



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK
(STUDI KASUS PADA BANK DIGITAL 2020 – 2022)**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh :

**SAHWA HARDJA ISLAMI
NIM.1904421001**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK (STUDI KASUS PADA BANK DIGITAL 2020 – 2022)

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh :

**SAHWA HARDJA ISLAMI
NIM.1904421001**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau keseluruhan. Pendapat, gagasan. Atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Sahwa Hardja Islami

NIM : 1904421001

Tanda Tangan :



Tanggal : 07 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama Penyusun : Sahwa Hardja Islami
NIM : 1904421001
Jurusan/Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M (.....)

Anggota Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. (.....)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 07 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP.196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Sahwa Hardja Islami
NIM : 1904421001
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK
(Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)”**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Tanggal : 07 Juli 2023

Yang menyatakan

(Sahwa Hardja Islami)



LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 23/06/2023 skripsi yang disusun oleh :

Nama : Sahwa Hardja Islami

NIM : 1904421001

Judul :

**“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK
(Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)”**

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing,

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001

Diketahui Oleh:

Kepala Program Studi Keuangan
dan Perbankan Terapan,

Tanggal 23 Juni 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP.19651005199702101

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK (Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)”.

Tujuan dari skripsi ini adalah untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Ibu Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Heri Abrianto, S.E. M.M Selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan serta Dosen Pembimbing Penulisan Skripsi, terimakasih atas bimbingan dan arahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama kegiatan perkuliahan.
4. Kedua orang tua penulis Bapak Alm. Mochammad Hardja Syafarudin dan Ibu Nini Sutinah atas segala doa serta semua dukungan yang telah dan selalu diberikan kepada penulis selama ini.
5. Adik-adik penulis, yang senantiasa memberikan semangat serta dukungannya saat penyusunan skripsi.
6. Teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan angkatan 2019 kelas B selaku teman seperjuangan yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

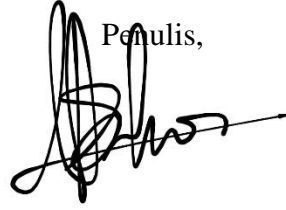
Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, penulis masih melakukan kesalahan dalam penyusunan skripsi. Penulis berharap skripsi ini dapat memberi banyak manfaat dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya, baik di dunia perbankan maupun di ilmu pengetahuan lainnya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Jakarta, 07 Juli 2023

Penulis,



Sahwa Hardja Islami
NIM. 1904421001



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sahwa Hardja Islami
Keuangan dan Perbankan Terapan

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK
(Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)**

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kemajuan sektor bank digital seiring dengan dampak pandemi Covid-19. Dari fenomena tersebut, terdapat tiga bank digital dengan nasabah dan DPK terbesar yang diukur berdasarkan Laporan Keuangan 2022, yaitu: SeaBank, NeoBank, dan Bank Jago. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis tingkat kesehatan SeaBank, NeoBank, dan Bank Jago selama tahun 2020 – 2022 dengan menggunakan metode *Risk-based Bank Rating* (RBBR). Berdasarkan hasil penelitian pada faktor *risk profile*, diketahui bahwa risiko kredit Bank Jago merupakan yang paling optimal dengan kategori NPL yang Sangat Sehat, kemudian disusul oleh SeaBank dan NeoBank. Dalam risiko likuiditas, NeoBank berada di posisi puncak dengan kategori paling likuid.. Dalam analisis faktor GCG, ketiga bank berada dalam posisi Sehat. Rentabilitas ketiga bank yang diwakilkan dengan rasio ROA menunjukkan kategori yang Kurang Sehat. Pada hasil analisis faktor permodalan, ketiga bank berada dalam kondisi Sangat Sehat dengan rasio CAR yang sangat besar. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi bank terkait untuk memanfaatkan permodalannya lebih efektif sehingga dapat menghasilkan laba, serta bagi calon debitur agar mempertimbangkan keputusannya untuk mengajukan kredit.

