kontrak			Contract liabilities
Pendapatan ditangguhkan			Deferred income
Liabilitas sewa pembiayaan			Finance lease liabilities
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi			Estimated losses on commitments and contingencies
Beban akrual			Accrued expenses
Utang pajak	144,922	221,735	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan			Deferred tax liabilities
Liabilitas pengampunan pajak			Tax amnesty liabilities
Liabilitas lainnya	1,105,085	1,347,101	Other liabilities
Kewajiban imbalan pasca kerja	953,370	960,675	Post-employment benefit obligations
Pinjaman subordinasi			Subordinated loans
Pinjaman subordinasi pihak ketiga			Subordinated loans third parties
Pinjaman subordinasi pihak berelasi			Subordinated loans related parties
Jumlah liabilitas	176,226,996	158,149,035	Total liabilities
Dana syirkah temporer			Temporary syirkah funds
Bukan bank			Non-banks
Giro mudharabah			Mudharabah current account
Giro mudharabah pihak ketiga			Mudharabah current account third parties
Giro berjangka mudharabah pihak berelasi			Mudharabah current account related parties
Tabungan mudharabah			Mudharabah saving deposits
Tabungan mudharabah pihak ketiga	548,297	392,209	Mudharabah saving deposits third parties
Tabungan mudharabah pihak berelasi			Mudharabah saving deposits related parties
Deposito			Mudharabah time

berjangka mudharabah			deposits
Deposito berjangka mudharabah pihak ketiga	10,128,595	9,738,559	Mudharabah time deposits third parties
Deposito berjangka mudharabah pihak berelasi			Mudharabah time deposits related parties
Bank			Bank
Giro mudharabah			Mudharabah current account
Tabungan mudharabah (ummat)	27,771	24,582	Mudharabah saving deposits (ummat)
Deposito berjangka mudharabah	37,300	43,180	Mudharabah time deposits
Efek yang diterbitkan bank			Bank securities issued
Investasi mudharabah antar bank	920,000	350,000	Interbank mudharabah investments
Sukuk mudharabah			Mudharabah sukuk
Sukuk mudharabah subordinasi			Subordinated mudharabah sukuk
Jumlah dana syirkah temporer	11,661,963	10,548,530	Total temporary syirkah funds
Jumlah akumulasi dana tabarru	0	0	Total accumulated tabarru's funds
Ekuitas			Equity
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Equity attributable to equity owners of parent entity
Saham biasa	2,408,765	2,408,765	Common stocks
Saham preferen			Preferred stocks
Tambahan modal disetor	3,440,707	3,440,707	Additional paid-in capital
Saham treasuri	(610)	(610)	Treasury stocks
Uang muka setoran modal			Advances in capital stock
Opsi saham			Stock options
Penjabaran laporan keuangan			Translation adjustment
Cadangan revaluasi			Revaluation reserves
Cadangan selisih kurs penjabaran			Reserve of exchange differences on translation
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya			Reserve for changes in fair value of fair value through other comprehensive income financial assets
Cadangan keuntungan (kerugian) investasi			Reserve of gains (losses) from investments in equity

pada instrumen ekuitas			instruments
Cadangan pembayaran berbasis saham			Reserve of share-based payments
Cadangan lindung nilai arus kas			Reserve of cash flow hedges
Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti			Reserve of remeasurements of defined benefit plans
Cadangan lainnya			Other reserves
Selisih Transaksi Perubahan Ekuitas Entitas Anak/Asosiasi			Difference Due to Changes of Equity in Subsidiary/Associates
Komponen ekuitas lainnya	6,842,920	7,104,903	Other components of equity
Saldo laba (akumulasi kerugian)			Retained earnings (deficit)
Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya			Appropriated retained earnings
Cadangan umum dan wajib			General and legal reserves
Cadangan khusus	140,000	140,000	Specific reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	39,492,568	36,611,051	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	52,324,350	49,704,816	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Proforma ekuitas			Proforma equity
Kepentingan non-pengendali	3,745,266	3,607,669	Non-controlling interests
Jumlah ekuitas	56,069,616	53,312,485	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	243,958,575	222,010,050	Total liabilities, temporary syirkah funds and equity