Kata Kunci: kesehatan, bank digital, SeaBank, NeoBank, Bank Jago, RGEC, RBBR

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sahwa Hardja Islami
Finance and Banking

**ANALYSIS OF BANK HEALTH LEVEL
(Case Study on Digital Bank for the Period 2020 - 2022)**

ABSTRACT

This research is motivated by the progress of the digital bank sector along with the impact of the Covid-19 pandemic. From this phenomenon, there are three digital banks with the largest customers and deposits measured based on the 2022 Financial Statements, namely: SeaBank, NeoBank, and Bank Jago. The purpose of this study is to analyze the health level of SeaBank, NeoBank, and Bank Jago during 2020 - 2022 using the Risk-based Bank Rating (RBBR) method. Based on the research results on the risk profile factor, it is known that Bank Jago's credit risk is the most optimal with a Very Healthy NPL category, followed by SeaBank and NeoBank. In liquidity risk, NeoBank is at the top with a Very Healthy category, while SeaBank is Healthy and Bank Jago is Unhealthy. In the GCG factor analysis, all three banks are in a Healthy position. The profitability of the three banks represented by the ROA ratio shows a less healthy category. In the capital factor analysis, the three banks are in a very healthy condition with a very large CAR ratio. Based on the RBBR measurement, NeoBank has the highest composite rating with a Very Healthy category. SeaBank and Bank Jago are in third position with Fairly Healthy category. This research is expected to be taken into consideration for related banks to utilize their capital more effectively so that they can generate profits, as well as for prospective debtors to consider their decision to apply for credit.

Keywords: *health, digital bank, SeaBank, NeoBank, Bank Jago, RBBR*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUTAN.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	4
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Bank.....	7
2.1.1 Pengertian bank.....	7
2.1.2 Fungsi bank	7
2.2 Bank Digital.....	8
2.2.1 Pengertian bank digital.....	8
2.2.2 Fungsi bank digital	9
2.3 Laporan Keuangan.....	10
2.3.1 Pengertian laporan keuangan.....	10
2.3.2 Tujuan laporan keuangan	10



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.4 Metode <i>Risk-based Bank Rating</i> (RBBR).....	11
2.4.1 Profil risiko.....	10
2.4.2 <i>Good corporate governance</i>	12
2.4.3 Rentabilitas (<i>Earnings</i>)	13
2.4.3 Capital (Permodalan)	13
2.5 Penelitian Terdahulu	14
2.6 Kerangka Pemikiran	16
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	18
3.1 Jenis Penelitian	18
3.2 Objek Penelitian.....	18
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	18
3.3.1 Tingkat kesehatan bank.....	18
3.3.2 <i>Risk-based bank ratio</i> (RBBR)	19
3.4 Metode Penentuan Sampel.....	22
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	23
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	23
3.7 Analisis Data Penelitian.....	23
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	25
4.1 Hasil Penelitian.....	25
4.1.1 Analisis kesehatan bank digital berdasarkan faktor <i>risk profile</i>	25
4.1.2 Analisis kesehatan bank digital berdasarkan faktor GCG.....	29
4.1.3 Analisis kesehatan bank digital berdasarkan faktor Faktor rentabilitas	32
4.1.4 Analisis kesehatan bank digital berdasarkan faktor permodalan	33
4.1.5 Perhitungan tingkat komposit	36
4.2 Pembahasan	40
4.2.1 Kesehatan bank digital berdasarkan faktor <i>risk profile</i>	40
4.2.2 Kesehatan bank digital berdasarkan faktor GCG	45
4.2.3 Kesehatan bank digital berdasarkan faktor rentabilitas.....	47
4.2.4 Kesehatan bank digital berdasarkan faktor permodalan.....	49
4.3 Implementasi Penelitian.....	50
BAB 5 PENUTUP	52



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.1 Kesimpulan	52
5.2 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA.....	55