Lampiran 12 Laporan Posisi Keuangan PT Bank Mega Tbk Tahun 2022

[4220000] Statement of financial position presented using order of liquidity - Financial and Sharia Industry

Laporan posisi keuangan

Statement of financial position

	31 December 2022	31 December 2021	
Aset			Assets
Kas	901,616	900,919	Cash
Giro pada bank lain			Current accounts with other banks
Giro pada bank lain pihak ketiga	758,672	753,987	Current accounts with other banks third parties
Giro pada bank lain pihak berelasi	101	104	Current accounts with other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada giro pada bank lain	(1,153)	(2,198)	Allowance for impairment losses for current accounts with other bank
Efek-efek yang diperdagangkan			Marketable securities
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	83,080	122,016	Marketable securities third parties
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3,254,705	19,786,320	Securities purchased under agreement to resale
Tagihan akseptasi			Acceptance receivables
Tagihan akseptasi pihak ketiga	53,031	525,823	Acceptance receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan akseptasi	(66)	(431)	Allowance for impairment losses for acceptance receivables
Tagihan derivatif			Derivative receivables
Tagihan derivatif pihak ketiga	10,119	50,532	Derivative receivables third parties
Pinjaman yang diberikan			Loans
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	69,408,460	60,471,771	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	880,897	205,644	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	(572,030)	(507,139)	Allowance for impairment losses for loans
Piutang nasabah			Receivables from customers
Piutang nasabah pihak ketiga	1,145,811	838,204	Receivables from customers third parties
Piutang nasabah pihak berelasi	3,883	1,042	Receivables from customers related parties
Piutang lainnya			Other receivables
Piutang lainnya pihak ketiga	1,637	2,618	Other receivables third parties
Piutang lainnya pihak berelasi	9,965	8,624	Other receivables related parties
Aset keuangan lainnya	1,003,321	1,004,273	Other financial assets
Obligasi pemerintah	38,256,990	24,801,552	Government bonds
Uang muka	12,630	191,470	Advances
Biaya dibayar dimuka	41,919	48,580	Prepaid expenses
Aset tetap	6,366,743	5,655,825	Property, plant, and equipment

Agunan yang diambil alih	1,391,294	1,332,331	Foreclosed assets
Aset lainnya	882,662	750,198	Other assets
Jumlah aset	141,750,449	132,879,390	Total assets
Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas			Liabilities, temporary syirkah funds and equity
Liabilitas			Liabilities
Liabilitas segera	245,593	169,559	Obligations due immediately
Simpanan nasabah			Customers deposits
Giro			Current accounts
Giro pihak ketiga	12,347,900	15,886,768	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	470,942	473,042	Current accounts related parties
Tabungan			Savings
Tabungan pihak ketiga	14,585,937	14,350,105	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	145,624	101,320	Savings related parties
Deposito berjangka			Time deposits
Deposito berjangka pihak ketiga	73,571,674	65,378,237	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	1,827,590	2,717,539	Time deposits related parties
Simpanan dari bank lain			Other banks deposits
Simpanan dari bank lain pihak berelasi	568,738	56,992	Other banks deposits related parties
Simpanan dari bank lain pihak ketiga	977,958	2,206,690	Other banks deposits third parties
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	13,263,387	10,158,035	Securities sold with repurchase agreement
Liabilitas derivatif			Derivative payables
Liabilitas derivatif pihak ketiga	66,818	27,895	Derivative payables third parties
Utang bunga	178,525	127,291	Interest payables
Liabilitas akseptasi			Acceptance liabilities
Liabilitas akseptasi pihak ketiga	53,031	525,823	Acceptance liabilities third parties
Pinjaman yang diterima			Borrowings
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	1,856,213	285,050	Borrowings third parties
Efek yang diterbitkan			Securities issued
Obligasi subordinasi	50,000	50,000	Subordinated bonds
Pendapatan ditangguhkan	26,260	16,040	Deferred income
Liabilitas sewa pembiayaan	23,720	34,288	Finance lease liabilities
Utang pajak	143,076	110,754	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan	48,996	37,090	Deferred tax liabilities
Liabilitas lainnya	423,040	797,131	Other liabilities
Kewajiban imbalan pasca kerja	241,747	225,277	Post-employment benefit obligations
Jumlah liabilitas	121,116,769	113,734,926	Total liabilities
Ekuitas			Equity
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Equity attributable to equity owners of parent entity
Saham biasa	5,870,462	3,481,888	Common stocks

Tambahan modal disetor	6,347,491	2,048,761	Additional paid-in capital
Komponen ekuitas lainnya	3,141,926	3,139,002	Other components of equity
Saldo laba (akumulasi kerugian)			Retained earnings (deficit)
Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya			Appropriated retained earnings
Cadangan umum dan wajib	1,639	1,587	General and legal reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	5,272,162	10,473,226	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	20,633,680	19,144,464	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Jumlah ekuitas	20,633,680	19,144,464	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	141,750,449	132,879,390	Total liabilities, temporary syirkah funds and equity

Lampiran 13 Laporan Posisi Keuangan PT Bank Mega Tbk Tahun 2023 dan 2024

[4220000] Statement of financial position presented using order of liquidity - Financial and Sharia Industry

Laporan posisi keuangan

Statement of financial position

Laporan posisi keuangan	31 December 2024	31 December 2023	Statement of financial position
Aset			Assets
Kas	873,509	855,222	Cash
Dana yang dibatasi penggunaannya			Restricted funds
Giro pada Bank Indonesia	7,525,245	6,822,433	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain			Current accounts with other banks
Giro pada bank lain pihak ketiga	955,032	645,772	Current accounts with other banks third parties
Giro pada bank lain pihak berelasi	360	104	Current accounts with other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada giro pada bank lain	(2,186)	(1,203)	Allowance for impairment losses for current accounts with other bank
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain			Placements with Bank Indonesia and other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pihak ketiga	831,826	3,356,000	Placements with Bank Indonesia and other banks third parties
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pihak berelasi			Placements with Bank Indonesia and other banks related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada penempatan pada bank lain		(3,373)	Allowance for impairment losses for placements with other banks
Piutang asuransi			Insurance receivables
Piutang asuransi pihak ketiga			Insurance receivables third parties
Piutang asuransi pihak berelasi			Insurance receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang asuransi			Allowance for impairment losses for insurance receivables
Biaya akuisisi tangguhan			Deferred acquisition costs
Deposito pada lembaga kliring dan penjaminan			Deposits to clearing and settlement guarantee institution
Efek-efek yang diperdagangkan			Marketable securities
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	836,965	85,100	Marketable securities third parties
Efek-efek yang diperdagangkan pihak berelasi			Marketable securities related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada			Allowance for impairment losses for marketable

efek-efek yang diperdagangkan			securities
Investasi pemegang polis pada kontrak unit-linked			Investments of policyholder in unit-linked contracts
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,389,981	7,215,441	Securities purchased under agreement to resale
Wesel ekspor dan tagihan lainnya			Bills and other receivables
Wesel ekspor dan tagihan lainnya pihak ketiga			Bills and other receivables third parties
Wesel ekspor dan tagihan lainnya pihak berelasi			Bills and other receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada wesel ekspor dan tagihan lainnya			Allowance for impairment losses for bills and other receivables
Tagihan akseptasi			Acceptance receivables
Tagihan akseptasi pihak ketiga	9,234		Acceptance receivables third parties
Tagihan akseptasi pihak berelasi			Acceptance receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan akseptasi	(12)		Allowance for impairment losses for acceptance receivables
Tagihan derivatif			Derivative receivables
Tagihan derivatif pihak ketiga	46,633	20,974	Derivative receivables third parties
Tagihan derivatif pihak berelasi	2,101		Derivative receivables related parties
Pinjaman yang diberikan			Loans
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	62,902,231	64,974,304	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	1,743,050	1,318,592	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	(664,877)	(604,816)	Allowance for impairment losses for loans
Piutang dari lembaga kliring dan penjaminan			Receivables from clearing and settlement guarantee institution
Piutang nasabah			Receivables from customers
Piutang nasabah pihak ketiga	1,115,626	995,643	Receivables from customers third parties
Piutang nasabah pihak berelasi	5,720	5,660	Receivables from customers related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang nasabah			Allowance for impairment losses for receivables from customers
Piutang murabahah			Murabahah receivables
Piutang murabahah pihak ketiga			Murabahah receivables third parties
Piutang murabahah pihak berelasi			Murabahah receivables related parties
Cadangan kerugian			Allowance for impairment