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Bobot Penetapan Peringkat Komposit	18
Tabel 3. 2 Variabel dan Indikator Metode RBBR	19
Tabel 3. 3 Kriteria Penilaian <i>Non Performing Loan</i>	20
Tabel 3. 4 Kriteria Penilaian <i>Loan to Deposit Ratio</i>	20
Tabel 3. 5 Kriteria Penilaian <i>Good Corporate Governance</i>	21
Tabel 3. 6 Kriteria Penilaian <i>Return on Asset (ROA)</i>	22
Tabel 3. 7 Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i>	22
Tabel 4. 1 Rasio NPL SeaBank Periode Tahun 2020 – 2022	25
Tabel 4. 2 Rasio NPL NeoBank Periode Tahun 2020 – 2022	26
Tabel 4. 3 Rasio NPL Bank Jago Periode Tahun 2020 – 2022.....	26
Tabel 4. 4 Rasio LDR SeaBank Indonesia Periode Tahun 2020 – 2022	27
Tabel 4. 5 Rasio LDR NeoBank Periode Tahun 2020 – 2022.....	28
Tabel 4. 6 Rasio LDR Bank Jago Periode Tahun 2020 – 2022	28
Tabel 4. 7 Penilaian <i>Self Assesment</i> GCG SeaBank Tahun 2020 – 2022	29
Tabel 4. 8 Penilaian <i>Self Assesment</i> GCG NeoBank Tahun 2020 – 2022	30
Tabel 4. 9 Penilaian <i>Self Assesment</i> GCG Bank Jago Tahun 2020 – 2022	31
Tabel 4. 10 Perhitungan Rasio ROA SeaBank Tahun 2020 – 2022	32
Tabel 4. 11 Perhitungan Rasio ROA NeoBank Tahun 2020 – 2022	32
Tabel 4. 12 Perhitungan Rasio ROA Bank Jago Tahun 2020 – 2022.....	33
Tabel 4. 13 Perhitungan Rasio CAR SeaBank Tahun 2020 – 2022	33
Tabel 4. 14 Perhitungan Rasio CAR NeoBank Tahun 2020 – 2022	34
Tabel 4. 15 Perhitungan Rasio CAR Bank Jago Tahun 2020 – 2022.....	34
Tabel 4. 16 Penilaian Kesehatan SeaBank Berdasarkan Metode RBBR.....	35
Tabel 4. 17 Penilaian Kesehatan NeoBank Berdasarkan Metode RBBR.....	36
Tabel 4. 18 Penilaian Kesehatan Bank Jago Berdasarkan Metode RBBR	37



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir 17





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Persaingan dalam industri perbankan berjalan semakin ketat seiring dengan kemajuan teknologi. Berdasarkan pernyataan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dampak dari pandemi Covid-19 telah mempercepat proses digitalisasi dalam perbankan. Hal ini juga sejalan dengan catatan Bank Indonesia (BI), yang mengatakan bahwa transaksi dan preferensi masyarakat untuk berbelanja secara daring semakin tinggi dengan masifnya perluasan pembayaran digital dan akselerasi dalam *digital banking* (Indonesia.go.id).

Mengacu pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) no. 12/2021, bank digital adalah pelaku praktik perbankan yang sepenuhnya dilakukan dengan menggunakan perantara *online*. Di Indonesia sendiri, perkembangan bank digital telah membawa perubahan yang signifikan bagi perekonomian Indonesia seiring berubahnya pola konsumsi masyarakat. Dengan beralihnya layanan bank konvensional menuju ke perbankan digital, jumlah kantor cabang juga perlahan mulai menyusut. Menurut laman resmi infobanknews.com, jumlah kantor cabang bank di Indonesia terhitung sebanyak 25.568 unit, yang mana berkurang sebanyak 4.145 unit dari tahun 2021 yang berjumlah 29.713 kantor cabang. Sehingga apabila diratakan, kantor cabang bank berkurang 1.055 unit/tahun selama tujuh tahun terakhir. Di samping itu, transformasi *digital banking* juga menjadi perhatian dalam era perubahan ini.

Revolusi perbankan digital yang semakin cepat dalam beberapa tahun terakhir terus mempengaruhi berbagai sektor ekonomi, yang juga tercermin dari peningkatan pilihan aplikasi perbankan dan layanan keuangan yang semakin berkembang untuk memenuhi kebutuhan pengguna yang berbeda. Menurut GoodStat (2022), terdapat tiga besar bank digital yang berhasil meraih nasabah paling banyak di Indonesia. Pengukuran ini dinilai berdasarkan perolehan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun bank digital tersebut. Jajaran bank tersebut adalah SeaBank, NeoBank, dan Bank Jago.

Menurut laporan keuangan bank tahun 2022, SeaBank mampu menduduki peringkat pertama dengan DPK sebesar Rp21,58 triliun. Kemudian, NeoBank berada

di urutan kedua dengan DPK Rp 14,5 triliun. Di urutan ketiga, Bank Jago menyusul dengan total DPK Rp 8,27 triliun di akhir tahun 2022.

Pada tahun 2016, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selaku pihak yang mengatur dan mengawasi kegiatan operasional perbankan menetapkan regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/PJOK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. OJK mengatakan bahwa “Tingkat kesehatan bank adalah hasil penilaian suatu bank terhadap risiko dan kinerja bank.”

Menurut Bab III pasal 6 PJOK 4/PJOK.03/2016, telah ditentukan bahwa “Bank wajib melakukan penilaian Tingkat Kesehatan Bank secara Individu dengan menggunakan pendekatan risiko *Risk-based Bank Rating* sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (3), dengan cakupan penilaian terhadap faktor profil risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), rentabilitas (*earnings*), dan permodalan (*capital*). Keempat faktor tersebut merupakan kesatuan nilai yang akan menjadi hasil akhir peringkat kesehatan bank yang selanjutnya disingkat menjadi RBBR.

Pada penelitian ini, penilaian pada faktor *risk profile* diukur dengan menggunakan dua indikator, yaitu faktor risiko kredit dan risiko likuiditas. Berdasarkan peneliiian yang dilakukan Umiyati & Faly (2015), kondisi kesehatan bank yang memburuk disebabkan oleh beberapa hal, namun faktor utama yang dihadapi bank adalah besarnya kredit bermasalah dan tingkat likuiditas yang tidak optimal.

Analisis pada risiko kredit dilakukan dengan menggunakan *Net Performing Loan* (NPL), dan risiko likuiditas menggunakan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Menurut PJOK Nomor 18 Tahun 2016, risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank, termasuk risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko *counterparty credit risk*, dan *settlement risk*. Sedangkan risiko likuiditas adalah ketidakmampuan suatu bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dari keuangan bank.

Penilaian *Good Corporate Governance* (GCG) merupakan penilaian terhadap manajemen bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip GCG. Penilaian ini memiliki tiga sub-aspek utama, yaitu *governance structure*, *governance process*, dan *governance*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

outcome. Aspek ini dapat dianalisis berdasarkan hasil *self assessment* dari bank.

Penilaian terhadap aspek rentabilitas (*earnings*) merupakan penilaian terhadap kinerja rentabilitas (*earnings*), sumber-sumber rentabilitas, dan kesinambungan rentabilitas (*earnings sustainability*) bank. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan *Return to Asset* (ROA) untuk menilai faktor rentabilitas.

Penilaian pada aspek Permodalan (*capital*) digunakan untuk mengukur besarnya jumlah modal minimum yang dibutuhkan untuk menutup risiko kerugian akibat penanaman aset, biaya aset tetap dan inventaris, serta operasional lainnya (Taswan, 2010). Sebagai indikator, peneliti memasukkan rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio*/CAR).

Lasta (2014) melakukan pengukuran tingkat kesehatan PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk dengan menggunakan pendekatan *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital* (RGEC) pada tahun 2011-2013. Kesimpulan dari analisis menunjukkan bahwa BRI merupakan bank yang Sehat.

Kemudian terdapat penelitian dari Deviana (2020) yang melakukan penelitian tingkat kesehatan PT Bank MNC International Tbk dengan metode RBBR. Hasil menunjukkan bahwa *Risk Profile* dengan risiko kredit dengan kondisi NPL yang Sehat, risiko likuiditas dengan LDR yang dinilai dalam kondisi Sehat. Kemudian terdapat pengukuran pada aspek GCG, yang tampak bernilai komposit Sehat. *Earnings* yang diukur dengan ROA juga menampilkan tingkat rentabilitas tinggi, yang memiliki arti kondisi Sangat Sehat, Di lain sisi, *Capital* yang diukur dengan rasio CAR juga memiliki predikat yang Sangat Sehat. Kesimpulan dari analisis tersebut menunjukkan bahwa Bank MNC berada di kategori Sehat.