penurunan nilai pada piutang murabahah			losses for murabahah receivables
Piutang istishna			Istishna receivables
Piutang istishna pihak ketiga			Istishna receivables third parties
Piutang istishna pihak berelasi			Istishna receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang istishna			Allowance for impairment losses for istishna receivables
Piutang ijarah			Ijarah receivables
Piutang ijarah pihak ketiga			Ijarah receivables third parties
Piutang ijarah pihak berelasi			Ijarah receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang ijarah			Allowance for impairment losses for ijarah receivables
Piutang pembiayaan konsumen			Consumer financing receivables
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga			Consumer financing receivables third parties
Piutang pembiayaan konsumen pihak berelasi			Consumer financing receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen			Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
Pinjaman qardh			Qardh funds
Pinjaman qardh pihak ketiga			Qardh funds third parties
Pinjaman qardh pihak berelasi			Qardh funds related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman qardh			Allowance for impairment losses for qardh funds
Pembiayaan mudharabah			Mudharabah financing
Pembiayaan mudharabah pihak ketiga			Mudharabah financing third parties
Pembiayaan mudharabah pihak berelasi			Mudharabah financing related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pembiayaan mudharabah			Allowance for impairment losses for mudharabah financing
Pembiayaan musyarakah			Musyarakah financing
Pembiayaan musyarakah pihak ketiga			Musyarakah financing third parties
Pembiayaan musyarakah pihak berelasi			Musyarakah financing related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada			Allowance for impairment losses for musyarakah

pembiayaan musyarakah			financing
Investasi sewa			Lease investments
Investasi sewa pihak ketiga			Lease investments third parties
Investasi sewa pihak berelasi			Lease investments related parties
Investasi sewa nilai residu yang terjamin			Lease investments guaranteed residual value
Investasi sewa pendapatan pembiayaan tangguhan			Lease investments deferred financing income
Investasi sewa simpanan jaminan			Lease investments guarantee deposits
Cadangan kerugian penurunan nilai pada investasi sewa			Allowance for impairment losses for lease investments
Tagihan anjak piutang			Factoring receivables
Tagihan anjak piutang pihak ketiga			Factoring receivables third parties
Tagihan anjak piutang pihak berelasi			Factoring receivables related parties
Tagihan anjak piutang pada pendapatan anjak piutang tangguhan			Factoring receivables on deferred factoring income
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan anjak piutang			Allowance for impairment losses for factoring receivables
Piutang lainnya			Other receivables
Piutang lainnya pihak ketiga	1,393	1,438	Other receivables third parties
Piutang lainnya pihak berelasi	9,961	10,091	Other receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang lainnya			Allowance for impairment losses for other receivables
Aset keuangan lainnya	10,509,409	6,073,796	Other financial assets
Obligasi pemerintah	38,604,750	31,957,968	Government bonds
Aset tidak lancar atau kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk dijual			Non-current assets or disposal groups classified as held-for-sale
Aset tidak lancar atau kelompok lepasan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk didistribusikan kepada pemilik			Non-current assets or disposal groups classified as held-for-distribution to owners
Uang muka	12,875	12,441	Advances
Biaya dibayar dimuka	27,817	17,889	Prepaid expenses
Jaminan			Guarantees
Pajak dibayar dimuka			Prepaid taxes
Klaim atas pengembalian pajak			Claims for tax refund
Aset pajak tangguhan	105,542		Deferred tax assets
Investasi yang dicatat dengan menggunakan			Investments accounted for using equity method