Penelitian kali ini dilakukan untuk menganalisis tingkat kesehatan PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago yang dinilai dengan pendekatan RBBR. Hal ini dilakukan untuk memberi edukasi kepada nasabah bank tersebut mengenai kesehatan bank digital yang digunakannya. Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK (Studi Kasus Pada Bank Digital Periode 2020 – 2022)”



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Tingkat kesehatan bank merupakan hal yang penting karena dapat menjadi bahan pertimbangan nasabah. Hasil ini juga berguna bagi masyarakat sebagai bahan pertimbangan manajemen bank agar terus meningkatkan kualitas dan kinerjanya guna menjalin kepercayaan kepada masyarakat. Berdasarkan hal tersebut, maka perlu dilakukannya analisis tingkat kesehatan bank melalui pendekatan rasio yang diukur dengan menggunakan metode RBBR pada PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Adapun pertanyaan penelitian dari penelitian ini berdasarkan perumusan masalah di atas adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana penilaian tingkat kesehatan PT SeaBank Indonesia, PT PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago jika dilihat dari faktor *Risk Profile*?
2. Bagaimana penilaian tingkat kesehatan PT SeaBank Indonesia, PT PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago jika dilihat dari faktor GCG?
3. Bagaimana penilaian tingkat kesehatan PT SeaBank Indonesia, PT PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago jika dilihat dari faktor *Earnings* (Rentabilitas)?
4. Bagaimana penilaian tingkat kesehatan PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago jika dilihat dari faktor *Capital* (Kecukupan Modal)?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini berdasarkan pertanyaan penelitian di atas adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis faktor *Risk Profile* PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago yang merupakan bagian dari kesehatan bank.
2. Untuk menganalisis faktor *Good Corporate Governance* PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo Commerce, dan PT Bank Jago yang merupakan bagian dari kesehatan bank.
3. Untuk menganalisis faktor *Earnings* (Rentabilitas) PT SeaBank Indonesia, PT



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago yang merupakan bagian dari kesehatan bank.

4. Untuk menganalisis faktor *Capital* (Kecukupan Modal) PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago yang merupakan bagian dari kesehatan bank.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian, adapun penelitian ini memiliki manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini dapat menjadi salah satu referensi baru di bidang perbankan, khususnya perbankan digital, serta membantu pihak-pihak maupun masyarakat yang berkepentingan dalam melakukan analisis tingkat kesehatan pada PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademisi

Berperan sebagai tambahan informasi guna memahami fenomena-fenomena ekonomi nasional secara luas, khususnya dalam bidang perbankan digital.

b. Bagi PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan bagi ketiga bank tersebut dalam hal pengambilan keputusan yang berdampak pada industri perbankan digital.

c. Bagi Masyarakat

Memberikan informasi terkait kesehatan perbankan digital, khususnya PT SeaBank Indonesia, PT Bank Neo *Commerce*, dan PT Bank Jago serta sebagai bahan pertimbangan dan pengambilan bagi keputusan masyarakat yang ingin menyimpan dananya pada bank yang berkondisi sehat.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami skripsi ini, adapun sistematika

penulisan yang dimaksud adalah sebagai berikut:

Bab 1, Pendahuluan. Bagian ini mengungkapkan latar belakang munculnya masalah, penjabaran masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan laporan skripsi.

Bab 2, Tinjauan Pustaka. Bagian ini membahas lebih dalam mengenai konsep dan teori yang mendukung penelitian, serta dilakukan penggambaran kerangka penelitian, berdasarkan sumber literature yang akurat. Pada bagian ini juga terdapat sub bab penelitian terdahulu yang disusun secara sistematis beserta temuan yang dijabarkan.

Bab 3, Metodologi Penelitian. Bagian ini memuat metode penelitian yang digunakan. Bab ini terdiri atas bahan atau materi penelitian, alat penelitian, variabel, dan data beserta pengolahan dan analisisnya. Metode penelitian umumnya adalah gambaran/desain yang berfungsi sebagai referensi strategi penelitian agar peneliti mampu menemukan data dan alat penelitian yang valid serta sesuai dengan karakteristik dan tujuan penelitian. Desain penelitian merupakan penghubung antara pertanyaan penelitian dan metode penelitian. Pada bagian ini, akan dipaparkan secara singkat mengenai metode penelitian yang digunakan untuk menjawab pertanyaan penelitian.

Bab 4, Pembahasan. Bagian ini menyajikan hasil dan temuan penelitian yang diperoleh selama proses penelitian berdasarkan data penelitian dan pengolahan data. Bab ini juga memaparkan secara rinci analisis dari setiap variabel guna menjawab setiap tujuan penelitian.