metode ekuitas			
Investasi pada ventura bersama dan entitas asosiasi			Investments in joint ventures and associates
Investasi pada entitas ventura bersama			Investments in joint ventures
Investasi pada entitas asosiasi			Investments in associates
Aset reasuransi			Reinsurance assets
Aset imbalan pasca kerja			Post-employment benefit assets
Goodwill			Goodwill
Aset takberwujud selain goodwill			Intangible assets other than goodwill
Properti investasi			Investment properties
Aset ijarah			Ijarah assets
Aset tetap	6,074,013	6,197,758	Property, plant, and equipment
Aset hak guna			Right of use assets
Aset pengampunan pajak			Tax amnesty assets
Agunan yang diambil alih	1,324,248	1,327,078	Foreclosed assets
Aset lainnya	675,048	765,279	Other assets
Jumlah aset	134,915,494	132,049,591	Total assets
Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas			Liabilities, temporary syirkah funds and equity
Liabilitas			Liabilities
Liabilitas segera	179,318	296,179	Obligations due immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan			Undistributed profit sharing
Dana simpanan syariah			Sharia deposits
Simpanan nasabah			Customers deposits
Giro			Current accounts
Giro pihak ketiga	9,995,402	9,642,942	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	387,246	482,783	Current accounts related parties
Giro wadiah			Wadiah demand deposits
Giro wadiah pihak ketiga			Wadiah demand deposits third parties
Giro wadiah pihak berelasi			Wadiah demand deposits related parties
Tabungan			Savings
Tabungan pihak ketiga	17,115,305	15,548,598	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	72,339	113,643	Savings related parties
Tabungan wadiah			Wadiah savings
Tabungan wadiah pihak ketiga			Wadiah savings third parties
Tabungan wadiah pihak berelasi			Wadiah savings related parties

Deposito berjangka			Time deposits
Deposito berjangka pihak ketiga	63,476,915	61,930,467	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	622,090	1,717,317	Time deposits related parties
Deposito wakalah			Wakalah deposits
Deposito wakalah pihak ketiga			Wakalah deposits third parties
Deposito wakalah pihak berelasi			Wakalah deposits related parties
Simpanan dari bank lain			Other banks deposits
Simpanan dari bank lain pihak berelasi	1,808,949	1,202,082	Other banks deposits related parties
Simpanan dari bank lain pihak ketiga	2,024,083	2,670,514	Other banks deposits third parties
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	12,947,188	12,573,231	Securities sold with repurchase agreement
Liabilitas derivatif			Derivative payables
Liabilitas derivatif pihak ketiga	121,059	18,931	Derivative payables third parties
Liabilitas derivatif pihak berelasi			Derivative payables related parties
Utang asuransi			Insurance payables
Utang koasuransi			Coinsurance liabilities
Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked			Liabilities to policyholder in unit-linked contracts
Utang bunga	203,512	205,397	Interest payables
Liabilitas akseptasi			Acceptance liabilities
Liabilitas akseptasi pihak berelasi			Acceptance liabilities related parties
Liabilitas akseptasi pihak ketiga	9,234		Acceptance liabilities third parties
Utang usaha			Accounts payable
Uang muka dan angsuran			Advances and installments
Utang dividen			Dividends payable
Utang dealer			Dealer payables
Pinjaman yang diterima			Borrowings
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	3,987,600	2,909,228	Borrowings third parties
Pinjaman yang diterima pihak berelasi			Borrowings related parties
Pinjaman yang diterima utang pada lembaga kliring dan penjaminan			Borrowings payables to clearing and settlement guarantee institution

Efek yang diterbitkan			Securities issued
Utang obligasi			Bonds payable
Sukuk			Sukuk
Obligasi subordinasi			Subordinated bonds
Surat utang jangka menengah			Medium term notes
Efek yang diterbitkan lainnya			Others securities issued
Liabilitas kontrak asuransi			Insurance contract liabilities
Utang perusahaan efek			Securities company payables
Provisi			Provisions
Liabilitas atas kontrak			Contract liabilities
Pendapatan ditangguhkan	16,668	23,826	Deferred income
Liabilitas sewa pembiayaan	19,511	19,991	Finance lease liabilities
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi			Estimated losses on commitments and contingencies
Beban akrual			Accrued expenses
Utang pajak	222,064	138,535	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan		156,812	Deferred tax liabilities
Liabilitas pengampunan pajak			Tax amnesty liabilities
Liabilitas lainnya	178,396	316,142	Other liabilities
Kewajiban imbalan pasca kerja	296,414	277,530	Post-employment benefit obligations
Pinjaman subordinasi			Subordinated loans
Pinjaman subordinasi pihak ketiga	2,000	2,000	Subordinated loans third parties
Pinjaman subordinasi pihak berelasi	48,000	48,000	Subordinated loans related parties
Jumlah liabilitas	113,733,293	110,294,148	Total liabilities
Dana syirkah temporer			Temporary syirkah funds
Bukan bank			Non-banks
Giro mudharabah			Mudharabah current account
Giro mudharabah pihak ketiga			Mudharabah current account third parties
Giro berjangka mudharabah pihak berelasi			Mudharabah current account related parties
Tabungan mudharabah			Mudharabah saving deposits
Tabungan mudharabah pihak ketiga			Mudharabah saving deposits third parties
Tabungan mudharabah pihak berelasi			Mudharabah saving deposits related parties
Deposito			Mudharabah time

berjangka mudharabah			deposits
Deposito berjangka mudharabah pihak ketiga			Mudharabah time deposits third parties
Deposito berjangka mudharabah pihak berelasi			Mudharabah time deposits related parties
Bank			Bank
Giro mudharabah			Mudharabah current account
Tabungan mudharabah (ummat)			Mudharabah saving deposits (ummat)
Deposito berjangka mudharabah			Mudharabah time deposits
Efek yang diterbitkan bank			Bank securities issued
Investasi mudharabah antar bank			Interbank mudharabah investments
Sukuk mudharabah			Mudharabah sukuk
Sukuk mudharabah subordinasi			Subordinated mudharabah sukuk
Jumlah dana syirkah temporer			Total temporary syirkah funds
Jumlah akumulasi dana tabarru			Total accumulated tabarru's funds
Ekuitas			Equity
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Equity attributable to equity owners of parent entity
Saham biasa	5,870,462	5,870,462	Common stocks
Saham preferen			Preferred stocks
Tambahan modal disetor	6,347,491	6,347,491	Additional paid-in capital
Saham treasuri			Treasury stocks
Uang muka setoran modal			Advances in capital stock
Opsi saham			Stock options
Penjabaran laporan keuangan			Translation adjustment
Cadangan revaluasi			Revaluation reserves
Cadangan selisih kurs penjabaran			Reserve of exchange differences on translation
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya			Reserve for changes in fair value of fair value through other comprehensive income financial assets
Cadangan keuntungan (kerugian) investasi			Reserve of gains (losses) from investments in equity

pada instrumen ekuitas			instruments
Cadangan pembayaran berbasis saham			Reserve of share-based payments
Cadangan lindung nilai arus kas			Reserve of cash flow hedges
Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti			Reserve of remeasurements of defined benefit plans
Cadangan lainnya			Other reserves
Selisih Transaksi Perubahan Ekuitas Entitas Anak/Asosiasi			Difference Due to Changes of Equity in Subsidiary/Associates
Komponen ekuitas lainnya	2,291,442	3,314,078	Other components of equity
Saldo laba (akumulasi kerugian)			Retained earnings (deficit)
Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya			Appropriated retained earnings
Cadangan umum dan wajib	1,786	1,716	General and legal reserves
Cadangan khusus			Specific reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	6,671,020	6,221,696	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	21,182,201	21,755,443	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Proforma ekuitas			Proforma equity
Kepentingan non-pengendali			Non-controlling interests
Jumlah ekuitas	21,182,201	21,755,443	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	134,915,494	132,049,591	Total liabilities, temporary syirkah funds and equity

Moving Forward Together

Self Assessment Penerapan Tata Kelola

Nama Bank : PT. Bank Panin, Tbk.

Posisi : Semester I 2022 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1.95)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Posisi : Semester II 2022 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1,90)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Analisis

Merujuk pada hasil analisis sebagaimana diungkapkan pada kertas kerja *self assessment Good Corporate Governance*, penerapan *Good Corporate Governance* di PT Bank Panin, Tbk. untuk priode Semester I dan II tahun 2022 secara umum adalah **baik**, yang tercermin pada pemenuhan yang memadai atas prinsip – prinsip *Good Corporate Governance*.

Governance Structure

Melayani Lebih Baik

Self Assessment Penerapan Tata Kelola

Nama Bank : PT. Bank Panin, Tbk.

Posisi : Semester I 2023 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1.70)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Posisi : Semester II 2023 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1,75)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Analisis

Merujuk pada hasil analisis sebagaimana diungkapkan pada kertas kerja *self assessment Good Corporate Governance*, penerapan *Good Corporate Governance* di PT Bank Panin, Tbk. untuk priode Semester I dan II tahun 2023 secara umum adalah **baik**, yang tercermin pada pemenuhan yang memadai atas prinsip - prinsip *Good Corporate Governance*.

Senantiasa Mendukung Anda

Self Assessment Penerapan Tata Kelola

Nama Bank : PT. Bank Panin, Tbk.

Posisi : Semester I 2024 (Individual)

	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1.90)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Posisi : Semester II 2024 (Individual)

	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1,91)	Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Analisis

Merujuk pada hasil analisis sebagaimana diungkapkan pada kertas kerja *self assessment Good Corporate Governance*, penerapan *Good Corporate Governance* di PT Bank Panin, Tbk. untuk priode Semester I dan II tahun 2024 secara umum adalah **baik**, yang tercermin pada pemenuhan yang memadai atas prinsip - prinsip *Good Corporate Governance*.

Governance Structure

Struktur dan infrastruktur tata kelola di Perusahaan sudah memenuhi ketentuan yang berlaku. *Governance Structure* memiliki keterkaitan dengan struktur dan infrastruktur Tata Kelola yang memadai agar proses penerapan prinsip GCG menghasilkan pencapaian yang sesuai dengan harapan para pemangku kepentingan (*stakeholders*). PT Bank Panin, Tbk memiliki struktur Tata Kelola yang terdiri dari organ utama, organ pendukung, dan infrastruktur GCG yang lengkap seperti yang menjadi arahan Regulator.

XX. PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK MEGA,Tbk TAHUN 2022

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola Semester I - 2022		
Penilaian Bank Mega dan OJK		Definisi Peringkat
Individual	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola Semester II - 2022		
Penilaian Bank Mega dan OJK		Definisi Peringkat
Individual	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

Berdasarkan *Prudential Meeting* dengan OJK yang dilaksanakan pada tanggal 13 Februari 2023, penerapan Tata Kelola Bank untuk semester I dan II Tahun 2022 dinilai 2 (Baik).

a. Hasil Penilaian Semester I tahun 2023

Hasil Penilaian Pelaksanaan GCG (Individual) Semester I Tahun 2023	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Tata Kelola, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

b. Hasil Penilaian Semester II tahun 2023:

Hasil Penilaian Pelaksanaan GCG (Individual) Semester II Tahun 2023	
Peringkat	Definisi Peringkat
3	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum Cukup Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Tata Kelola tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.

Sebagai tindak lanjut atas penilaian Pelaksanaan Tata Kelola, Bank sedang dan akan melakukan perbaikan atas penerapan tata kelola semester II tahun 2023, khususnya tata kelola dalam manajemen risiko kredit, sesuai action plan yang telah disampaikan kepada OJK pada bulan April 2024.

a. Hasil Penilaian Semester I tahun 2024:

Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola (Individual) Semester I Tahun 2024	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Tata Kelola, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

b. Hasil Penilaian Semester II tahun 2024:

Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola (Individual) Semester II Tahun 2024	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Tata Kelola, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

OJK telah memberikan penilaian atas penerapan Tata Kelola Bank untuk semester I - 2024 berdasarkan prudential meeting pada tanggal 17 November 2024 dengan nilai 2 (Baik).

1

BIODATA SINGKAT PENULIS

Nama Lengkap : NURUL PHADLIAH
Tempat Tanggal Lahir : Sungai Guntung, 15 Februari 2002
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Mahasiswa
Alamat : Parit Gergaji
Agama : Islam
E-mail : nurulphdliah016@gmail.com
No Telp/Wa : 0878-6120-0670

**Riwayat Pendidikan :**

1. SD : SDN 015 Tanjung Raja Tahun 2010-2015
2. SMP : Mts Al-Ikhlas Tahun 2015-2018
3. SMA : SMAN 1 KATEMAN Tahun 2018-2021
4. Pendidikan sarjana : Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Islam Indragiri
UNISI (Manajemen Keuangan) Tahun 2022-2026

Pengalaman Organisasi

1. Tahun 2023-2024 : Staf Humas Hima Manajemen
2. Tahun 2024-2025 : Staf Humas Hima Manajemen
3. Tahun 2025-206 : Sekretaris Jenderal 2 Hima Manajemen