Bab 5, Penutup. Bagian ini memuat kesimpulan hasil penelitian yang merupakan ringkasan setiap pembahasan yang menjadi jawaban atas pertanyaan penelitian yang sebelumnya dipaparkan. Sub bab dari bagian ini juga berisi saran bagi pihak-pihak yang terkait.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan menjadi sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil analisis profil risiko tiga bank tahun 2020 – 2022, diketahui bahwa Bank Jago memiliki kredit bermasalah terbaik karena berhasil memperoleh peringkat Sangat Sehat selama tiga tahun berturut-turut. Kemudian, pada posisi kedua ada NeoBank yang meraih NPL dengan kategori Sangat Sehat dan Sehat. Sementara itu, SeaBank perlu meningkatkan kualitas kredit bermasalah, mengingat peringkat tahun 2020 cukup di bawah optimal untuk kategori tersebut. Dalam aspek likuiditas bank, NeoBank dan SeaBank memiliki LDR yang paling baik pada tahun 2021-2022 dengan kategori Likuid. Di samping itu, Bank Jago hanya memperoleh peringkat yang Kurang Likuid di tahun 2020 dan 2022 dan Tidak Likuid di tahun 2021.
2. Dalam analisis aspek *Good Corporate Governance*, diketahui bahwa SeaBank dan Bank Jago tersebut berada dalam kategori Sehat selama tahun 2020-2022. Namun, NeoBank sempat meraih tata kelola yang Cukup Sehat tahun 2020, sebelum akhirnya stabil di posisi Sehat pada tahun 2021-2022.
3. Dari segi rentabilitas ketiga bank digital, memiliki ROA yang negatif pada rentang tahun 2020-2022. Bank digital yang mengalami kerugian paling kecil adalah Bank Jago, hal ini dikarenakan bank berhasil memperoleh laba pada tahun 2022 meskipun masih dalam kategori Kurang Sehat. Kemudian, NeoBank berada di posisi kedua dilihat dari nilai kerugian dua tahun terakhir (2021-2022) dan mengalami profit di tahun 2020. SeaBank memiliki profitabilitas paling rendah dengan perolehan kerugian yang cukup besar di tahun 2020-2021, dan berhasil mencetak laba pada akhir 2022.
4. Berdasarkan hasil perhitungan rasio CAR, disimpulkan bahwa permodalan SeaBank, NeoBank, dan Bank Jago berada di posisi Sangat Sehat pada tahun 2020-2022. Hal ini dapat dilihat dari perolehan CAR ketiga bank yang berada jauh

5. di atas ketentuan Bank yang Sangat Sehat. Dalam faktor kekuatan permodalan, Bank Jago berhasil meraih posisi tertinggi diantara ketiga bank digital. Kemudian, Sea Bank dan NeoBank menyusul di posisi kedua dan ketiga.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian di atas, peneliti memberikan beberapa saran yang semoga dapat menjadi pertimbangan bagi pihak-pihak yang bersangkutan, diantaranya:

1. Bagi PT SeaBank Indonesia, PT NeoBank *Commerce*, dan PT Bank Jago
Berdasarkan hasil penelitian, masih ditemukan beberapa faktor yang tidak menunjukkan baik kesehatan yang baik. Rasio ROA yang bernilai negatif dan Rasio CAR yang terlalu besar dapat menjadi indikasi bagi bank untuk bisa memanfaatkan permodalannya lebih efektif, sehingga bisa membantu menghasilkan laba dari aktivitas bank. Bank dapat menyalurkan permodalan dalam bentuk investasi surat berharga atau saham yang memiliki risiko rendah. Selain itu, bank juga dapat memperbaiki kualitas kreditnya dengan menekankan kredit selektif untuk menghindari timbulnya kredit bermasalah.
2. Bagi Masyarakat dan Calon Debitur
Penulis berharap dengan adanya penelitian ini, calon debitur yang ingin mengajukan kredit dapat mempertimbangkan keputusannya berdasarkan kemampuan dan skala prioritas sehingga dapat mencegah timbulnya kredit bermasalah yang merugikan bank dan nasabah. Peneliti juga menghimbau agar calon investor yang ingin menginvestasikan dananya dapat lebih selektif dan mencari referensi terkait kesehatan bank tersebut melalui laporan keuangan dan jurnal penelitian sehingga masyarakat memiliki gambaran terkait kondisi bank tersebut.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto. (2010). *Prosedur penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Aristia, K. (2020). *PENGARUH FEE BASED INCOME TERHADAP PENINGKATAN PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2019*.
- Azwar, S. (2013). *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Bank Indonesia. (2011). *Bank Indonesia*. From Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP/2011: <http://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. (2012). Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. *Jakarta: Pusat Riset dan Edukasi Bank*.
- Bank Indonesia. (2012). *PBI No.14/15/PBI/2012 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*.
- Bank Indonesia. (2019). *Kajian Stabilitas Keuangan*. 32.
- Chosyali, A. (2019). OPTIMALISASI PENINGKATAN KUALITAS KREDIT DALAM RANGKA MENGATASI KREDIT BERMASALAH. *Law Reform*.
- H, S. (2015). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RBBR. *Jurnal Ilmiah Manajemen Forkamma*.
- Harahap, S. (2015). *Perencanaan Dan Manajemen Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hasya, R. (2022, Juni). *Good News From Indonesia*. From GoodStats: <https://goodstats.id/article/10-bank-digital-yang-paling-sering-dipakai-masyarakat-indonesia>
- Hidayahtulah, D. (2017). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Iswandi, L. (n.d.). STRATEGI PENINGKATAN LIKUIDITAS DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP PADANG PANJANG MELALUI PENAMBAHAN CUSTOMER BASE. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Lasta, H. A. (2014). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Pendekatan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings*,

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Capital)(Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia,Tbk Periode 2011-2013).
Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). Vol. 13, 2.

Marta, Y. T. (2022). ANALISIS LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING LOAN (NPL) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA 1946 (Persero) Tbk. *Jurnal Akuntansi.*

Mubarak, M. F. (2014). Penialain Kinerja Bank Menurut Risk Based Bank Rating (Studi pada Bank Umum Milik Negara yang Listing di BEI). *Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.*

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.* From Regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/PJOK.03/2016: ojk.co.id

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *PJOK No.55/PJOK.3/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.*

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *SE OJK No. 05/2017 TENTANG BENTUK, SUSUNAN, DAN TATA CARA PENYAMPAIAN LAPORAN BERKALA BAGI PERUSAHAAN PERGADAIAN SWASTA DAN PERUSAHAAN PERGADAIAN.*

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Tingkat Kesehatan Bank Umum.* From Surat Edaran OJK No.14/SEOJK.01/2017: ojk.co.id

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Bank Digital.* From Ketentuan OJK No. 12/2021: ojk.co.id

Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). *DIVERSIFIKASI PORTOFOLIO INVESTASI BAGI MILENIAL.* From Sikapi Uangmu: sikapiuangmu.ojk.go.id

Parathon, A. A. (2013). Analisis Rasio Keuangan Perbankan Sebagai Alat Ukur Kinerja Keuangan Bank. *Jurnal Administrasi dan Bisnis Universitas Brawijaya.*

PT Bank Jago. (2020 - 2022). *Laporan Keuangan Tahunan.* Jakarta: PT Bank Jago.

PT Bank Neo Commerce. (2020 - 2022). *Laporan Keuangan Tahunan.* Jakarta: PT Bank Neo Commerce.

PT SeaBank Indonesia. (2020 - 2022). *Laporan Keuangan Tahunan.* Jakarta: PT SeaBank Indonesia.

Rizaty, M. A. (2022). *Produk Perbankan yang Paling Banyak Digunakan di Indonesia.* From Katadata Media Network.

Ruchiyat, R. E. (2021). Analisis Rasio Modal, Efisiensi Operasional, Bunga Bersih, Likuiditas, Dan Kredit. *Jurnal Ilmiah Manajemen, STIE .*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Saputri, D. N. (2021). The Effect Of Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio And Third Party Funds On. *Jurnal Manajemen*.
- Sari, N. (n.d.). MANAJEMEN DANA BANK SYARIAH. *Jurnal Ekonomi*.
- Subhan. (2019). Penilaian Kinerja Keuangan Bank Dengan Pendekatan RBBR. *Profita Komunikasi Ilmiah Akuntansi dan Perpajakan*, 12.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B*. Bandung: Alfabeta.
- Taswan. (2008). *Akuntansi Perbankan : Transaksi Dalam Valuta Rupiah*. Yogyakarta: UPP STIN YKPN.
- Ulfha. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RBBR. *Cano Ekonomos*, 7.
- Umiyati dan. Faly, (2015). Pengukuran Kinerja Bank Dengan Metode RGEC. *Jurnal Akuntansi Keuangan Islam*.



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA