

TUGAS AKHIR PROGRAM MAGISTER

**ANALISIS EFISIENSI BIAYA PERBANKAN
TAHUN 2002 – 2006 DENGAN METODE
*STOCHASTIC FRONTIER APPROACH (SFA)***



TAPM diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen

Disusun Oleh :
Alimi Nuribat
NIM.014286545

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS TERBUKA
JAKARTA
2008**

**UNIVERSITAS TERBUKA
PROGRAM PASCASARJANA
MAGISTER MANAJEMEN**

PERNYATAAN

TAPM yang berjudul “Analisis Efisiensi Biaya Perbankan Tahun 2002 – 2006 dengan Metode *Stochastic Frontier Approach* (SFA)” adalah hasil karya saya sendiri, dan seluruh sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan benar.

Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan adanya penjiplakan (plagiat), maka saya bersedia menerima sanksi akademik.

Jakarta, 27 Maret 2008
Yang Menyatakan



(Aim. Nuribat)
NIM. 014286545


LEMBAR PERSETUJUAN TAPM

Judul TAPM : Analisis Efisiensi Biaya Perbankan Tahun 2002 – 2006
Dengan Metode *Stochastic Frontier Approach* (SFA)

Penyusun TAPM : Alimi Nuribat
NIM : 014286545
Program Studi : Magister Manajemen
Hari/Tanggal : 27 Maret 2008

Menyetujui:

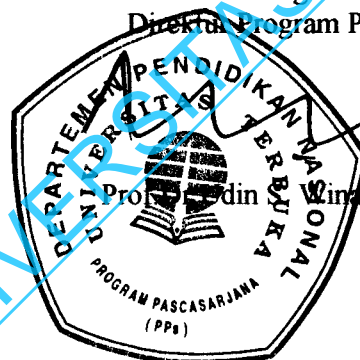
Pembimbing II,



Aminudin Zuhairi, PhD.

Pembimbing I,


Dr. Mahyus Ekananda S., MM.MSE

Mengetahui,
Direktur Program Pascasarjana




Prof. Aminudin Wintaputra, M.A.

**UNIVERSITAS TERBUKA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN**

PENGESAHAN

Penyusun TAPM : Alimi Nuribat
NIM : 014286545
Program Studi : Magister Manajemen
Judul TAPM : Analisis Efisiensi Biaya Perbankan Tahun 2002 – 2006
Dengan Metode *Stochastic Frontier Approach* (SFA)

Telah dipertahankan di hadapan Sidang Panitia Penguji Tesis Program Pascasarjana, Program Studi Magister Manajemen, Universitas Terbuka pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 27 Maret 2008
Waktu : 15:00 – 17:00 WIB

Dan telah dinyatakan LULUS

PANITIA PENGUJI TESIS

Ketua Komisi Penguji Tesis :

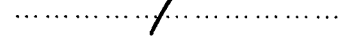
Suciati, PhD



Penguji Ahli :



Dr. Chairy



Pembimbing I :



Dr. Mahyus Ekananda S., MM.MSE



KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, berkah dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Program Magister (TAPM) ini dengan judul : Analisis Efisiensi Kinerja Perbankan Tahun 2002 – 2006 Dengan Metode Stochastic Frontier Approach (SFA).

Penulisan TAPM ini merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk jenjang strata dua (S-2) di lingkungan Program Magister Management Universitas Terbuka, Jakarta.

Penulis menyadari bahwa TAPM ini dapat terselesaikan dengan baik berkat bantuan, dorongan serta masukan dari berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Mahyus Ekananda ST, MM.MSE, selaku Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dengan penuh perhatian hingga penulisan ini dapat selesai.
2. Bapak Aminudin Zuhairy, PhD, selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu untuk dapat berkomunikasi jarak jauh dalam proses pembimbingan penulisan TAPM.
3. Bapak C. Soepartomo, yang dengan penuh perhatian dan tidak bosan-bosannya memberikan motivasi kepada penulis.
4. Seluruh staf UPBJJ UT Jakarta, yang telah banyak memberikan dukungan selama proses perkuliahan sampai selesainya penulisan TAPM ini.
5. Yang kucintai dan sayangi isteri dan anakku, yang telah banyak berkorban dan memberikan dukungan serta do'a.
6. Pak Uje dan Pak Rastito, yang senantiasa menyediakan transport gratis selama di Jakarta.
7. Teman-teman MM UT Jakarta Angkatan Masa Registrasi 2006.1, terima kasih atas dukungan dan do'a, serta kekompakannya selama ini.
8. Semua pihak yang telah membantu sejak masa kuliah hingga selesainya penulisan TAPM ini.

'Tiada gading yang tak retak', begitulah kata pepatah. Penulis menyadari bahwa penulisan TAPM ini masih belum sempurna, untuk itu saran dan kritik membangun akan sangat membantu penyempurnaan penelitian yang telah dilakukan. Harapan penulis, semoga TAPM ini bermanfaat bagi kita semua dan dapat menambah khasanah kepustakaan.

Jakarta, Maret 2008

Penulis

DAFTAR ISI

Lembar Pernyataan	ii
Persetujuan	iii
Lembar Pengesahan	iv
Kata Pengantar	v
Daftar Isi	vi
Daftar Tabel	viii
Daftar Gambar	ix
Daftar Lampiran	x
Abstrak	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
BAB II KERANGKA TEORETIK	7
A. Kajian Teoretik	7
1. Penelitian Terdahulu	7
2. Konsep Kinerja	10
3. Konsep dan Pengukuran Efisiensi	11
4. <i>Stochastic Frontier Analysis</i>	14
B. Kerangka Berpikir	18
C. Definisi Konsep dan Operasional	20
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	22
A. Desain Penelitian	22
B. Populasi dan Sampel	22
C. Jenis dan Sumber Data	23
D. Prosedur Pengumpulan Data	23
E. Metode Analisis Data	24
1. Model Ekonometrik	24
2. Uji Multikolinearitas	27
3. Uji Korelasi	29
4. Analisis <i>Stochastic Frontier Analysis</i> (SFA)	33

5. <i>Analysis Of Variance</i> (ANOVA)	34
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN	36
A. Uji Multikolinearitas	36
B. Hasil Pengujian Data dan Asumsi Model	37
1. Persamaan Fungsi Efisiensi Biaya Seluruh Bank	37
2. Persamaan Fungsi Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank	37
C. Analisis Empiris Efisiensi Bank	40
1. Efisiensi Biaya Seluruh Bank	40
2. Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank	42
D. Analisis Korelasi Efisiensi Biaya dengan ROE	45
E. Uji Beda Tingkat Efisiensi Kelompok Bank	45
F. Keterbatasan Penelitian	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	47
A. Kesimpulan	47
B. Saran	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

UNIVERSITAS TERBUKA

DAFTAR TABEL

No.		Halaman
1.1.	Penghimpunan dan Penyaluran DPK	2
1.2.	Kinerja Bank Umum	3
2.1.	Operasional Variabel Penelitian	21
4.1.	Bank Paling Efisien Tahun 2006	40
4.2.	Rata-rata Efisiensi Perbankan Tahun 2002 – 2006	42
4.3.	Bank-Bank Asing yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	43
4.4.	Bank-Bank BUMN yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	43
4.5.	Bank-Bank BUSN Devisa yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	43
4.6.	Bank-Bank BUSN Non Devisa yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	44
4.7.	Bank-Bank BPD yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	44
4.8.	Bank-Bank Campuran yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006	44
4.9.	Hasil Perhitungan ANOVA	45

DAFTAR GAMBAR

No.		Halaman
1.1.	Alur Teknik Estimasi Efisiensi Perbankan Parametrik	19
4.1.	Trend Efisiensi Biaya Perbankan Kuartal I 2002 sampai dengan Kuartal IV 2006	41
4.2.	Efisiensi Biaya Kelompok Bank	42

UNIVERSITAS TERBUKA

DAFTAR LAMPIRAN

No.		Halaman
1.	Deskripsi Statistik Data	53
2.	Hasil Uji Multikolinearitas	53 56 55
3.	Nilai Efisiensi Biaya	58

UNIVERSITAS TERBUKA

Abstract

Efficiency is a theoretical parameter that can be used as base of all performance measurement in a bank. Accounting-based cost ratios are a traditional tool used by bank analysts to measure cost efficiency. In this study parametric approach was used to measure bank cost efficiency using stochastic frontier approach (SFA). The methods used in this study are measured in percentage. Closer to 100% means a bank acts more efficient. For the analysis, a dataset of 99 cross-sections and 20 time-series of banks in Indonesia for the years 2002 until 2006 were used. It is found that non-Foreign Exchange Commercial Banks category is the most efficient bank category compared to other bank category. This study also shows that Cost Efficiency and Return On Equity are independent of each other.

Keywords: Bank, Cost Efficiency, SFA.

UNIVERSITAS TERBUKA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (UU No.10 Tahun 1998). Dengan demikian bank memiliki peranan yang strategis dalam mendukung pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan taraf hidup rakyat banyak.

Sampai dengan Desember 2006 kinerja penghimpunan dana pihak ketiga dalam bentuk Giro, Deposito dan Tabungan mencapai Rp.1.287,102 milyar. Sedangkan penyaluran dana dalam bentuk kredit sampai dengan Desember 2006 sebesar Rp. 792.297 milyar. Secara nominal pengumpulan dana pihak ketiga dan penyaluran dana dalam bentuk pinjaman tersebut terus menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun.

Tabel 1.1. Penghimpunan dan Penyaluran DPK (dalam miliar rupiah)

Indikator	2002	2003	2004	2005	2006
a. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK)					
Rupiah	687.394	742.620	818.208	930.160	1.093.445
- Giro	130.238	150.117	170.843	193.854	249.564
- Deposito	364.567	351.840	351.460	455.038	510.008
- Tabungan	192.589	240.663	295.905	281.268	333.873
Valas	148.384	145.947	144.898	197.777	193.657
- Giro	65.988	67.881	74.879	87.558	88.447
- Deposito	81.624	76.993	69.530	109.995	105.155
- Tabungan	772	1.073	489	224	55
Jumlah	835.778	888.567	963.106	1.127.937	1.287.102
b. Penyaluran Dana dalam bentuk Kredit					
Rupiah	272.689	340.347	120.825	129.802	153.798
Valuta Asing	98.368	100.158	103.473	159.120	156.906
Jumlah	371.057	440.505	224.298	288.922	310.704

Sumber : *Statistik Perbankan Indonesia - Vol. 5, No. 6, Mei 2007* (www.bi.go.id)

Untuk menilai kinerja bank umumnya digunakan lima aspek penilaian yang lebih dikenal dengan istilah CAMELS yang meliputi *Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity* dan *Sensitivity to Market Risk*. CAMELS sendiri tidak semata-mata digunakan untuk menilai kinerja bank tetapi juga digunakan untuk menentukan tingkat kesehatan suatu bank. Hal tersebut sebagaimana terdapat dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 Tingkat Kesehatan Bank adalah hasil penilaian kualitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu Bank melalui Penilaian Kuantitatif dan atau Penilaian Kualitatif terhadap faktor-faktor permodalan,

kualitas aset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap risiko pasar.

Lebih detail mengenai kinerja perbankan Indonesia adalah sebagai berikut :

Tabel 1.2. Kinerja Bank Umum (dalam miliar rupiah)

Indikator (Indicator)	2002	2003	2004	2005	2006
NAR (%)	22,44	19,43	19,42	19,30	21,27
- Modal	103.602	112.395	130.168	144.470	183.391
- ATMR	461.757	578.386	670.140	748.541	862.145
KAP					
APYD terhadap Aktiva Produktif (%)	3,61	3,59	3,05	4,70	3,91
- APYD	38.099	38.916	36.065	62.980	61.192
- Total Aktiva Produktif	1.055.145	1.084.947	1.182.899	1.339.752	1.565.103
PPAPYD terhadap PPAPWD (%)	175	168	176	127	127
- PPAPWD	43.195	43.744	39.944	43.210	47.918
Rentabilitas (Profitability)	24.653	26.103	22.754	33.957	37.767
ROA (%)	1,96	2,63	3,36	2,55	2,64
- Laba	20.882	29.529	40.956	30.601	40.555
- Rata-rata total aset	1.065.824	1.122.641	1.185.278	1.201.039	1.538.821
BOPO (%)	94,76	88,10	76,64	89,50	86,98
- Biaya Operasional	150.498	127.265	122.396	143.881	184.826
- Pendapatan Operasional	158.820	145.137	159.697	160.762	212.499
Likuiditas					
Aktiva terhadap Pasiva - Likuid (%)	-	-	2,56	2,64	3,06
LDR (%)	38,24	43,52	49,95	59,66	61,56
- Kredit	37.058	440.505	559.470	695.648	792.297
- Dana Pihak Ketiga	970.371	1.012.278	1.120.102	1.166.065	1.287.102

Sumber : *Statistik Perbankan Indonesia - Vol. 5, No. 6, Mei 2007*

Sebagai badan usaha, kegiatan usaha bank berorientasi untuk mendapatkan keuntungan, dengan tujuan memaksimumkan kemakmuran pemegang saham/pemilik melalui peningkatan nilai perusahaan. Weston *et al* (1996:12-13) menyatakan "*Management primary goal is stockholder wealth maximization, which as we will see, translates into maximizing the value of the firm, which is measured by the price of the firm's common stock*". Menurut

Kuncoro (2002:557), para pemilik bisnis (*investor*) mengharapkan pertumbuhan pendapatan, aliran dana (*cash flow*), dan deviden, yang jika ketiga hal tersebut dikombinasikan akan menghasilkan pertumbuhan nilai ekonomi modal yang ditanamkan. Dengan demikian bank tidak hanya dituntut untuk beroperasi sesuai dengan ukuran tingkat kesehatan yang ditentukan, tetapi juga dituntut beroperasi secara efisien.

Pengukuran kinerja perusahaan umumnya dilakukan dengan menggunakan rasio-rasio keuangan perusahaan. Salah satu kelemahan penggunaan rasio keuangan dalam mengukur kinerja keuangan disampaikan oleh Brigham dan Houston (2001:102-103) yaitu, suatu perusahaan mungkin memiliki beberapa rasio keuangan yang kelihatan “bagus” dan yang lainnya kelihatan “buruk”, yang membuat sulit untuk menyatakan apakah perusahaan tersebut kuat atau lemah. Namun, prosedur statistik dapat digunakan untuk menganalisis pengaruh bersih dari sekumpulan rasio. Banyak bank dan organisasi pemberi pinjaman lainnya menggunakan prosedur statistik untuk menganalisis rasio keuangan perusahaan dan menurut analisis mereka perusahaan diklasifikasikan sesuai dengan probabilitas mereka dalam mengantisipasi kesulitan keuangan.

Efisiensi merupakan salah satu parameter kinerja yang secara teoritis merupakan salah satu kinerja yang mendasari seluruh kinerja sebuah organisasi. Kemampuan menghasilkan *output* yang maksimal dengan *input* yang ada, adalah merupakan ukuran kinerja yang diharapkan. Pada saat pengukuran efisiensi dilakukan, bank dihadapkan pada kondisi bagaimana mendapatkan tingkat *output* yang optimal dengan tingkat *input* yang ada, atau mendapatkan tingkat *input* yang

minimum dengan tingkat *output* tertentu (Hadad, Santoso, Mardanugraha, dan Ilyas, 2003:3)

Penilaian efisiensi biaya didasarkan pada nilai biaya perusahaan dibandingkan dengan praktek perusahaan terbaik (*best practicing firm*). Efisiensi biaya diartikan sebagai rasio antara biaya minimum dimana perusahaan dapat menghasilkan sejumlah produksi tertentu, dengan biaya sebenarnya dikeluarkan oleh perusahaan (Ansari, 2006:4).

Berkenaan dengan permasalahan tersebut, maka penulis mengambil judul :
**“Analisis Efisiensi Biaya Perbankan di Indonesia Tahun 2002 s/d 2006
Dengan Metode *Stochastic Frontier Approach* (SFA)”**.

B. Perumusan Masalah

Sebagaimana telah disampaikan di atas, penilaian kinerja sangat diperlukan oleh manajemen bank untuk dapat mengetahui perkembangan usahanya. Penggunaan rasio keuangan untuk menilai kinerja bank memiliki keterbatasan karena masing-masing rasio keuangan memiliki nilai yang berbeda sehingga sulit untuk menentukan kinerjanya. Alternatifnya adalah dengan menggunakan prosedur statistik, yaitu pengukuran tingkat efisiensi relatif. Salah satu metode yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengukur efisiensi relatif adalah metode *Stochastic Frontier Analysis* (SFA). Dengan melihat latar belakang tersebut di atas, maka penulis merasa perlu untuk mengkaji:

1. Berapakah nilai efisiensi kinerja keuangan perbankan di Indonesia berdasarkan metode SFA?

2. Apakah terdapat perbedaan nilai efisiensi perbankan di Indonesia berdasarkan total bank dan kelompok bank (BUMN, BUSN Devisa, BUSN Non Devisa, BPD dan Bank Campuran dan Bank Asing)?
3. Apakah terdapat hubungan antara tingkat efisiensi bank dengan rasio *Return On Equity* (ROE)?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah tersebut di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk :

1. Mengetahui nilai efisiensi kinerja keuangan perbankan di Indonesia berdasarkan metode SFA.
2. Apakah terdapat perbedaan nilai efisiensi perbankan di Indonesia berdasarkan total bank dan kelompok bank (BUMN, BUSN Devisa, BUSN Non Devisa, dan Bank Campuran dan Bank Asing).
3. Apakah terdapat hubungan antara tingkat efisiensi bank terhadap rasio *Return On Equity* (ROE).

D. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi :

1. Bagi penulis, dapat menambah wawasan dan keilmuan khususnya tentang perbankan.
2. Bagi perusahaan, dapat digunakan sebagai salah satu sarana dalam menetapkan strategi usaha di waktu yang akan datang.

3. Bagi pemerintah, dalam hal ini Bank Indonesia, penilaian kinerja bank dapat digunakan untuk menetapkan dan menerapkan strategi pengawasan yang tepat pada bank ybs.
4. Bagi masyarakat dengan mengetahui kinerja bank adalah bahwa masyarakat akan merasa lebih tenang/aman dalam menempatkan dananya di perbankan, karena yakin bank akan mengelola dana tersebut dengan baik.

UNIVERSITAS TERBUKA

BAB II

KERANGKA TEORITIK

A. Kajian Teoritik.

1. Penelitian terdahulu.

Study untuk mengukur tingkat efisiensi perbankan saat ini telah banyak dilakukan baik dengan menggunakan metode parametrik maupun non parametrik.

Beberapa penelitian yang pernah dilakukan antara lain :

- a. Maudos, Pastor, Perez dan Quessada (1999) melakukan penelitian dengan judul *‘Cost and Profit Efficiency in European Banks’* menggunakan teknik SFA dan DFA (*Distribution Free Approach*). Penelitian ini dilakukan dengan sample 11 negara di Uni Eropa pada periode tahun 1993 sampai dengan 1996, untuk mengukur efisiensi biaya dan laba (*cost and profit efficiency*). Dalam penelitian tersebut disimpulkan bahwa tingkat rata-rata biaya tidak menunjukkan efisiensi biaya tetapi berpengaruh negatif terhadap efisiensi laba (*profit efficiency*). Disimpulkan juga bahwa perbedaan efisiensi antar bank dan efisiensi antar sektor perbankan tidak sebesar yang ditunjukkan oleh rasio-rasio akuntansi.
- b. Lambrete dan Desrocher (2002), dalam *‘Discussion Paper Series No.2002-12 Philippine Institute for Development Studies’* meneliti tentang *‘Efficiency and Expense Preference in the Phillippines’ Cooperative Rural Banks’* menyimpulkan *‘agency cost’* mengurangi efisiensi biaya CRBs (*Cooperative Rural Banks*). Selain itu diperoleh juga bahwa *‘rural CRBs’* sangat efisien

meskipun efisiensi biayanya biasa saja. Hal ini disebabkan perusahaan dapat memungut fee lebih tinggi atas kualitas layanan yang diberikan. Sementara itu CRBs besar tampak memiliki rata-rata efisiensi biaya sangat rendah dan buruk.

- c. Hadad, Santoso, Mardanugraha dan Illyas (2003) dalam "*Research Paper* Biro Riset Direktorat Penelitian Dan Pengaturan Perbankan" meneliti mengenai "Pendekatan Parametrik untuk Efisiensi Perbankan Indonesia" metode yang digunakan SFA dan DFA. Kesimpulan yang diambil dari penelitian ini bahwa skor efisiensi DFA lebih beragam dibandingkan dengan skor efisiensi SFA, jika digunakan data bulanan dan data tahunan yang menggabungkan seluruh bank. Namun demikian, bank bank yang paling efisien yang dihasilkan dengan menggunakan kedua metode adalah sama. Dengan demikian perhitungan dengan menggunakan DFA dan SFA jika menggunakan observasi seluruh bank menghasilkan nilai-nilai yang konsisten.
- d. Bonin, Hasan dan Wachtel (2004) dalam "*World Bank Conference on Bank Privatization*" meneliti tentang "*Privatization Matters: Bank Efficiency in Transition Countries*" yang dilakukan di 6 negara peralihan (*transition countries*) mendapatkan bank-bank milik pemerintah tergolong tidak efisien dan masuknya bank asing yang lebih efisien meningkatkan kinerja sektor perbankan di negara-negara peralihan (*transition countries*).
- e. DeYoung (1997) dalam "*Financial Practice and Education*" melakukan penelitian dengan judul "*Measuring Bank Cost Efficiency: Don't Count On Accounting Ratio*", menyimpulkan rasio biaya akuntansi merupakan cara

yang populer untuk menganalisa efisiensi bank karena mudah dibuat dan digunakan. Namun demikian efisiensi bank merupakan fenomena yang kompleks, sehingga analisis sederhana dapat menimbulkan kesalahan pengambilan keputusan.

2. Konsep Kinerja

Kinerja adalah pengukuran prestasi yang dapat dicapai oleh perusahaan dan mencerminkan kondisi kesehatan perusahaan pada kurun waktu tertentu. Tujuan dari pengukuran prestasi perusahaan adalah untuk mendapatkan informasi yang berguna mengenai aliran dana, penggunaan dana, efisiensi dan efektivitas perusahaan. Selain itu dapat juga untuk memotivasi para manajer dalam mengambil keputusan yang terbaik.

Kinerja organisasi menurut Bovee et al (1993:10) yaitu "*Performance is degree to which individuals and organizations achieved the organization's goals with effectiveness and efficiency*" yang berarti kinerja merupakan tingkat pencapaian tujuan organisasi oleh individu-individu dan organisasi secara efektif dan efisien. Sedangkan menurut Bartol dan Martin (1991:20) "*Performance in organization is performance achieve through management that actualy made up of two important dimension: effectiveness and efficiency*".

Secara keseluruhan kinerja (*performance*) bank merupakan gambaran prestasi yang dicapai bank dalam operasionalnya, meliputi aspek keuangan, pemasaran, penghimpunan dan penyaluran dana, teknologi maupun sumber daya manusia. Dengan demikian kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik menyangkut aspek penghimpunan

dana maupun penyaluran dana yang biasanya diukur dengan indikator kecukupan modal, likuiditas dan profitabilitas (Abdullah, 2005: 42)

Kinerja keuangan merupakan prestasi manajemen yang diukur dari sudut keuangan, yaitu memaksimalkan nilai perusahaan. Peningkatan nilai perusahaan dapat dicapai apabila manajemen mampu mengoperasikan harta untuk memperoleh pendapatan dan mengefisienkan biaya untuk memperoleh laba.

3. Konsep dan pengukuran efisiensi

Efisiensi biaya bukan berarti sebagai *cutting cost*, pemotongan biaya atau pengurangan biaya. Karena dalam pengertian yang umum istilah *cutting cost* sering dipahami sebagai pemotongan anggaran tanpa memperhitungkan faktor-faktor kunci dalam suatu operasi perusahaan. Pengurangan pengeluaran biaya tidak menjamin bahwa bank akan beroperasi secara efisien. Pemotongan biaya yang berlebihan dapat menyebabkan penurunan kualitas layanan, portofolio dan pendapatan.

Efisiensi ialah penggunaan sumberdaya nyata yang lebih rendah dari pada standard yang ditetapkan, atau kinerja aktual dibanding kinerja standar. Jika kinerja aktual lebih baik dari kinerja standar, maka dikatakan efisien, atau jika penggunaan sumberdaya nyata dibawah standar penggunaan sumber daya yang elah disepakati, maka penggunaan sumberdaya tersebut dikatakan efisien (Prawironegoro, 2005:113).

Penggunaan rasio-rasio keuangan untuk mengukur efisiensi biaya merupakan cara yang banyak dipakai para analis perbankan. Hal ini karena cara tersebut relatif mudah dan semua data yang diperlukan untuk pengukuran dapat langsung diperoleh dari laporan keuangan bank yang bersangkutan. Namun

pengukuran efisiensi dengan menggunakan rasio keuangan ini dapat menimbulkan kesulitan dalam mengartikannya. DeYoung (1997:21) menyatakan :

“Although cost ratios are easy to construct and use, they can be difficult to interpret. Myopic analysis of expenditures can be misleading—reduce spending on labor, materials, or physical plant is no guarantee that a bank is being run efficiently, and high levels of spending on these items does not necessarily signal inefficiency”.

Brigham dan Houston (2001:101-103) mengemukakan beberapa masalah yang mungkin timbul dalam analisis rasio-rasio keuangan, yaitu:

- a. Banyak perusahaan besar mengoperasikan divisi yang berbeda pada industri yang berbeda, dan perusahaan semacam ini sangat sulit untuk mengembangkan seperangkat rata-rata industri yang berarti untuk tujuan komparatif. Oleh karena ini, analisis rasio lebih berguna bagi perusahaan kecil dibanding perusahaan multidivisi.
- b. Kebanyakan perusahaan ingin lebih baik dibandingkan rata-rata industri, sehingga bila hanya mencapai kinerja rata-rata tidaklah terlalu baik.
- c. Inflasi dapat memberikan distorsi yang buruk terhadap neraca perusahaan – nilai yang dicatat seringkali sangat berbeda dengan nilai “sebenarnya”.
- d. Faktor-faktor musiman juga dapat mendistorsi analisis rasio.
- e. Perusahaan dapat menggunakan teknik “*window dressing*” untuk membuat laporan keuangan nampak lebih baik.
- f. Praktik akuntansi yang berbeda dapat mendistorsi perbandingan.
- g. Sangat sulit menyamaratakan apakah suatu rasio tertentu “baik” atau “buruk”

- h. Suatu perusahaan mungkin memiliki beberapa rasio yang kelihatan “bagus” dan yang lainnya kelihatan “buruk”, yang membuat sulit untuk menyatakan apakah perusahaan tersebut kuat atau lemah.

Selain dengan menggunakan perhitungan rasio-rasio keuangan, pengukuran efisiensi dapat dilakukan dengan pendekatan parametrik dan non parametrik. Kedua metode tersebut dapat digolongkan menjadi lima kategori (Mlima dan Hjalmarson, 2002:14), yaitu : (i) *Data Envelopment Analysis (DEA)* yang merupakan pendekatan non parametrik, menggunakan *linear programming* yang menganggap tidak terdapat *random error*. DEA digunakan untuk menghitung efisiensi teknik (*technical efficiency*). Perusahaan yang efisien menurut DEA adalah perusahaan yang menghasilkan banyak *output* dengan menggunakan *input* tertentu atau perusahaan yang menggunakan sedikit input untuk menghasilkan output tertentu. (ii) *Free Disposal Hull (FDH)*, merupakan pendekatan non parametrik lainnya dan *non stochastic* yang dapat dipandang sebagai generalisasi DEA *variables-return to scale model*. (iii) *Stochastic Frontier Approach (SFA)*. SFA merupakan pendekatan parametrik yang menganggap adanya dua bagian *error term*. Dalam pendekatan ini efisiensi dianggap mengikuti distribusi asimetris, biasanya setengah normal (*half normal*), sedangkan kesalahan acak (*random error*) distribusi simetrik standar. (iv) *Thick Frontier Approach (TFA)*. Dikembangkan oleh Berger dan Humprey (v) *Distribution Free Approach (DFA)*, yang menggunakan rata-rata residual fungsi biaya yang diduga menggunakan data panel untuk menghitung *cost frontier efficiency*.

4. Stochastic Frontier Analysis (SFA).

SFA mula-mula berasal dari dua buah paper yang dipublikasikan secara hampir bersamaan oleh dua tim di dua benua yang berbeda. Meeusen dan van den Broeck (MB)(1977) dibulan Juni, dan Aigner, Lovell, dan Schmidt (ALS) (1977) satu bulan kemudian. SFA diterapkan untuk mengukur efisiensi bank oleh Ferrier dan Lovell.

Coelli et al (2003:30), menyampaikan beberapa kelebihan SFA, yaitu (i) dilibatkannya *disturbance term* yang mewakili gangguan, kesalahan pengukuran dan kejutan eksogen yang berada di luar kontrol, (ii) *variable-variabel* lingkungan lebih mudah diperlakukan, (iii) memungkinkan untuk melakukan uji hipotesis menggunakan statistik, (iv) lebih mudah mengidentifikasi “*outliers*” dan (v) *cost frontier* dan *distance function* dapat digunakan untuk mengukur efisiensi usaha yang memiliki banyak output. Namun metode ini juga memiliki beberapa kelemahan antara lain (Witono, 1999:487-497): (1) teknologi yang dianalisis harus digambarkan oleh struktur yang cukup rumit/besar, (2) distribusi dari simpangan satu-sisi harus dispesifikasi sebelum mengestimasi model, (3) struktur tambahan harus dikenakan terhadap distribusi in-efisiensi teknis, dan (4) sulit diterapkan untuk usaha yang memiliki lebih dari satu produk, (khususnya yang menggunakan pendekatan *output*).

Untuk mengukur efisiensi dengan pendekatan SFA, dapat dilakukan melalui pendekatan berorientasi keluaran (*output-oriented approach*) untuk pengukuran efisiensi teknis, dan pendekatan berorientasi masukan (*input-oriented approach*) untuk pengukuran efisiensi biaya. Efisiensi teknis diukur

berdasarkan *production frontier*, sedangkan efisiensi biaya diukur berdasarkan *cost frontier* (Kumbhakar, 2000: 131).

Pembahasan dalam tulisan ini ditekankan pada pengukuran efisiensi menggunakan pendekatan berorientasi masukan (*input-oriented approach*). Hal ini dikarenakan pendekatan bank merupakan perusahaan dengan multi produk, sehingga penggunaan pendekatan berorientasi output tidak tepat mengingat metode ini tidak dapat digunakan pada perusahaan multi produk.

Analisis efisiensi biaya dengan menggunakan SFA didasarkan pada sebuah *cost frontier* yang dapat diekspresikan dalam bentuk (Kumbhakar dan Lovell, 2000: 136-170):

$$E_i \geq c(y_i, w_i; \beta), \quad i=1, \dots, J \quad (2.1)$$

Dimana :

$E_i = w_i^T x_i = \sum_n w_{ni} x_{ni}$ adalah pengeluaran yang dikeluarkan oleh bank ke-i.

$y_i = (y_{1i}, \dots, y_{Mi}) \geq 0$ adalah vektor output yang dihasilkan oleh bank ke-i.

$w_i = (w_{1i}, \dots, w_{Ni}) > 0$ adalah vektor harga input yang dihadapi oleh bank ke-i.

$c(y_i, w_i, \beta)$ adalah *cost frontier* yang berlaku umum untuk semua bank.

β adalah vektor parameter yang harus diestimasi.

Apabila efisiensi biaya bank ke-i dilambangkan dengan CE_i , maka dari persamaan (2.1.) dapat diperoleh:

$$CE_i = \frac{c(y_i, w_i; \beta)}{E_i} \quad (2.2)$$

Persamaan (2.2) di atas menunjukkan efisiensi biaya sebagai rasio dari biaya minimum yang mungkin terhadap biaya sebenarnya. Karena $E_i \geq c(y_i, w_i; \beta)$, maka $CE_i \leq 1$. $CE_i = 1$ jika dan hanya jika $x_{ni} = x_{ni}(y_i, w_i; \beta) \forall n$ supaya $E_i = \sum_n w_{ni} x_{ni}(y_i, w_i; \beta)$ mencapai nilai minimum yang mungkin untuk $c(y_i, w_i; \beta)$. Sebaliknya $CE_i < 1$ menunjukkan rasio minimum biaya terhadap pengeluaran sebenarnya. Dengan demikian semakin kecil nilai CE_i menunjukkan bahwa bank yang bersangkutan semakin tidak efisien.

Pada persamaan (2.1) *cost frontier* $c(y_i, w_i; \beta)$ bersifat deterministik, sehingga mengabaikan fakta bahwa biaya mungkin dipengaruhi oleh gangguan acak (*random shock*) diluar kendali bank. *Stochastic Cost Frontier* dapat dituliskan sebagai berikut:

$$E_i \geq c(y_i, w_i; \beta) \exp\{v_i\} \quad (2.3)$$

dimana $[c(y_i, w_i; \beta) \exp\{v_i\}]$ adalah *stochastic cost frontier*. *Stochastic Cost Frontier* terdiri dari dua bagian, yaitu bagian deterministik $c(y_i, w_i; \beta)$ yang berlaku umum untuk semua bank dan bagian acak " $\exp\{v_i\}$ " yang bersifat khusus untuk masing-masing bank. Apabila *cost frontier* bersifat *stochastic*, maka persamaan yang tepat untuk mengukur efisiensi biaya menjadi:

$$CE_i = \frac{c(y_i, w_i; \beta) \exp\{v_i\}}{E_i} \quad (2.4)$$

yang mendefinisikan efisiensi biaya sebagai rasio dari biaya minimum yang dapat dicapai dalam lingkungan yang dikarakteristikan oleh $\exp\{v_i\}$ terhadap biaya sesungguhnya. Nilai $CE_i \leq 1$, $CE_i = 1$ jika dan hanya jika $E_i = c(y_i, w_i; \beta) \exp\{v_i\}$. Sebaliknya $CE_i < 1$ menunjukkan rasio minimum biaya terhadap pengeluaran sebenarnya.

Penelitian ini menggunakan data panel, sehingga kita memiliki observasi sebanyak I bank selama periode waktu T . Dengan menggunakan fungsi Cobb-Douglas yang diperluas untuk banyak output (*multiple output*) dan asumsi parameterisasi inefisiensi mengikuti bentuk *time-varying model*, maka kita dapat menuliskan model *cost frontier* sebagai berikut.

$$\ln E_{it} = \beta_{ot} + \sum_n \beta_n \ln x_{nit} + v_{it} + u_{it} \quad (2.5)$$

Dimana

u_i = faktor error yang dapat dikendalikan.

v_i = faktor error yang tidak dapat dikendalikan.

Asumsi yang digunakan dalam persamaan (2.5) di atas adalah :

$v_i \sim \text{iid } N(0, \sigma_v^2)$ (*identical and independent distributed*).

$u_i \sim \text{iid } N^+(0, \sigma_u^2)$ (*identical and independent distributed*)

u_i dan v_i terdistribusi secara independen satu dengan yang lain dan terhadap variable-variabel regresor lainnya.

Fungsi densitas marjinal $f(\varepsilon)$ sebagai berikut:

$$f(\varepsilon) = \frac{2[1 - \Phi(-\mu_* / \sigma_*)]}{(2\pi)^{T/2} \sigma_v^{T-1} (\sigma_v^2 + T\sigma_\mu^2)^{1/2}} \cdot \exp\left\{-\frac{\varepsilon' \varepsilon}{2\sigma_v^2} + \frac{\mu_*^2}{2\sigma_*^2}\right\}, \quad (2.6)$$

Fungsi log likelihood untuk sampel bank I pada periode T adalah:

$$\ln L = \text{constant} \frac{I(T-1)}{2} \ln \sigma_v^2 - \frac{1}{2} \ln (\sigma_v^2 + T\sigma_\mu^2) + \sum_i \ln \left[1 - \Phi\left(\frac{\mu_i}{\sigma_*}\right) \right] - \frac{(\varepsilon' \varepsilon)}{2\sigma_v^2} + \frac{1}{2} \sum \left(\frac{\mu_i}{\sigma_*}\right)^2 \quad (2.7)$$

Inefisiensi diperoleh dengan menggunakan persamaan.

$$E(\mu_i | \varepsilon_i) = \mu_* + \sigma_* \left[\frac{\phi(-\mu_* / \sigma_*)}{1 - \Phi(-\mu_* / \sigma_*)} \right] \quad (2.8)$$

dan

$$M(\mu_i | \varepsilon_i) = \begin{cases} \mu_* & \text{Jika } \varepsilon_i \geq 0, \\ 0 & \text{sebaliknya} \end{cases} \quad (2.9)$$

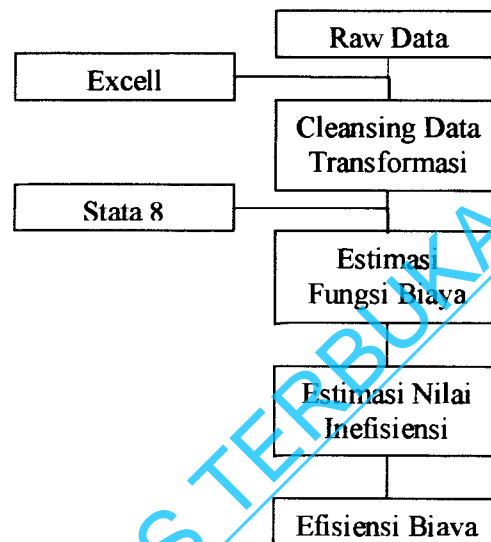
B. Kerangka Berfikir

Seperti telah dijelaskan di atas, estimasi efisiensi perbankan yang akan dilakukan dalam studi ini adalah dengan menggunakan metode parametrik yaitu *Stochastic Frontier Approach* (SFA). Metode perhitungan efisiensi tersebut terlebih dahulu memerlukan pendugaan dari suatu fungsi biaya secara ekonometrika, kemudian nilai-nilai residual dari pendugaan fungsi biaya tersebut yang digunakan untuk menghitung dengan menggunakan metode di atas. Teknik

untuk memperoleh ukuran efisiensi perbankan secara parametrik beserta dengan perangkat lunak yang digunakan dalam studi ini, selengkapnya adalah mengikuti alur berikut ini:

Gambar 2.1

Alur Teknik Estimasi Efisiensi Perbankan Parametrik



Seperti yang dapat dilihat pada alur di atas, perangkat lunak yang digunakan untuk mengestimasi nilai efisiensi adalah perangkat lunak *STATA* dan *Microsoft Excel*. Perangkat lunak *STATA* digunakan untuk mengestimasi fungsi biaya dengan menggunakan metode panel data, sedangkan perangkat lunak *Microsoft Excell* digunakan untuk mengolah hasil residual dari *STATA* untuk menghitung nilai efisiensi dari masing-masing bank dengan menggunakan rumus sesuai dengan metode SFA.

C. Definisi Konsep dan Operasional

Untuk menentukan input dan output bank dapat dikategorikan menjadi dua pendekatan yaitu: (a) pendekatan produksi dan (b) pendekatan fungsi intermediasi bank. Dalam pendekatan produksi, bank menggunakan input berupa modal dan tenaga kerja untuk menghasilkan rekening-rekening individu dari berbagai ukuran dan mengeluarkan biaya operasi dalam proses itu. Biaya operasi dikeluarkan selama proses dokumentasi simpanan dan pinjaman. Rekening-rekening simpanan dan pinjaman berdasarkan pendekatan ini merupakan ukuran keluaran bank. Biaya total dalam pendekatan ini hanya mencakup biaya operasi diluar biaya bunga. Sementara itu dalam pendekatan intermediasi, bank menghimpun dana sumber-sumber luar dan menggunakannya sebagai sumber untuk meningkatkan *earning assets* seperti pinjaman, surat berharga dan saham. Pendekatan ini menganggap *earning assets* sebagai proxy output bank sedangkan simpanan, modal dan tenaga kerja sebagai input (Ansari, 2006: 5).

Dalam penelitian ini untuk penentuan input dan output dari suatu bank menggunakan pendekatan *asset (asset approach)* dimana deposito sebagai *input* dengan pertimbangan-pertimbangan sebagai berikut (Hadad, Santoso, Mardanugraha dan Illyas, 2003:6):

1. Sebagian besar penelitian yang pernah dilakukan untuk mengukur efisiensi perbankan adalah dengan menggunakan *asset approach*. Dengan menggunakan pendekatan ini, maka mudah untuk dilakukan penelitian-penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan efisiensi perbankan, maupun membandingkan hasil penelitian ini dengan penelitian-penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya.

2. Peranan dari bank di Indonesia adalah sebagai institusi finansial yang mengumpulkan tabungan (yang merupakan surplus unit) dan mengubahnya menjadi kredit yang merupakan defisit unit. Atau dengan perkataan lain, fungsi *intermediaries* dari bank penting untuk diteliti.
3. Jika deposito diperhitungkan sebagai *output*, *Deposit services* dikenakan kepada nasabah bank dalam bentuk membayar tingkat bunga di bawah tingkat bunga pasar (SBI) daripada mengenakan dengan harga tertentu sebagai *fee* dari *service*. Sehingga sulit ditentukan harga dari deposito.

Adapun definisi variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 2.1
Operasional variabel-variabel penelitian.

Jenis Variabel	Indikator	Definisi Indikator	Jenis Data
Terikat	TC	Total biaya operasional bank	Sekunder
Bebas	Q1	Pinjaman yang diberikan oleh bank	Sekunder
Bebas	Q2	Surat berharga yang dimiliki	Sekunder
Bebas	P1	Biaya Bunga yang dibayar bank atas simpanan pihak ke tiga.	Sekunder
Bebas	P2	Biaya tenaga kerja	Sekunder

Untuk mengurangi perbedaan data yang mencolok antara bank besar dengan bank yang relatif kecil, maka semua variabel yang digunakan adalah dalam bentuk rasio terhadap total asset.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Desain Penelitian

Penelitian ini adalah merupakan penelitian deskriptif. Menurut Moh. Nazir (2003:54), metode deskriptif adalah suatu metode dalam meneliti status sekelompok manusia, suatu objek, suatu set kondisi, suatu sistem pemikiran ataupun suatu kelas peristiwa dimasa sekarang.

B. Populasi dan sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum yang beroperasi di Indonesia, yaitu sejumlah 130 bank pada posisi akhir tahun 2006. Bank-bank tersebut terdiri dari bank umum milik Negara (BUMN), bank umum swasta nasional devisa (BUSN Devisa), bank umum swasta nasional non devisa (BUSN Non Devisa), bank pembangunan daerah (BPD), bank asing dan campuran, yang masing-masing diberi simbol 1, 2, 3, 4, 5 dan 6 untuk memudahkan analisis regresi nantinya. Pengelompokan ini sesuai dengan pengelompokan yang dilakukan oleh Bank Indonesia. Pengambilan sample dalam penelitian ini dilakukan secara *purposive sampling* dengan kriteria bank yang laporan keuangan kwartalannya tersedia secara lengkap selama lima tahun dari tahun 2002 sampai dengan 2006, dari populasi yang ada diperoleh sebanyak 99 bank yang memenuhi syarat.

C. Jenis dan Sumber Data

Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan pooling data. Dimana data *time series* dan data *cross section* digabungkan sehingga jumlah observasi menjadi jumlah tahun dikalikan dengan jumlah bank, didapatkan observasi sejumlah 1980.

Data utama yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder, yaitu berupa laporan keuangan kuartalan perbankan periode tahun 2002 sampai dengan 2006 yang dipublikasikan pada website Bank Indonesia <http://www.bi.go.id/web/id/Laporan+Keuangan+Publik+Bank/PGWS/>

D. Prosedur Pengumpulan Data

Data-data yang digunakan dalam penelitian ini adalah: total biaya, kredit yang disalurkan, sekuritas yang dimiliki bank, biaya bunga, biaya tenaga kerja, dan biaya operasional lainnya. Masing-masing variabel terdiri dari data triwulanan mulai triwulan I tahun 2002 sampai dengan triwulan IV tahun 2006. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik dokumentasi, yaitu teknik pengumpulan data dengan cara mempelajari, mengklasifikasikan, dan menggunakan data sekunder berupa catatan-catatan, laporan-laporan khususnya laporan keuangan bank yang berhubungan dengan penelitian.

E. Metode Analisis

Arikunto (2002:209) menyatakan bahwa secara garis besar, analisis data meliputi 3 langkah, yaitu:

- 1) Persiapan Dalam langkah persiapan ini yang dilakukan adalah memilih/menyortir data sedemikian rupa sehingga hanya data yang terpakai saja yang tinggal.
- 2) Tabulasi merupakan proses pemindahan data ke dalam bentuk tabel-tabel sesuai dengan kategori yang ditentukan penulis atau berdasarkan skor jawaban yang telah ditentukan sebelumnya.
- 3) Penerapan data sesuai dengan pendekatan penelitian. Hal yang dilakukan pada langkah ini adalah, data-data yang diperoleh kemudian diolah dengan menggunakan rumus-rumus atau aturan-aturan yang ada, sesuai dengan pendekatan penelitian atau desain yang diambil.

1. Model Ekonometrik

Model analisis yang digunakan dalam penelitian ini mengacu pada persamaan 2.5 pada Bab II. Model yang akan diregresi adalah pengujian dengan menggunakan *single equation* dan *pooled data* adalah sebagai berikut.

a. Model *Single Equation*

Model ini digunakan untuk menguji persamaan secara individu. Pada pengujian ini variabel terikat adalah *Total Cost* yang merupakan variabel yang keberadaannya dipengaruhi oleh variabel bebas, yaitu tingkat output yang dihasilkan, harga input.

Bank membentuk aktiva produktif (*earning assets*) melalui fungsi intermediasi, dengan demikian struktur biaya bank dapat diklasifikasikan sebagai fungsi dari vektor output (*earning assets*), vektor harga input, kesalahan acak (*random error*) dan tingkat inefisiensi. Dengan menggunakan data bank yang menjadi sampel mengacu pada model persamaan *single equation*, model total biaya bank dapat diformulasikan sebagai berikut:

$$\ln TC_{it} = \beta_0 + \beta_1 \ln Q1_{it} + \beta_2 \ln Q2_{it} + \beta_3 \ln P1_{it} + \beta_4 \ln P2_{it} + \varepsilon_{it} \quad (3.1.)$$

dimana :

TC = Total biaya operasional yang dikeluarkan oleh bank.

Q1 = Kredit yang disalurkan oleh bank, baik kepada pihak terkait dengan bank maupun tidak.

Q2 = Surat Berharga yang dimiliki oleh bank.

P1 = Biaya Bunga

P2 = Biaya Tenaga Kerja

Pada model diatas terdapat 2 variabel yang digunakan dalam pengujian, sebagai berikut:

- 1) *Variable Dependent*: Variabel tidak bebas yang keberadaanya dipengaruhi oleh Variabel bebas. Variabel terikat ini adalah Total biaya (TC) untuk tiap-tiap individu kelompok bank yang akan diregresi.
- 2) *Variable Independent*: Variabel yang keberadaanya tidak dipengaruhi oleh variabel yang lain. Variabel bebas ini terdiri dari Kredit yang diberikan (Q1),

Surat berharga yang dimiliki (Q_2), Biaya Bunga (P_1), dan Biaya Tenaga Kerja (P_2).

Keterangan untuk variabel-variabel di atas sebagaimana telah dijelaskan pada Tabel 2.1

b. Model Pooled Data

Pooled data merupakan model yang menggabungkan data *cross section* dengan *time series*. Didalam panel data unit *cross-section* yang sama diteliti beberapa kali. Secara teoritis ada beberapa keuntungan yang diperoleh dengan menggunakan data yang digabungkan tersebut. Semakin banyak jumlah observasi yang dimiliki bagi kepentingan estimasi populasi maka akan membawa akibat positif dengan memperbesar derajat kebebasan dan menurunkan kemungkinan kolinearitas antar variabel bebas. Dengan menggunakan panel data dimungkinkannya estimasi masing-masing karakteristik individu maupun karakteristik menurut waktu secara terpisah. Dengan antar waktu saja, parameter yang diperoleh adalah estimasi parameter antar waktu sedangkan untuk antar individu akan memberikan parameter antar individu. Dengan menerapkan proses estimasi data panel maka secara bersamaan akan dapat diestimasi karakteristik individu yang mencerminkan dinamika antar waktu dari masing-masing variabel bebas tersebut. Sehingga analisis akan lebih komprehensif dan mencakup hal-hal yang mendekati realita (Gujarati, 2003:637-638).

2. Uji Multikolinearitas

Istilah multikolinearitas¹ mula-mula ditemukan oleh Regnar Frisch. Pada mulanya multikolinearitas, berarti adanya hubungan linear yang sempurna atau pasti, di antara beberapa atau semua variabel yang menjelaskan dari model regresi. Untuk regresi dengan k -variabel, meliputi variabel yang menjelaskan X_1, X_2, \dots, X_k (dimana $X_1 = 1$ untuk semua pengamatan untuk memungkinkan unsur intersep), suatu hubungan linear yang pasti, dikatakan ada apabila kondisi berikut ini dipenuhi:²

$$\lambda_1 x_1 + \lambda_2 x_2 + \dots + \lambda_k x_k = 0 \quad (3.2)$$

dimana $\lambda_1, \lambda_2, \dots, \lambda_k$ adalah konstanta sedemikian rupa sehingga, tidak semuanya simultan sama dengan nol.

Tetapi, saat ini istilah multikolinearitas digunakan dalam pengertian yang lebih luas untuk memasukkan kasus multikolinearitas sempurna, sebagaimana ditunjukkan pada persamaan (3.2), kasus dimana variabel X berkorelasi tetapi tidak secara sempurna, sehingga sebagai berikut:

$$\lambda_1 x_1 + \lambda_2 x_2 + \dots + \lambda_n x_n + v_i = 0 \quad (3.3)$$

Yang mana v_i adalah unsur kesalahan stokhastik.

Masalah yang akan dihadapi oleh peneliti apabila regresor terkorelasi sangat tinggi meskipun tidak sempurna, meliputi tanda-tanda sebagai berikut³ :

- Perubahan kecil terhadap data akan menimbulkan perubahan yang besar pada pendugaan parameter.

¹ Tepatnya istilah Multikolinearitas berkenaan dengan terdapatnya lebih dari satu hubungan linier pasti, dan istilah kolinearitas berkenaan dengan terdapatnya satu hubungan linier, tapi perbedaan ini jarang dipertahankan dalam praktek, dan Multikolinearitas berkenaan dengan kedua kasus.

² Damodar N Gujarati, 2003, p.342

³ William H.Green, 2008, p.59.

- Koefisien mungkin memiliki *standard errors* dan tingkat kepercayaan yang rendah meskipun signifikan secara bersama dan R^2 untuk regresi sangat tinggi.
- Koefisien mungkin memiliki tanda yang salah atau besarnya tidak masuk akal.

Salah satu cara untuk mendeteksi adanya multikolinearitas adalah dengan menggunakan Eigenvalues dan *condition index*. Dari Eigenvalues ini kita dapat menurunkan apa yang dikenal dengan *condition number k*, yang didefinisikan sebagai

$$k = \frac{\text{Maksimum eigenvalue}}{\text{Minimum eigenvalue}} \quad (3.4)$$

Dan *condition index (CI)* didefinisikan sebagai

$$CI = \sqrt{\frac{\text{Maksimum eigenvalue}}{\text{Minimum eigenvalue}}} = \sqrt{k} \quad (3.5)$$

Jika nilai k antara 100 dan 1000 berarti terdapat multikolinearitas moderat sampai kuat dan jika nilai k melebihi 1000 berarti ada multikolinearitas yang sangat kuat.

Alternatif lainnya adalah jika nilai $CI (= \sqrt{k})$ antara 10 dan 30 berarti terdapat multikolinearitas moderat sampai kuat, dan jika melebihi 30 berarti ada multikolinearitas sangat kuat.

Cara lain untuk mengetahui adanya multikolinearitas adalah dengan menggunakan *Tolerance and Variance Inflation Factor (TOL and VIF)*. VIF menunjukkan bagaimana variance sebuah estimator meningkat dengan adanya multikolinearitas. Sepanjang R_j^2 , koefisien regresi dari regresor X_j terhadap sisa regresor dalam model, bertambah mendekati satu, maka kolinearitas X_j terhadap regresor lain bertambah, VIF juga bertambah dan dapat tak terhingga. Sebagai

petunjuk, jika VIF dari suatu variabel melebihi 10, yang akan terjadi jika R_j^2 melebihi 0,90, maka variabel tersebut dikatakan kolinear sangat tinggi.

TOL dapat digunakan untuk ukuran multikolinearitas mengingat hubungannya yang erat dengan VIF. Nilai TOL semakin mendekati nol, menunjukkan derajat kolinearitas variabel tersebut dengan variabel lain semakin besar. Sebaliknya, nilai TOL semakin besar mendekati satu maka semakin besar penjelasan X tidak kolinear dengan regresor lainnya.

Ada beberapa metode yang telah digunakan untuk mengatasi masalah multikolinearitas pada suatu model regresi, yaitu sebagai berikut:

- a. Menggunakan panel data.
- b. Membuang variabel kolinear.
- c. Mentransformasikan variabel-variabel.
- d. Penambahan jumlah sampel.

3. Uji Korelasi

Uji Korelasi digunakan untuk mengetahui hubungan yang terjadi antara satu variabel dengan variabel yang lainnya. Derajat hubungan yang terjadi dinamakan korelasi. Jadi, tidak mempersoalkan apakah suatu variabel tergantung pada variabel yang lain.

Jika nilai nilai suatu variabel meningkat sedangkan nilai-nilai variabel yang lain menurun, maka kedua variabel tersebut mempunyai korelasi negatif. Sebaliknya, jika nilai nilai suatu variabel meningkat dan diikuti pula dengan meningkatnya nilai variabel lainnya, atau menurunnya nilai suatu variabel diikuti

oleh menurunnya variabel yang lain, maka kedua variabel tersebut mempunyai korelasi positif.

Derajat atau tingkat hubungan antara dua variabel diukur dengan indeks korelasi yang disebut koefisien korelasi. Korelasi yang sering digunakan dalam penelitian antara lain :

- a. Korelasi *Product Moment* r
- b. Korelasi *Rank Spearman*
- c. Korelasi biserial

Dalam menghitung koefisien korelasi perlu diingat beberapa hal, yaitu :

- a. Jumlah pengamatan variabel X dan Y harus sama, atau kedua nilai variabel harus berpasangan.
- b. Secara relatif semakin besar koefisien korelasi, semakin tinggi pula derajat hubungan antara dua variabel, sebaliknya semakin kecil koefisien korelasi maka semakin rendah pula derajat hubungan antara dua variabel.
- c. Hubungan yang terjadi diasumsikan berbentuk linier
- d. Koefisien korelasi tidak menunjukkan adanya hubungan sebab akibat antara variabel-variabel.

Analisis korelasi dalam penelitian ini ditujukan untuk mengetahui hubungan tingkat efisiensi bank dengan ROE.

a. Korelasi *Product Moment* r

Simbol dari besaran korelasi adalah r yang disebut koefisien korelasi, sedangkan simbol parameternya ρ (*rho*). Nilai r berkisar antara -1 sampai +1, dengan kriteria sebagai berikut:

- 1) Jika nilai $r > 0$, artinya telah terjadi hubungan linier positif, yaitu semakin besar nilai variabel independen, maka semakin besar juga nilai variabel dependennya atau makin kecil nilai variabel independen, maka semakin kecil pula nilai variabel independen
- 2) Jika nilai $r < 0$, artinya telah terjadi hubungan linier negatif, yaitu semakin kecil nilai variabel independen, maka semakin besar nilai variabel dependennya, atau makin besar nilai variabel independen maka semakin kecil nilai variabel dependennya.
- 3) Jika nilai $r = 0$, artinya tidak ada hubungan sama sekali antar variabel dependen dengan variabel independen.
- 4) Jika nilai $r = 1$ atau $r = -1$, telah terjadi hubungan linier sempurna, berupa garis lurus, sedangkan nilai r yang mengarah ke angka nol, maka garis semakin tidak lurus.

Koefisien korelasi dapat dihitung dengan menggunakan persamaan:

$$r = \frac{n \sum X_i Y_i - (\sum X_i)(\sum Y_i)}{\sqrt{[n \sum X_i^2 - (\sum X_i)^2][n \sum Y_i^2 - (\sum Y_i)^2]}} \quad (3.6)$$

Sebelum dipakai untuk meramal parameter korelasi populasi ρ terlebih dahulu dicari apakah koefisien korelasi r yang didapat mempunyai arti. Untuk itu perlu dilakukan pengujian menggunakan statistik t dengan rumus:

$$t = \frac{r \sqrt{(n-2)}}{\sqrt{(1-r^2)}} \text{ dengan } df = n-2 \quad (3.7)$$

Kriteria pengujian adalah tolak H_0 jika harga mutlak t dari rumus di atas lebih besar dari pada harga t yang didapat pada tabel.

b. Korelasi Rank Spearman r_s .

Korelasi ini mengasumsikan bahwa data terdiri dari pasangan-pasangan hasil pengamatan numerik dan non munerik.

Koefisien korelasi Rank Spearman, dirumuskan sebagai berikut:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d^2}{n(n^2 - 1)} \quad (3.8)$$

Dimana d = perbedaan ranking dari tiap-tiap variabel.

n = jumlah observasi.

Uji statistic untuk sampel besar (lebih dari 30) dengan menggunakan normal standar z dengan statistik hitung:

$$z = r_s \sqrt{(n-1)} \quad (3.9)$$

c. Korelasi Biserial

Koefisien korelasi biserial adalah indeks untuk mencari hubungan antara dua variabel yang salah satu dari variabel tersebut dianggap sebagai variabel *dichotomy*.

Koefisien korelasi biserial dapat dihitung dengan menggunakan persamaan:

$$r_b = \frac{\bar{X}_p \bar{X}_q}{s_x} \left(\frac{p \cdot q}{y} \right) \quad (3.10)$$

Dalam penelitian ini uji korelasi untuk mengetahui hubungan antara tingkat efisiensi dengan ROA menggunakan uji korelasi *Product Moment r*.

4. *Stochastic Frontier Analysis (SFA)*

Analisis efisiensi biaya dengan menggunakan metode SFA dilakukan dengan menggunakan persamaan 2.5. dengan mengikuti parameterisasi *time varying model*. Dengan menggunakan model ini maka nilai efisiensi biaya bank dapat diketahui berdasarkan bank dan juga waktu. Sehingga dapat diketahui perkembangan tingkat efisiensi dari waktu ke waktu.

Metode SFA menggunakan nilai u (error yang dapat dikendalikan) untuk mendapatkan nilai efisiensi. Oleh karena untuk memperoleh nilai efisiensi dalam metode SFA menggunakan *error component* (u) sebagai dasar perhitungannya, maka dalam penelitian ini hanya dilakukan uji multikolinearitas sedangkan uji normalitas data tidak dilakukan.

Didalam analisis efisiensi biaya, maka nilai u yang diperoleh merupakan nilai inefisiensi biaya⁴. Nilai inefisiensi dalam fungsi biaya berkisar antara 1 sampai dengan tak terhingga⁵.

Di dalam STATA untuk memperoleh nilai-nilai efisiensi yang menggunakan data panel dan *time-varying model* digunakan perintah regresi *xtfrontier* dengan opsi *tvd*. Selanjutnya untuk memperoleh nilai efisiensi masing-masing bank yang terdistribusi berdasarkan waktu digunakan perintah *predict te*, kemudian dicari inverse dari outputnya

⁴ Kumbhakar & Lovell, 2000, p.139

⁵ Coelli, 1996, p.9

5. *Analysis of Variance (ANOVA)*

Anova adalah jenis analisis statistik parametrik yang digunakan untuk menguji perbedaan antara tiga kelompok data (pengamatan) atau lebih. Anova tidak saja mampu menguji perbedaan antara tiga kelompok data atau lebih dari satu variabel bebas, tetapi juga bisa menyelesaikan kelompok-kelompok data yang berasal dari dua variabel bebas atau lebih.

Dasar pemikiran umum anova adalah bahwa harga varian total (*total variance*) pada populasi dalam suatu pengamatan (eksperimen) dapat dianalisis menjadi dua sumber, yaitu varian antar kelompok (*between group variance*) dan varian dalam kelompok (*within group variance*). Skor varian antar kelompok akan dijadikan pembilang atau nominator sedangkan skor varian dalam kelompok dimasukkan dalam penyebut atau denominator (Winarsunu, 2004:102).

Dalam analisis varian kita menggunakan uji F. Statistik F dicari dengan menggunakan rumus :

$$F = \frac{\frac{ESS}{df}}{\frac{RSS}{df}} \quad (3.11)$$

ESS = *Explained Sum of Square*

RSS = *Residual Sum of Square*

df = *Degree of Freedom*

Untuk melakukan interpretasi pada hasil Anova digunakan table nilai-nilai F sebagai kriterianya. Apabila harga F empirik lebih besar atau sama dengan F teoritik, maka diinterpretasikan signifikan, yang berarti terdapat perbedaan antara kelompok-kelompok data yang diteliti. Sebaliknya apabila F empirik lebih kecil

dari pada F teoritik diinterpretasikan tidak signifikan artinya tidak terdapat perbedaan antara kelompok data yang diteliti.

Dalam penelitian ini analisis varian digunakan untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan tingkat efisiensi antara masing kelompok bank. Hipotesa yang digunakan adalah:

H_0 : Tidak terdapat perbedaan tingkat efisiensi antar kelompok bank.

H_1 : Terdapat perbedaan tingkat efisiensi antar kelompok bank.

UNIVERSITAS TERBUKA

BAB IV

TEMUAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini, akan dipaparkan hasil penelitian secara empiris disertai dengan pengujian prasyarat terhadap data maupun asumsi-asumsi yang diterapkan dalam model yang digunakan. Bab ini dibagi menjadi 2 bagian utama yaitu, *Pertama* adalah hasil pengujian data dan asumsi model; *Kedua* analisis empiris efisiensi biaya perbankan. Penelitian dibagi menjadi 2 kelompok, yaitu efisiensi biaya seluruh bank, efisiensi biaya berdasarkan kelompok bank.

Deskripsi statistik data yang digunakan dalam penelitian ini dapat dilihat pada Lampiran 1, sedangkan hasil regresi selengkapnya dapat dilihat pada lampiran 3.

A. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas ini dilaksanakan baik pada data yang tidak dikelompokkan maupun pada data yang dikelompokkan. Hasil uji multikolinearitas (lihat lampiran 2) terhadap data bank yang tidak dikelompokkan, diperoleh bahwa tidak terdapat satupun variabel bebas yang memiliki kombinasi linier dengan variabel bebas lainnya atau tidak ditemukan adanya multikolinearitas antar variabel dalam persamaan regresi efisiensi biaya periode pengamatan.

Demikian juga pada uji multikolinearitas terhadap data bank yang dikelompokkan juga tidak didapatkan adanya multikolinearitas

B. Hasil Pengujian Data dan Asumsi model.

1. Persamaan Efisiensi Biaya Seluruh Bank.

Persamaan efisiensi seluruh bank digunakan untuk mengetahui berapa tingkat efisiensi biaya masing-masing bank dengan menggunakan metode pendekatan input (*input oriented*). Dengan pendekatan ini ingin melihat seberapa efisien bank mampu menggunakan biaya yang dikeluarkan untuk menghasilkan asset produktif berupa pinjaman yang diberikan dan surat berharga yang dimiliki. Selanjutnya persamaan efisiensi biaya seluruh bank adalah sebagai berikut:

$$TC_{it} = \beta_0 + \beta_1 Q1_{it} + \beta_2 Q2_{it} + \beta_3 P1_{it} + \beta_4 P2_{it} + \beta_5 P3_{it} + \varepsilon_{it}$$

(4.1)

Data yang digunakan untuk penelitian ini adalah data panel yang terdiri dari 99 *cross-section* dan 20 *time series*. Statistik deskriptif data yang digunakan untuk regresi seluruh bank dapat dilihat pada lampiran 1

Hasil regresi persamaan di atas adalah sebagai berikut :

$$TC = -0,0014288 + 0,000092Q1 + 0,0088686Q2 + 1,085606P1 + 1,736526 P2$$

Persamaan di atas menunjukkan biaya tenaga kerja memiliki pengaruh yang paling tinggi terhadap total biaya. Peningkatan maupun penurunan nilai variabel Q1, Q2, P1 dan P2 akan mempengaruhi peningkatan maupun penurunan total biaya sebesar koefisien masing-masing variabel.

2. Persamaan Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank.

Pada bagian ini berusaha menjawab pertanyaan tingkat efisiensi bank apabila bank-bank tersebut berdasarkan kelompoknya. Pada pengujian ini bank-bank dikelompokkan menjadi enam kelompok, yaitu kelompok bank asing, bank

BUMN, bank BUSN Devisa, bank BUSN Non Devisa, Bank Pembangunan Daerah dan Bank Campuran. Untuk memudahkan analisis masing-masing kelompok bank diberikan notasi 1, 2, 3, 4, 5 dan 6, disamping itu pengelompokan ini juga bertujuan untuk melihat tingkat efisiensi biaya dari masing-masing bank dalam satu kelompok. Pengujian dilakukan berdasarkan masing-masing kelompok bank dan juga menggunakan metode pooled data. Statistik deskriptif data masing-masing kelompok bank dapat dilihat pada lampiran I.

Sebagaimana telah disampaikan di atas, persamaan efisiensi biaya bank berdasarkan kelompok bank ini juga menunjukkan besarnya pengaruh masing-masing variabel terhadap peningkatan maupun penurunan total biaya bank sebesar koefisien masing-masing variabel.

a. Kelompok Bank Asing.

Pada kelompok ini terdapat 7 bank asing yang menjadi sample dengan masing-masing 20 time series, sehingga terdapat 140 observasi. Dari hasil regresi persamaan efisiensi biaya kelompok bank asing diperoleh sebagai berikut:

$$TC = 0,002539 - 0,0117429Q1 + 0,0130202Q2 + 1,159219P1 + 2,395879P2$$

b. Kelompok Bank BUMN

Terdapat 5 bank BUMN yang dijadikan sample pada penelitian ini dengan masing-masing 20 time series, sehingga terdapat 100 observasi pada kelompok Bank BUMN.

Dari hasil regresi diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$TC = -0,0098782 + 0,0056223Q1 - 0,0018403Q2 + 1,044771P1 + 1,700299P2$$

c. Kelompok Bank BUSN Devisa

Terdapat 29 bank BUSN Devisa yang dijadikan sample pada penelitian ini dengan masing-masing 20 *time series*, sehingga terdapat 580 observasi pada kelompok Bank BUSN Devisa.

Dari hasil regresi diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$TC = -0,0038042 - 0,0000695Q1 + 0,0195163Q2 + 1,088905P1 + 1,998763P2$$

d. Kelompok Bank BUSN Non Devisa

Pada kelompok ini terdapat 6 bank asing yang menjadi sample dengan masing-masing 20 *time series*, sehingga terdapat 520 observasi. Dari hasil regresi persamaan efisiensi biaya kelompok bank asing diperoleh sebagai berikut:

$$TC = -0,0134774 + 0,0101625Q1 - 0,0273687Q2 + 1,103177P1 + 1,581506P2$$

e. Kelompok Bank BPD

Jumlah Bank dalam kelompok ini yang dijadikan sample adalah sebanyak 16 bank, dengan 20 *time series* sehingga didapatkan 320 observasi. Bank bank kelompok ini pada umumnya hanya beroperasi di wilayah propinsi yang bersangkutan, meskipun beberapa di antaranya telah membuka cabang di propinsi lainnya.

Hasil regresi efisiensi biaya bank-bank kelompok ini sebagai berikut:

$$TC = -0,0082473 - 0,0018639Q1 + 0,0135441Q2 + 1,045398P1 + 1,882243P2$$

f. Kelompok Bank Campuran

Pada kelompok ini terdapat 6 bank asing yang menjadi sample dengan masing-masing 20 time series, sehingga terdapat 520 observasi. Dari hasil regresi persamaan efisiensi biaya kelompok bank asing diperoleh sebagai berikut :

$$TC = 0,0000331 - 0,0061704Q1 + 0,0089853Q2 + 1.185205P1 + 2.013069P2$$

C. Analisis Empiris Efisiensi.

1. Efisiensi Biaya Seluruh Bank.

Nilai efisiensi triwulanan dengan menggunakan SFA adalah dalam bentuk persentase. Semakin mendekati nilai 100% menunjukkan bahwa suatu bank bertindak semakin efisien. Dalam setiap periodenya (dalam hal ini setiap kuartal) dihasilkan nilai efisiensi yang relatif terhadap bank-bank yang termasuk dalam perhitungan. Artinya ada satu bank yang bertindak paling efisien dalam setiap bulannya, dan efisiensi bank-bank lainnya diukur secara relatif terhadap bank tersebut. Bank yang paling efisien mempunyai nilai efisiensi tertinggi, yaitu 100%.

Sebagai contoh, bank-bank yang bertindak paling efisien selama tahun 2006 dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.1

Bank Bank yang Paling Efisien Tahun 2006.

No.	Kuartal	Sandi Bank
1	I	026
2	II	026
3	III	026
4	IV	026

Kalau dilihat dari rata-rata nilai efisiensi biaya perbankan selama periode 2002 sampai dengan 2006 terlihat bahwa tingkat efisiensi perbankan dari tahun ke tahun cenderung meningkat sebagaimana terlihat pada tabel berikut:

Tabel 4.2.

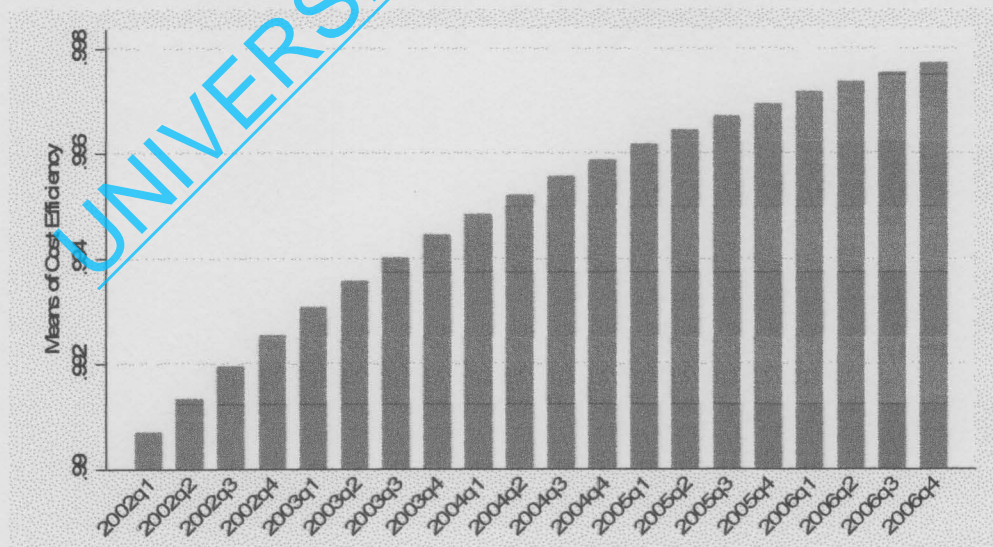
Rata-rata Efisiensi Perbankan Tahun 2002 - 2006

No.	Tahun	Rata-rata Nilai Efisiensi (%)
1	2002	89,27
2	2003	94,35
3	2004	96,92
4	2005	97,97
5	2006	98,92

Secara grafik perkembangan tingkat efisiensi perbankan sejak tahun Kuartal I 2002 sampai dengan Kuartal IV 2006 adalah sebagai berikut:

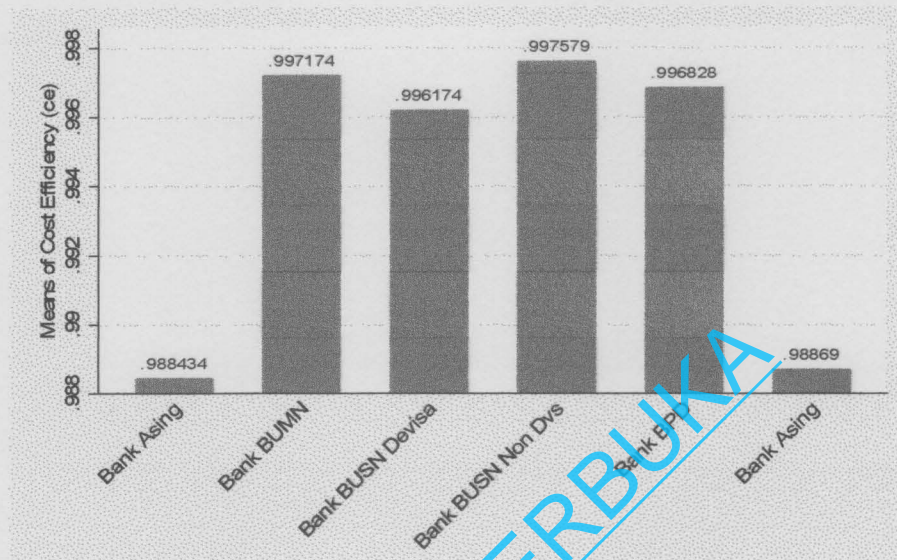
Grafik 4.1

Trend Efisiensi Biaya Perbankan Kuartal I 2002 sampai dengan Kuartal IV 2006



Dari grafik di atas tampak bahwa trend rata-rata tingkat efisiensi perbankan sejak tahun 2002 kuartal I sampai dengan tahun 2006 kuartal IV terus menunjukkan peningkatan.

Grafik 4.2
Efisiensi Biaya Kelompok Bank



Dari grafik di atas tampak bahwa kelompok Bank Umum Swasta Nasional Non devisa memiliki rata-rata nilai efisiensi paling tinggi, sedangkan rata-rata nilai efisiensi terendah dimiliki oleh kelompok Bank Asing.

2. Efisiensi Biaya Berdasarkan Kelompok Bank

Bank yang bertindak paling efisien menurut kelompok bank adalah bank-bank dengan kode sebagaimana dapat dilihat pada tabel berikut ini.

Tabel 4.3.
Bank-Bank Asing yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	042
2	2003	042
3	2004	042
4	2005	042
5	2006	042

Tabel 4.4.
Bank-Bank BUMN yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	002
2	2003	002
3	2004	002
4	2005	002
5	2006	002

Tabel 4.5.
Bank-Bank BUSN Devisa yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	162
2	2003	162
3	2004	162
4	2005	162
5	2006	162

Tabel 4.6.
Bank-Bank BUSN Non Devisa yang Paling Efisien
pada Tahun 2002 Sampai Tahun 2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	542
2	2003	542
3	2004	542
4	2005	542
5	2006	542

Tabel 4.7.
Bank-Bank BPD yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai Tahun
2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	128
2	2003	128
3	2004	128
4	2005	128
5	2006	128

Tabel 4.8.
Bank-Bank Campuran yang Paling Efisien pada Tahun 2002 Sampai
Tahun 2006

No.	Tahun	Sandi Bank
1	2002	945
2	2003	945
3	2004	945
4	2005	945
5	2006	945

D. Analisis Korelasi Efisiensi Biaya dengan *Return On Equity* (ROE).

Analisis korelasi efisiensi biaya dengan tingkat ROE ini bertujuan untuk mengetahui apakah tingkat efisiensi bank berhubungan dengan tingkat ROE yang diperoleh. Hal ini dapat dilihat dari nilai koefisien korelasi Pearson yang relative kecil, yaitu -0,0130. Apabila nilai ini dibandingkan dengan nilai kritis koefisien korelasi Pearson, maka nilai tersebut lebih kecil dari nilai titik kritis koefisien korelasi Pearson, sehingga dapat disimpulkan bahwa antara tingkat efisiensi dengan ROE tidak terdapat hubungan. Hasil analisis korelasi yang memberikan hasil negative tersebut di atas karena ROE dipengaruhi oleh banyak factor antara lain kualitas aktiva produktif, biaya operasional lainnya dan pembayaran pajak. Faktor faktor tersebut tidak termasuk dalam variable analisis.

E. Uji Beda Tingkat Efisiensi Kelompok Bank.

Analisis uji beda tingkat efisiensi kelompok bank dengan menggunakan Anova adalah sebagai berikut:

Tabel 4.9
Hasil Perhitungan ANOVA

Source	Partial SS	df	MS	F	Prob > F
Model	0,024570519	5	0,004914104	60,97	0,0000
Grp_Bank	0,024570519	5	0,004914104	60,97	0,0000
Residual	0,159110068	1974	0,000080603		
Total	0,183680587	1979	0,000092815		

Dari tabel di atas dapat dilihat nilai F_{hitung} sebesar 60,97, sedangkan nilai F pada Tabel Distribusi F adalah $F_{0,05; 5, 1974} = 2,21$ dan nilai $F_{0,01; 5, 1974} = 3,02$. Dengan demikian karena nilai F_{hitung} lebih besar dari nilai F_{tabel} pada tingkat

signifikansi 95% dan 99%, maka dapat disimpulkan bahwa beda rata-rata tingkat efisiensi antara kelompok bank adalah sangat signifikan.

F. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menjumpai beberapa keterbatasan yang muncul, diantaranya:

1. Penelitian ini didasarkan pada laporan keuangan bank yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia, dimana status laporan keuangan tersebut masih *unaudited*, sehingga tidak menutup kemungkinan akan terdapat perbedaan apabila menggunakan laporan keuangan *audited*.
2. Data laporan keuangan khususnya Laporan Laba Rugi dan Saldo Laba, tidak mencantumkan semua biaya secara detail sehingga tidak semua variabel *input price* dapat dimasukkan pada model persamaan regresi.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Dari pembahasan hasil temuan pada Bab IV, maka dapat diambil beberapa kesimpulan, yaitu :

1. Berdasarkan pendekatan fungsi intermediasi bank dengan menggunakan 99 observasi *cross-section* dan 20 *time-series* periode data triwulanan dari tahun 2002 sampai dengan 2006, diperoleh *means* efisiensi sebesar 95,98%. Hal ini berarti perbankan di Indonesia masih berpeluang untuk meningkatkan efisiensi biaya sebesar 4,02% lagi.
2. Dari pengamatan tersebut, apabila hasil perhitungannya dikelompokkan sesuai kategorinya, maka kategori BUSN Non Devisa memiliki nilai rata-rata efisiensi biaya paling tinggi.
3. Nilai efisiensi bank yang diperoleh dari perhitungan setelah bank bank dikelompokkan terlebih dahulu menurut kategorinya menjadi tidak konsisten bila dibandingkan dengan tanpa pengelompokan bank. Hal ini kemungkinan disebabkan karena kurangnya jumlah observasi *cross section*, sehingga keragaman datanya kurang.
4. Berdasarkan data yang ada, diperoleh bahwa antara tingkat efisiensi biaya dengan ROE tidak terdapat hubungan. Hal ini kemungkinan disebabkan adanya variabel input lain yang mempengaruhi tingkat keuntungan dan tidak masuk dalam model, untuk itu perlu diadakan penelitian lanjutan, misalnya analisis faktor-faktor yang mempengaruhi ROE

B. Saran

Penelitian dan analisa mengenai efisiensi perbankan harus dilakukan dengan sangat hati-hati dan teliti, khususnya mengenai kelengkapan data dan pada saat *cleansing data*. Ketidakteelitian dari satu observasi saja, bisa menyebabkan score efisiensi dari semua bank berubah.

Mengingat produk utama perbankan adalah pinjaman, maka perlu dijaga agar tidak terjadi pemburukan kualitas pinjaman yang diberikan. Kualitas pinjaman dan aktiva produktif secara umum akan berpengaruh terhadap biaya cadangan penghapusan aktiva produktif yang selanjutnya juga akan berpengaruh terhadap tingkat keuntungan bank.

Pada penelitian selanjutnya juga dapat dipastikan perilaku dari pihak bank yang bersangkutan dalam mengambil keputusan dengan menggunakan sebuah survey, sehingga perhitungan efisiensi perbankan secara teoritis dapat dicocokkan dengan perilaku efisiensi perbankan dalam kenyataannya sehari-hari.

Untuk meningkatkan efisiensi biaya perbankan hendaknya juga mencari sumber-sumber dana simpanan yang lebih murah misalnya dalam bentuk tabungan atau giro.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M.Faisal. (2005). *Manajemen Perbankan : Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*. Malang. Universitas Muhammadiyah Malang.
- Ansari, Muhammad Sadiq. (2006). An Empirical Investigation of Cost Efficiency in the Banking Sector of Pakistan. *SBP Working Paper*, No.12 June 2006.
Diambil 25 Agustus 2007 dari situs World Wide Web
<http://www.sbp.org.pk/publications/wpapers/wpl2.pdf>
- Arikunto, Suharsimi. (2002). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta. Rineka Cipta.
- Bank Indonesia. (2007). Statistik Perbankan Indonesia Vol.5 No.6 Mei 2007.
Diambil 17 Juli 2007 dari World Wide Web
<http://www.bi.go.id/web/id/Riset+Survey+Dan+Publikasi/Publikasi/Statistik+Perbankan+Indonesia/SPIMEI07.htm>
- Barthol, Kathryn M., & Martin, David C. (1995). *Management*. First Edition. New York. Mc Graw-Hill Inc.
- Bonin, John P., Hasan, Imekhar and Wachtel, Paul, "Privatization Matters: Bank Efficiency in Transition Countries" (June 2004). *William Davidson Institute Working Paper No. 679*. Di ambil 16 September 2007 dari World Wide Web <http://ssrn.com>
- Bovee, Courtland L., Thill, John V., Word, Marian Buck., & Dovel, George P. (1993). *Management*. New York : Mc Graw-Hill Inc. International Edition.
- Bouchaddakh, Zouhier., & Salah, Hatem. (2005). Efficiency in Tunisian Banking : A Stochastic Frontier Approach. *Economic Reasearch Forum*. Diambil 16 September 2007 dari World Wide Web

<http://www.erf.org.eg/12thAnnualConference/FINANCE/background/Bouchaddakh%26Salah.pdf>

Brigham, Eugene F. dan Hoston, Joel F. (2001) *Manajemen Keuangan*. Jakarta. Erlangga.

Coelli, T.J. (1996) A guide to Frontier 4.1: A computer program for stochastic production and cost function estimation. *Centre for Efficiency and Productivity Analysis (CEPA) Working Papers No. 7/96*. Diambil 12 Januari 2008 dari World Wide Web
<http://www.uq.edu.au/economics/cepa/software/FRONT41.zip>

Coelli, Tim., Estache, Antonio., Perelman, Sergio., & Trujillo, Lourdes. (2003). A Primer on Efficiency Measurement for Utilities and Transport Regulators. *WBI Development Studies*, February 2003. Diambil 22 Desember 2007 dari World Wide Web http://www-wds.worldbank.org/servlet/WDSContentServer/WDSP/IB/2003/06/21/000094946_03061104025693/Rendered/PDF/multi0page.pdf

DeYoung, Robert. (1997). Measuring Bank Cost Efficiency : Don't Count On Accounting Ratios. *Financial Practice and Education*, Spring/Summer 1997. Diambil 22 September 2007 dari situs World Wide Web <http://costkiller.net/tribune/Tribu-PDF/Measuring%20bank%20cost%20efficiency%20don%27t%20count%20on%20accounting%20ratios.pdf>

Green, William H. (2008). *Econometric Analysis*. Sixth Edition. New Jersey. Pearson Prentice Hall.

Gujarati, Damodar N. (2003). *Basic Econometric*. Fourth Edition. Singapore. McGraw Hill Higher Education.

- Hadad, Muliawan D, Santoso, Wimboh, Mardanugraha, Eugenia dan Ilyas, Daniel. (2003). *Pendekatan Parametrik Untuk Efisiensi Perbankan Indonesia*. Diambil 20 April 2007 dari situs World Wide Web <http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/5A6E82FE-B7B0-486D-97E3-072E7ADA2BED/1403/PendekatanParametrikuntukefisiensiperbankan.pdf>
- Jogiyanto, H. M. (2001). *Analisis dan Desain Sistem Informasi: Pendekatan Terstruktur Teori dan Praktek Aplikasi Bisnis*. Yogyakarta. Andi Offset.
- Kumbhakar, SC., dan Lovell, C.A.K. (2003). *Stochastic Frontier Analysis*. Cambridge. Cambridge University Press.
- Kuncoro, Mudradjat. (2002). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta. BPFE.
- Lambrete, Mario., dan Desrocher, Martin. (2002). Efficiency and Expense Preference in the Philippines' Cooperative Rural Banks. *Discussion Paper Series*, No.2002-12 November 2002. Philippine Institute for Development Studies. Diambil 25 Agustus 2007 dari World Wide Web <http://dirp4.pids.gov.ph/nis/dps/pidsdps0212.pdf>
- Maudos, Joaquín., Pastor, José Manuel., Pérez, Fransisco & Quesada, Javier. (1999). Cost and Profit Efficiency in European Banks. Diambil 25 Agustus 2007 dari World Wide Web <http://www.ivie.es/downloads/docs/99/ec99-12.pdf>
- Prawironegoro, Darsono. (2005). *Akuntansi Manajemen*. Jakarta. Diadit Media
- Umar, Husein. (2002). *Research Method in Finance and Banking*. Jakarta. PT Gramedia Pustaka Utama.
- UU No.7 tentang Perbankan

Weston, J.Fred, Besley, Scott, & Brigham, Eugene F. (1996). *Essentials of Managerial Finance*. Eleven Edition. Orlando, Florida. The Dryden Press, Harcourt Barce Jovanovich College Publisher.

Winarsunu, Tulus. (2004). *Statistik Dalam Penelitian Psikologi dan Pendidikan*. Malang. Penerbitan Universitas Muhammadiyah Malang.

Witono. (1999). Beberapa Alternatif Pendekatan untuk Mengukur Efisiensi atau In-Efisiensi dalam Usahatani. *Informatika Pertanian*, Volume 8 (Desember 1999). Diambil 24 Nopember 2007 dari word wide web <http://www.litbang.deptan.go.id/warta-ip/pdf-file/witono.pdf>

UNIVERSITAS TERBUKA

Lampiran 1.

Deskripsi Statistik.

A, Data Bank Yang Tidak Dikelompokkan.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	1980	0,0632675	0,0407316	-0,0034621	0,4304199
Q1	1980	0,5241479	0,2348904	0	3,124721
Q2	1980	0,0333337	0,0625771	0	0,5908985
P1	1980	0,0351809	0,0240942	0	0,1417709
P2	1980	0,0121176	0,01128	0,0002607	0,1483308
ROE	1980	0,1281368	1,138171	-42,02364	010,73729

B, Kelompok Bank Asing.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	140	0,0500912	0,0440909	0,0064335	0,3676646
Q1	140	0,4595646	0,2353315	0,0041505	0,9063144
Q2	140	0,0460657	0,0505228	0	0,2357454
P1	140	0,0198178	0,0186428	0,0018562	0,1417709
P2	140	0,0089867	0,0055717	0,0008309	0,0335577
ROE	140	0,5644571	0,003507	-42,02364	8,854198

C, Kelompok Bank BUMN.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	100	0,0547312	0,0319876	0,0037796	0,1383516
Q1	100	0,449824	0,1594964	0,0111937	0,8965307
Q2	100	0,0331682	0,0878667	0	0,5908985
P1	100	0,0347881	0,0234593	0,0025171	0,1115156
P2	100	0,0089052	0,008444	0,0002607	0,0399436
ROE	100	0,1212413	0,0861758	-0,0338434	0,3187529

D, Kelompok Bank BUSN Devisa.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	580	0,0644188	0,0334054	-0,0034621	0,1934528
Q1	580	0,5037268	0,2395334	0,1508914	2,176523
Q2	580	0,0435601	0,0752848	0	0,5224413
P1	580	0,0409381	0,0232121	0,00655	0,1242462
P2	580	0,0092727	0,0065619	0,0008999	0,0602961
ROE	580	0,0710009	0,3597052	-3,685455	5,480936

E, Kelompok Bank BUSN Non Devisa.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	520	0,0805468	0,0405514	0,0165683	0,1954654
Q1	520	0,613562	0,1912345	0,1039931	1,359198
Q2	520	0,0189253	0,0436251	0	0,2586504
P1	520	0,0467154	0,0262104	0,0055743	0,1392235
P2	520	0,0175572	0,0122474	0,0015535	0,1040785
ROE	520	0,06515	0,6395697	-8,431461	10,73729

F, Kelompok Bank BPD.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	320	0,0577781	0,0314543	-0,0004165	0,1817739
Q1	320	0,4173555	0,1604511	0,1251796	0,7745142
Q2	320	0,0281989	0,0546989	0	0,3508891
P1	320	0,0298561	0,0171089	0,0059646	0,125121
P2	320	0,013653	0,0090065	0,0016109	0,0492037
ROE	320	0,2140527	0,1130414	0,0294303	0,6512277

G, Kelompok Bank Campuran.

Variable	Obs	Mean	Std, Dev,	Min	Max
TC	320	0,0470236	0,0505424	0,0042913	0,4304199
Q1	320	0,574117	0,2992871	0	3,124721
Q2	320	0,0376284	0,0613427	0	0,4011914
P1	320	0,0181714	0,013835	0	0,0749848
P2	320	0,0092728	0,0164142	0,0005442	0,1483308
ROE	320	0,0593976	0,1702724	-1,609121	0,8862892

Lampiran 2.

Uji Multikolinearitas.

A, Data Yang Tidak Dikelompokkan.

Variable	VIF	Sqrt VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,06	1,03	0,9442	0,0558
Q2	1,07	1,04	0,9313	0,0687
P1	1,12	1,06	0,8913	0,1087
P2	1,13	1,06	0,8824	0,1176
Mean VIF	1,10			

	Eigenval	Condition Index
1	3,5316	1,0000
2	0,8168	2,0794
3	0,3547	3,1553
4	0,2283	3,9332
5	0,0685	7,1792

Condition Number 7,1792

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,8299

B, Kelompok Bank Asing.

Variable	VIF	SOORT VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,12	1,06	0,8954	0,1046
Q2	1,02	1,01	0,9758	0,0242
P1	1,66	1,29	0,6007	0,3993
P2	1,68	1,29	0,5968	0,4032
Mean VIF	1,37			

	Eigen Value	Condition Index
1	3,7681	1,0000
2	0,6703	2,3710
3	0,3601	3,2349
4	0,1396	5,1963
5	0,0619	7,8025

Condition Number 7,8025

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,5409

C, Kelompok Bank BUMN.

Variable	VIF	SQRT VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,90	1,38	0,5254	0,4746
Q2	1,69	1,30	0,5917	0,4083
P1	1,60	1,26	0,6254	0,3746
P2	1,40	1,18	0,7123	0,2877
Mean VIF	1,65			

	Eigen value	Condition Index
1	3,4553	1,0000
2	0,9427	1,9145
3	0,3286	3,2425
4	0,2508	3,7118
5	0,0225	12,3800

Condition Number 12,3800

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,4279

D, Kelompok Bank BUSN Devisa.

Variable	VIF	VIF	Tolerance	Squared
Q1	1,08	1,04	0,9284	0,0716
Q2	1,05	1,02	0,9555	0,0445
P1	1,16	1,08	0,8622	0,1378
P2	1,14	1,07	0,8739	0,1261
Mean VIF	1,11			

	Eigen Value	Condition Index
1	3,7194	1,0000
2	0,8282	2,1191
3	0,2561	3,8109
4	0,1579	4,8536
5	0,0384	9,8375

Condition Number 9,8375

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,8237

E, Bank BUSn Non Devisa.

Variable	VIF	SQRT VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,08	1,04	0,9284	0,0716
Q2	1,05	1,02	0,9555	0,0445
P1	1,16	1,08	0,8622	0,1378
P2	1,14	1,07	0,8739	0,1261
Mean VIF	1,11			

	Eigen Value	Condition Index
1	3,7194	1,0000
2	0,8282	2,1191
3	0,2561	3,8109
4	0,1579	4,8536
5	0,0384	9,8375

Condition Number 9,8375

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,8237

F, Kelompok Bank BPD.

Variable	VIF	SQRT VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,26	1,12	0,7908	0,2092
Q2	1,01	1,00	0,9949	0,0051
P1	1,74	1,32	0,5763	0,4237
P2	2,06	1,44	0,4854	0,5146
Mean VIF	1,52			

	Eigen Value	Condition Index
1	3,8486	1,0000
2	0,7674	2,2394
3	0,2168	4,2131
4	0,1202	5,6584
5	0,0470	9,0535

Condition Number 9,0535

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,4777

G, Kelompok Bank Campuran.

Variable	VIF	SQRT VIF	Tolerance	R-Squared
Q1	1,12	1,06	0,8892	0,1108
Q2	1,13	1,06	0,8840	0,1160
P1	1,04	1,02	0,9656	0,0344
P2	1,06	1,03	0,9404	0,0596
Mean VIF	1,09			

	Eigen Value	Condition Index
1	3,1203	1,0000
2	0,8108	1,9618
3	0,7054	2,1033
4	0,2941	3,2574
5	0,0695	6,7012

Condition Number 6,7012

Eigenvalues & Cond Index computed from scaled raw sscp (w/ intercept)

Det(correlation matrix) 0,8519

Lampiran 4. Tingkat Efisiensi Biaya Bank.

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1	54	6	2002q1	0,8880
2	57	6	2002q1	0,9087
3	50	1	2002q1	0,9333
4	61	6	2002q1	0,9664
5	558	4	2002q1	0,9679
6	93	3	2002q1	0,9708
7	33	1	2002q1	0,9713
8	95	3	2002q1	0,9807
9	31	1	2002q1	0,9807
10	950	6	2002q1	0,9845
11	110	5	2002q1	0,9865
12	52	1	2002q1	0,9869
13	947	6	2002q1	0,9873
14	127	5	2002q1	0,9874
15	26	3	2002q1	0,9878
16	16	3	2002q1	0,9883
17	45	6	2002q1	0,9885
18	41	1	2002q1	0,9890
19	132	5	2002q1	0,9894
20	125	5	2002q1	0,9909
21	116	5	2002q1	0,9914
22	167	3	2002q1	0,9915
23	36	6	2002q1	0,9915
24	22	3	2002q1	0,9916
25	3	2	2002q1	0,9918
26	485	3	2002q1	0,9919
27	19	3	2002q1	0,9922
28	151	3	2002q1	0,9924
29	13	3	2002q1	0,9925
30	11	3	2002q1	0,9930
31	949	6	2002q1	0,9932
32	531	4	2002q1	0,9932
33	200	2	2002q1	0,9933
34	152	3	2002q1	0,9933
35	46	6	2002q1	0,9934
36	521	4	2002q1	0,9934
37	48	6	2002q1	0,9935
38	112	5	2002q1	0,9937
39	9	2	2002q1	0,9939
40	37	3	2002q1	0,9943
41	162	3	2002q1	0,9943

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
42	494	3	2002q1	0,9946
43	42	1	2002q1	0,9947
44	122	5	2002q1	0,9947
45	59	6	2002q1	0,9948
46	948	6	2002q1	0,9948
47	517	4	2002q1	0,9949
48	40	1	2002q1	0,9949
49	466	4	2002q1	0,9953
50	76	3	2002q1	0,9954
51	120	5	2002q1	0,9954
52	68	6	2002q1	0,9955
53	145	3	2002q1	0,9955
54	559	4	2002q1	0,9957
55	536	4	2002q1	0,9957
56	426	3	2002q1	0,9957
57	58	6	2002q1	0,9957
58	87	3	2002q1	0,9957
59	161	3	2002q1	0,9958
60	564	4	2002q1	0,9959
61	157	3	2002q1	0,9960
62	20	3	2002q1	0,9960
63	60	6	2002q1	0,9960
64	23	3	2002q1	0,9961
65	97	3	2002q1	0,9962
66	28	3	2002q1	0,9962
67	114	5	2002q1	0,9963
68	111	5	2002q1	0,9963
69	164	3	2002q1	0,9964
70	166	4	2002q1	0,9964
71	124	5	2002q1	0,9964
72	553	4	2002q1	0,9965
73	8	2	2002q1	0,9966
74	498	4	2002q1	0,9966
75	422	4	2002q1	0,9967
76	14	3	2002q1	0,9968
77	146	3	2002q1	0,9968
78	562	4	2002q1	0,9968
79	945	6	2002q1	0,9968
80	89	3	2002q1	0,9968
81	520	4	2002q1	0,9968
82	119	5	2002q1	0,9969
83	523	4	2002q1	0,9969
84	526	4	2002q1	0,9972

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
85	213	4	2002q1	0,9972
86	525	4	2002q1	0,9972
87	113	5	2002q1	0,9972
88	567	4	2002q1	0,9974
89	459	4	2002q1	0,9974
90	548	4	2002q1	0,9976
91	118	5	2002q1	0,9977
92	547	4	2002q1	0,9977
93	535	4	2002q1	0,9977
94	128	5	2002q1	0,9978
95	129	5	2002q1	0,9978
96	484	4	2002q1	0,9981
97	2	2	2002q1	0,9983
98	503	4	2002q1	0,9984
99	542	4	2002q1	0,9987
100	54	6	2002q2	0,8956
101	57	6	2002q2	0,9150
102	50	1	2002q2	0,9380
103	61	6	2002q2	0,9688
104	558	4	2002q2	0,9701
105	93	3	2002q2	0,9729
106	33	1	2002q2	0,9733
107	95	3	2002q2	0,9821
108	31	1	2002q2	0,9821
109	950	6	2002q2	0,9856
110	110	5	2002q2	0,9875
111	52	1	2002q2	0,9879
112	947	6	2002q2	0,9882
113	127	5	2002q2	0,9883
114	26	3	2002q2	0,9886
115	16	3	2002q2	0,9891
116	45	6	2002q2	0,9893
117	41	1	2002q2	0,9898
118	132	5	2002q2	0,9902
119	125	5	2002q2	0,9916
120	116	5	2002q2	0,9921
121	167	3	2002q2	0,9921
122	36	6	2002q2	0,9921
123	22	3	2002q2	0,9922
124	3	2	2002q2	0,9924
125	485	3	2002q2	0,9925
126	19	3	2002q2	0,9927
127	151	3	2002q2	0,9929

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
128	13	3	2002q2	0,9930
129	11	3	2002q2	0,9935
130	949	6	2002q2	0,9937
131	531	4	2002q2	0,9937
132	200	2	2002q2	0,9938
133	152	3	2002q2	0,9938
134	46	6	2002q2	0,9939
135	521	4	2002q2	0,9939
136	48	6	2002q2	0,9940
137	112	5	2002q2	0,9941
138	9	2	2002q2	0,9943
139	37	3	2002q2	0,9947
140	162	3	2002q2	0,9947
141	494	3	2002q2	0,9950
142	42	1	2002q2	0,9951
143	122	5	2002q2	0,9951
144	59	6	2002q2	0,9952
145	948	6	2002q2	0,9952
146	517	4	2002q2	0,9952
147	40	1	2002q2	0,9952
148	466	4	2002q2	0,9957
149	76	3	2002q2	0,9957
150	120	5	2002q2	0,9957
151	68	6	2002q2	0,9958
152	145	3	2002q2	0,9958
153	559	4	2002q2	0,9960
154	536	4	2002q2	0,9960
155	426	3	2002q2	0,9960
156	58	6	2002q2	0,9961
157	87	3	2002q2	0,9961
158	161	3	2002q2	0,9961
159	564	4	2002q2	0,9962
160	157	3	2002q2	0,9962
161	20	3	2002q2	0,9963
162	60	6	2002q2	0,9963
163	23	3	2002q2	0,9964
164	97	3	2002q2	0,9964
165	28	3	2002q2	0,9965
166	114	5	2002q2	0,9965
167	111	5	2002q2	0,9966
168	164	3	2002q2	0,9966
169	166	4	2002q2	0,9967
170	124	5	2002q2	0,9967

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
171	553	4	2002q2	0,9967
172	8	2	2002q2	0,9968
173	498	4	2002q2	0,9969
174	422	4	2002q2	0,9970
175	14	3	2002q2	0,9970
176	146	3	2002q2	0,9970
177	562	4	2002q2	0,9970
178	945	6	2002q2	0,9970
179	89	3	2002q2	0,9970
180	520	4	2002q2	0,9971
181	119	5	2002q2	0,9971
182	523	4	2002q2	0,9971
183	526	4	2002q2	0,9974
184	213	4	2002q2	0,9974
185	525	4	2002q2	0,9974
186	113	5	2002q2	0,9974
187	567	4	2002q2	0,9975
188	459	4	2002q2	0,9976
189	548	4	2002q2	0,9978
190	118	5	2002q2	0,9979
191	547	4	2002q2	0,9979
192	535	4	2002q2	0,9979
193	128	5	2002q2	0,9979
194	129	5	2002q2	0,9980
195	484	4	2002q2	0,9983
196	2	2	2002q2	0,9984
197	503	4	2002q2	0,9985
198	542	4	2002q2	0,9988
199	54	6	2002q3	0,9028
200	57	6	2002q3	0,9208
201	50	1	2002q3	0,9423
202	61	6	2002q3	0,9710
203	558	4	2002q3	0,9723
204	93	3	2002q3	0,9748
205	33	1	2002q3	0,9752
206	95	3	2002q3	0,9834
207	31	1	2002q3	0,9834
208	950	6	2002q3	0,9866
209	110	5	2002q3	0,9884
210	52	1	2002q3	0,9887
211	947	6	2002q3	0,9890
212	127	5	2002q3	0,9891
213	26	3	2002q3	0,9894

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
214	16	3	2002q3	0,9899
215	45	6	2002q3	0,9901
216	41	1	2002q3	0,9905
217	132	5	2002q3	0,9909
218	125	5	2002q3	0,9922
219	116	5	2002q3	0,9926
220	167	3	2002q3	0,9927
221	36	6	2002q3	0,9927
222	22	3	2002q3	0,9928
223	3	2	2002q3	0,9929
224	485	3	2002q3	0,9930
225	19	3	2002q3	0,9933
226	151	3	2002q3	0,9934
227	13	3	2002q3	0,9935
228	11	3	2002q3	0,9939
229	949	6	2002q3	0,9941
230	531	4	2002q3	0,9941
231	200	2	2002q3	0,9942
232	152	3	2002q3	0,9943
233	46	6	2002q3	0,9943
234	521	4	2002q3	0,9944
235	48	6	2002q3	0,9944
236	112	5	2002q3	0,9946
237	9	2	2002q3	0,9947
238	37	3	2002q3	0,9950
239	162	3	2002q3	0,9951
240	494	3	2002q3	0,9954
241	42	1	2002q3	0,9954
242	122	5	2002q3	0,9955
243	59	6	2002q3	0,9955
244	948	6	2002q3	0,9955
245	517	4	2002q3	0,9956
246	40	1	2002q3	0,9956
247	466	4	2002q3	0,9960
248	76	3	2002q3	0,9960
249	120	5	2002q3	0,9961
250	68	6	2002q3	0,9961
251	145	3	2002q3	0,9961
252	559	4	2002q3	0,9963
253	536	4	2002q3	0,9963
254	426	3	2002q3	0,9963
255	58	6	2002q3	0,9963
256	87	3	2002q3	0,9963

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
257	161	3	2002q3	0,9964
258	564	4	2002q3	0,9964
259	157	3	2002q3	0,9965
260	20	3	2002q3	0,9965
261	60	6	2002q3	0,9966
262	23	3	2002q3	0,9966
263	97	3	2002q3	0,9967
264	28	3	2002q3	0,9968
265	114	5	2002q3	0,9968
266	111	5	2002q3	0,9968
267	164	3	2002q3	0,9969
268	166	4	2002q3	0,9969
269	124	5	2002q3	0,9969
270	553	4	2002q3	0,9970
271	8	2	2002q3	0,9971
272	498	4	2002q3	0,9971
273	422	4	2002q3	0,9972
274	14	3	2002q3	0,9972
275	146	3	2002q3	0,9972
276	562	4	2002q3	0,9972
277	945	6	2002q3	0,9972
278	89	3	2002q3	0,9973
279	520	4	2002q3	0,9973
280	119	5	2002q3	0,9973
281	523	4	2002q3	0,9973
282	526	4	2002q3	0,9976
283	213	4	2002q3	0,9976
284	525	4	2002q3	0,9976
285	113	5	2002q3	0,9976
286	567	4	2002q3	0,9977
287	459	4	2002q3	0,9977
288	548	4	2002q3	0,9979
289	118	5	2002q3	0,9980
290	547	4	2002q3	0,9980
291	535	4	2002q3	0,9980
292	128	5	2002q3	0,9981
293	129	5	2002q3	0,9981
294	484	4	2002q3	0,9984
295	2	2	2002q3	0,9985
296	503	4	2002q3	0,9986
297	542	4	2002q3	0,9989
298	54	6	2002q4	0,9094
299	57	6	2002q4	0,9263

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
300	50	1	2002q4	0,9463
301	61	6	2002q4	0,9730
302	558	4	2002q4	0,9742
303	93	3	2002q4	0,9766
304	33	1	2002q4	0,9770
305	95	3	2002q4	0,9845
306	31	1	2002q4	0,9846
307	950	6	2002q4	0,9876
308	110	5	2002q4	0,9892
309	52	1	2002q4	0,9896
310	947	6	2002q4	0,9898
311	127	5	2002q4	0,9899
312	26	3	2002q4	0,9902
313	16	3	2002q4	0,9906
314	45	6	2002q4	0,9908
315	41	1	2002q4	0,9912
316	132	5	2002q4	0,9915
317	125	5	2002q4	0,9927
318	116	5	2002q4	0,9932
319	167	3	2002q4	0,9932
320	36	6	2002q4	0,9932
321	22	3	2002q4	0,9933
322	3	2	2002q4	0,9934
323	485	3	2002q4	0,9935
324	19	3	2002q4	0,9937
325	151	3	2002q4	0,9939
326	13	3	2002q4	0,9940
327	11	3	2002q4	0,9944
328	949	6	2002q4	0,9946
329	531	4	2002q4	0,9946
330	200	2	2002q4	0,9947
331	152	3	2002q4	0,9947
332	46	6	2002q4	0,9947
333	521	4	2002q4	0,9948
334	48	6	2002q4	0,9948
335	112	5	2002q4	0,9950
336	9	2	2002q4	0,9951
337	37	3	2002q4	0,9954
338	162	3	2002q4	0,9955
339	494	3	2002q4	0,9957
340	42	1	2002q4	0,9957
341	122	5	2002q4	0,9958
342	59	6	2002q4	0,9958

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
343	948	6	2002q4	0,9958
344	517	4	2002q4	0,9959
345	40	1	2002q4	0,9959
346	466	4	2002q4	0,9963
347	76	3	2002q4	0,9963
348	120	5	2002q4	0,9963
349	68	6	2002q4	0,9964
350	145	3	2002q4	0,9964
351	559	4	2002q4	0,9965
352	536	4	2002q4	0,9965
353	426	3	2002q4	0,9966
354	58	6	2002q4	0,9966
355	87	3	2002q4	0,9966
356	161	3	2002q4	0,9966
357	564	4	2002q4	0,9967
358	157	3	2002q4	0,9968
359	20	3	2002q4	0,9968
360	60	6	2002q4	0,9968
361	23	3	2002q4	0,9969
362	97	3	2002q4	0,9969
363	28	3	2002q4	0,9970
364	114	5	2002q4	0,9970
365	111	5	2002q4	0,9971
366	164	3	2002q4	0,9971
367	166	4	2002q4	0,9971
368	124	5	2002q4	0,9972
369	553	4	2002q4	0,9972
370	8	2	2002q4	0,9973
371	498	4	2002q4	0,9973
372	422	4	2002q4	0,9974
373	14	3	2002q4	0,9974
374	146	3	2002q4	0,9974
375	562	4	2002q4	0,9974
376	945	6	2002q4	0,9974
377	89	3	2002q4	0,9975
378	520	4	2002q4	0,9975
379	119	5	2002q4	0,9975
380	523	4	2002q4	0,9975
381	526	4	2002q4	0,9978
382	213	4	2002q4	0,9978
383	525	4	2002q4	0,9978
384	113	5	2002q4	0,9978
385	567	4	2002q4	0,9979

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
386	459	4	2002q4	0,9979
387	548	4	2002q4	0,9981
388	118	5	2002q4	0,9982
389	547	4	2002q4	0,9982
390	535	4	2002q4	0,9982
391	128	5	2002q4	0,9982
392	129	5	2002q4	0,9983
393	484	4	2002q4	0,9985
394	2	2	2002q4	0,9986
395	503	4	2002q4	0,9987
396	542	4	2002q4	0,9990
397	54	6	2003q1	0,9157
398	57	6	2003q1	0,9314
399	50	1	2003q1	0,9501
400	61	6	2003q1	0,9749
401	558	4	2003q1	0,9761
402	93	3	2003q1	0,9783
403	33	1	2003q1	0,9786
404	95	3	2003q1	0,9856
405	31	1	2003q1	0,9857
406	950	6	2003q1	0,9885
407	110	5	2003q1	0,9900
408	52	1	2003q1	0,9903
409	947	6	2003q1	0,9905
410	127	5	2003q1	0,9906
411	26	3	2003q1	0,9909
412	16	3	2003q1	0,9913
413	45	6	2003q1	0,9915
414	41	1	2003q1	0,9918
415	132	5	2003q1	0,9921
416	125	5	2003q1	0,9933
417	116	5	2003q1	0,9936
418	167	3	2003q1	0,9937
419	36	6	2003q1	0,9937
420	22	3	2003q1	0,9938
421	3	2	2003q1	0,9939
422	485	3	2003q1	0,9940
423	19	3	2003q1	0,9942
424	151	3	2003q1	0,9943
425	13	3	2003q1	0,9944
426	11	3	2003q1	0,9948
427	949	6	2003q1	0,9949
428	531	4	2003q1	0,9949

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
429	200	2	2003q1	0,9950
430	152	3	2003q1	0,9951
431	46	6	2003q1	0,9951
432	521	4	2003q1	0,9951
433	48	6	2003q1	0,9952
434	112	5	2003q1	0,9953
435	9	2	2003q1	0,9954
436	37	3	2003q1	0,9957
437	162	3	2003q1	0,9958
438	494	3	2003q1	0,9960
439	42	1	2003q1	0,9960
440	122	5	2003q1	0,9961
441	59	6	2003q1	0,9961
442	948	6	2003q1	0,9961
443	517	4	2003q1	0,9962
444	40	1	2003q1	0,9962
445	466	4	2003q1	0,9965
446	76	3	2003q1	0,9966
447	120	5	2003q1	0,9966
448	68	6	2003q1	0,9967
449	145	3	2003q1	0,9967
450	559	4	2003q1	0,9968
451	536	4	2003q1	0,9968
452	426	3	2003q1	0,9968
453	58	6	2003q1	0,9968
454	87	3	2003q1	0,9968
455	161	3	2003q1	0,9969
456	564	4	2003q1	0,9969
457	157	3	2003q1	0,9970
458	20	3	2003q1	0,9970
459	60	6	2003q1	0,9971
460	23	3	2003q1	0,9971
461	97	3	2003q1	0,9972
462	28	3	2003q1	0,9972
463	114	5	2003q1	0,9972
464	111	5	2003q1	0,9973
465	164	3	2003q1	0,9973
466	166	4	2003q1	0,9973
467	124	5	2003q1	0,9974
468	553	4	2003q1	0,9974
469	8	2	2003q1	0,9975
470	498	4	2003q1	0,9975
471	422	4	2003q1	0,9976

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
472	14	3	2003q1	0,9976
473	146	3	2003q1	0,9976
474	562	4	2003q1	0,9976
475	945	6	2003q1	0,9976
476	89	3	2003q1	0,9976
477	520	4	2003q1	0,9976
478	119	5	2003q1	0,9977
479	523	4	2003q1	0,9977
480	526	4	2003q1	0,9979
481	213	4	2003q1	0,9979
482	525	4	2003q1	0,9979
483	113	5	2003q1	0,9980
484	567	4	2003q1	0,9980
485	459	4	2003q1	0,9981
486	548	4	2003q1	0,9982
487	118	5	2003q1	0,9983
488	547	4	2003q1	0,9983
489	535	4	2003q1	0,9983
490	128	5	2003q1	0,9983
491	129	5	2003q1	0,9984
492	484	4	2003q1	0,9986
493	2	2	2003q1	0,9987
494	503	4	2003q1	0,9988
495	542	4	2003q1	0,9990
496	54	6	2003q2	0,9215
497	57	6	2003q2	0,9362
498	50	1	2003q2	0,9536
499	61	6	2003q2	0,9767
500	558	4	2003q2	0,9778
501	93	3	2003q2	0,9798
502	33	1	2003q2	0,9802
503	95	3	2003q2	0,9867
504	31	1	2003q2	0,9867
505	950	6	2003q2	0,9893
506	110	5	2003q2	0,9907
507	52	1	2003q2	0,9910
508	947	6	2003q2	0,9912
509	127	5	2003q2	0,9913
510	26	3	2003q2	0,9916
511	16	3	2003q2	0,9919
512	45	6	2003q2	0,9921
513	41	1	2003q2	0,9924
514	132	5	2003q2	0,9927

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
515	125	5	2003q2	0,9937
516	116	5	2003q2	0,9941
517	167	3	2003q2	0,9941
518	36	6	2003q2	0,9941
519	22	3	2003q2	0,9942
520	3	2	2003q2	0,9943
521	485	3	2003q2	0,9944
522	19	3	2003q2	0,9946
523	151	3	2003q2	0,9947
524	13	3	2003q2	0,9948
525	11	3	2003q2	0,9952
526	949	6	2003q2	0,9953
527	531	4	2003q2	0,9953
528	200	2	2003q2	0,9954
529	152	3	2003q2	0,9954
530	46	6	2003q2	0,9955
531	521	4	2003q2	0,9955
532	48	6	2003q2	0,9955
533	112	5	2003q2	0,9957
534	9	2	2003q2	0,9958
535	37	3	2003q2	0,9960
536	162	3	2003q2	0,9961
537	494	3	2003q2	0,9963
538	42	1	2003q2	0,9963
539	122	5	2003q2	0,9964
540	59	6	2003q2	0,9964
541	948	6	2003q2	0,9964
542	517	4	2003q2	0,9965
543	40	1	2003q2	0,9965
544	466	4	2003q2	0,9968
545	76	3	2003q2	0,9968
546	120	5	2003q2	0,9968
547	68	6	2003q2	0,9969
548	145	3	2003q2	0,9969
549	559	4	2003q2	0,9970
550	536	4	2003q2	0,9970
551	426	3	2003q2	0,9971
552	58	6	2003q2	0,9971
553	87	3	2003q2	0,9971
554	161	3	2003q2	0,9971
555	564	4	2003q2	0,9972
556	157	3	2003q2	0,9972
557	20	3	2003q2	0,9972

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
558	60	6	2003q2	0,9973
559	23	3	2003q2	0,9973
560	97	3	2003q2	0,9974
561	28	3	2003q2	0,9974
562	114	5	2003q2	0,9974
563	111	5	2003q2	0,9975
564	164	3	2003q2	0,9975
565	166	4	2003q2	0,9975
566	124	5	2003q2	0,9975
567	553	4	2003q2	0,9976
568	8	2	2003q2	0,9977
569	498	4	2003q2	0,9977
570	422	4	2003q2	0,9977
571	14	3	2003q2	0,9978
572	146	3	2003q2	0,9978
573	562	4	2003q2	0,9978
574	945	6	2003q2	0,9978
575	89	3	2003q2	0,9978
576	520	4	2003q2	0,9978
577	119	5	2003q2	0,9978
578	523	4	2003q2	0,9979
579	526	4	2003q2	0,9981
580	213	4	2003q2	0,9981
581	525	4	2003q2	0,9981
582	113	5	2003q2	0,9981
583	567	4	2003q2	0,9982
584	459	4	2003q2	0,9982
585	548	4	2003q2	0,9983
586	118	5	2003q2	0,9984
587	547	4	2003q2	0,9984
588	535	4	2003q2	0,9984
589	128	5	2003q2	0,9985
590	129	5	2003q2	0,9985
591	484	4	2003q2	0,9987
592	2	2	2003q2	0,9988
593	503	4	2003q2	0,9989
594	542	4	2003q2	0,9991
595	54	6	2003q3	0,9269
596	57	6	2003q3	0,9406
597	50	1	2003q3	0,9569
598	61	6	2003q3	0,9784
599	558	4	2003q3	0,9793
600	93	3	2003q3	0,9813

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
601	33	1	2003q3	0,9816
602	95	3	2003q3	0,9876
603	31	1	2003q3	0,9877
604	950	6	2003q3	0,9901
605	110	5	2003q3	0,9913
606	52	1	2003q3	0,9916
607	947	6	2003q3	0,9918
608	127	5	2003q3	0,9919
609	26	3	2003q3	0,9922
610	16	3	2003q3	0,9925
611	45	6	2003q3	0,9927
612	41	1	2003q3	0,9930
613	132	5	2003q3	0,9932
614	125	5	2003q3	0,9942
615	116	5	2003q3	0,9945
616	167	3	2003q3	0,9946
617	36	6	2003q3	0,9946
618	22	3	2003q3	0,9947
619	3	2	2003q3	0,9947
620	485	3	2003q3	0,9948
621	19	3	2003q3	0,9950
622	151	3	2003q3	0,9951
623	13	3	2003q3	0,9952
624	11	3	2003q3	0,9955
625	949	6	2003q3	0,9956
626	531	4	2003q3	0,9956
627	200	2	2003q3	0,9957
628	152	3	2003q3	0,9957
629	46	6	2003q3	0,9958
630	521	4	2003q3	0,9958
631	48	6	2003q3	0,9958
632	112	5	2003q3	0,9960
633	9	2	2003q3	0,9961
634	37	3	2003q3	0,9963
635	162	3	2003q3	0,9964
636	494	3	2003q3	0,9966
637	42	1	2003q3	0,9966
638	122	5	2003q3	0,9966
639	59	6	2003q3	0,9967
640	948	6	2003q3	0,9967
641	517	4	2003q3	0,9967
642	40	1	2003q3	0,9967
643	466	4	2003q3	0,9970

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
644	76	3	2003q3	0,9971
645	120	5	2003q3	0,9971
646	68	6	2003q3	0,9971
647	145	3	2003q3	0,9971
648	559	4	2003q3	0,9972
649	536	4	2003q3	0,9972
650	426	3	2003q3	0,9973
651	58	6	2003q3	0,9973
652	87	3	2003q3	0,9973
653	161	3	2003q3	0,9973
654	564	4	2003q3	0,9974
655	157	3	2003q3	0,9974
656	20	3	2003q3	0,9974
657	60	6	2003q3	0,9975
658	23	3	2003q3	0,9975
659	97	3	2003q3	0,9976
660	28	3	2003q3	0,9976
661	114	5	2003q3	0,9976
662	111	5	2003q3	0,9977
663	164	3	2003q3	0,9977
664	166	4	2003q3	0,9977
665	124	5	2003q3	0,9977
666	553	4	2003q3	0,9977
667	8	2	2003q3	0,9978
668	498	4	2003q3	0,9978
669	422	4	2003q3	0,9979
670	14	3	2003q3	0,9979
671	146	3	2003q3	0,9979
672	562	4	2003q3	0,9980
673	945	6	2003q3	0,9980
674	89	3	2003q3	0,9980
675	520	4	2003q3	0,9980
676	119	5	2003q3	0,9980
677	523	4	2003q3	0,9980
678	526	4	2003q3	0,9982
679	213	4	2003q3	0,9982
680	525	4	2003q3	0,9982
681	113	5	2003q3	0,9982
682	567	4	2003q3	0,9983
683	459	4	2003q3	0,9983
684	548	4	2003q3	0,9985
685	118	5	2003q3	0,9985
686	547	4	2003q3	0,9985

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
687	535	4	2003q3	0,9985
688	128	5	2003q3	0,9986
689	129	5	2003q3	0,9986
690	484	4	2003q3	0,9988
691	2	2	2003q3	0,9989
692	503	4	2003q3	0,9990
693	542	4	2003q3	0,9992
694	54	6	2003q4	0,9320
695	57	6	2003q4	0,9448
696	50	1	2003q4	0,9599
697	61	6	2003q4	0,9799
698	558	4	2003q4	0,9808
699	93	3	2003q4	0,9826
700	33	1	2003q4	0,9829
701	95	3	2003q4	0,9835
702	31	1	2003q4	0,9885
703	950	6	2003q4	0,9908
704	110	5	2003q4	0,9920
705	52	1	2003q4	0,9922
706	947	6	2003q4	0,9924
707	127	5	2003q4	0,9925
708	26	3	2003q4	0,9927
709	16	3	2003q4	0,9930
710	45	6	2003q4	0,9932
711	41	1	2003q4	0,9935
712	132	5	2003q4	0,9937
713	125	5	2003q4	0,9946
714	116	5	2003q4	0,9949
715	167	3	2003q4	0,9949
716	36	6	2003q4	0,9950
717	22	3	2003q4	0,9950
718	3	2	2003q4	0,9951
719	485	3	2003q4	0,9952
720	19	3	2003q4	0,9954
721	151	3	2003q4	0,9955
722	13	3	2003q4	0,9955
723	11	3	2003q4	0,9958
724	949	6	2003q4	0,9960
725	531	4	2003q4	0,9960
726	200	2	2003q4	0,9960
727	152	3	2003q4	0,9960
728	46	6	2003q4	0,9961
729	521	4	2003q4	0,9961

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
730	48	6	2003q4	0,9961
731	112	5	2003q4	0,9963
732	9	2	2003q4	0,9964
733	37	3	2003q4	0,9966
734	162	3	2003q4	0,9966
735	494	3	2003q4	0,9968
736	42	1	2003q4	0,9968
737	122	5	2003q4	0,9969
738	59	6	2003q4	0,9969
739	948	6	2003q4	0,9969
740	517	4	2003q4	0,9969
741	40	1	2003q4	0,9969
742	466	4	2003q4	0,9972
743	76	3	2003q4	0,9973
744	120	5	2003q4	0,9973
745	68	6	2003q4	0,9973
746	145	3	2003q4	0,9973
747	559	4	2003q4	0,9974
748	536	4	2003q4	0,9974
749	426	3	2003q4	0,9975
750	58	6	2003q4	0,9975
751	87	3	2003q4	0,9975
752	161	3	2003q4	0,9975
753	564	4	2003q4	0,9975
754	157	3	2003q4	0,9976
755	20	3	2003q4	0,9976
756	60	6	2003q4	0,9976
757	23	3	2003q4	0,9977
758	97	3	2003q4	0,9977
759	28	3	2003q4	0,9978
760	114	5	2003q4	0,9978
761	111	5	2003q4	0,9978
762	164	3	2003q4	0,9978
763	166	4	2003q4	0,9979
764	124	5	2003q4	0,9979
765	553	4	2003q4	0,9979
766	8	2	2003q4	0,9980
767	498	4	2003q4	0,9980
768	422	4	2003q4	0,9981
769	14	3	2003q4	0,9981
770	146	3	2003q4	0,9981
771	562	4	2003q4	0,9981
772	945	6	2003q4	0,9981

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
773	89	3	2003q4	0,9981
774	520	4	2003q4	0,9981
775	119	5	2003q4	0,9981
776	523	4	2003q4	0,9982
777	526	4	2003q4	0,9983
778	213	4	2003q4	0,9983
779	525	4	2003q4	0,9984
780	113	5	2003q4	0,9984
781	567	4	2003q4	0,9984
782	459	4	2003q4	0,9984
783	548	4	2003q4	0,9986
784	118	5	2003q4	0,9986
785	547	4	2003q4	0,9986
786	535	4	2003q4	0,9987
787	128	5	2003q4	0,9987
788	129	5	2003q4	0,9987
789	484	4	2003q4	0,9989
790	2	2	2003q4	0,9990
791	503	4	2003q4	0,9991
792	542	4	2003q4	0,9992
793	54	6	2004q1	0,9367
794	57	6	2004q1	0,9487
795	50	1	2004q1	0,9627
796	61	6	2004q1	0,9814
797	558	4	2004q1	0,9822
798	93	3	2004q1	0,9838
799	33	1	2004q1	0,9841
800	95	3	2004q1	0,9893
801	31	1	2004q1	0,9894
802	950	6	2004q1	0,9914
803	110	5	2004q1	0,9925
804	52	1	2004q1	0,9928
805	947	6	2004q1	0,9930
806	127	5	2004q1	0,9930
807	26	3	2004q1	0,9932
808	16	3	2004q1	0,9935
809	45	6	2004q1	0,9937
810	41	1	2004q1	0,9939
811	132	5	2004q1	0,9942
812	125	5	2004q1	0,9950
813	116	5	2004q1	0,9953
814	167	3	2004q1	0,9953
815	36	6	2004q1	0,9953

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
816	22	3	2004q1	0,9954
817	3	2	2004q1	0,9955
818	485	3	2004q1	0,9956
819	19	3	2004q1	0,9957
820	151	3	2004q1	0,9958
821	13	3	2004q1	0,9959
822	11	3	2004q1	0,9961
823	949	6	2004q1	0,9962
824	531	4	2004q1	0,9962
825	200	2	2004q1	0,9963
826	152	3	2004q1	0,9963
827	46	6	2004q1	0,9964
828	521	4	2004q1	0,9964
829	48	6	2004q1	0,9964
830	112	5	2004q1	0,9965
831	9	2	2004q1	0,9966
832	37	3	2004q1	0,9968
833	162	3	2004q1	0,9969
834	494	3	2004q1	0,9970
835	42	1	2004q1	0,9971
836	122	5	2004q1	0,9971
837	59	6	2004q1	0,9971
838	948	6	2004q1	0,9971
839	517	4	2004q1	0,9972
840	40	1	2004q1	0,9972
841	466	4	2004q1	0,9974
842	76	3	2004q1	0,9975
843	120	5	2004q1	0,9975
844	68	6	2004q1	0,9975
845	145	3	2004q1	0,9975
846	559	4	2004q1	0,9976
847	536	4	2004q1	0,9976
848	426	3	2004q1	0,9976
849	58	6	2004q1	0,9977
850	87	3	2004q1	0,9977
851	161	3	2004q1	0,9977
852	564	4	2004q1	0,9977
853	157	3	2004q1	0,9978
854	20	3	2004q1	0,9978
855	60	6	2004q1	0,9978
856	23	3	2004q1	0,9979
857	97	3	2004q1	0,9979
858	28	3	2004q1	0,9979

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
859	114	5	2004q1	0,9979
860	111	5	2004q1	0,9980
861	164	3	2004q1	0,9980
862	166	4	2004q1	0,9980
863	124	5	2004q1	0,9980
864	553	4	2004q1	0,9981
865	8	2	2004q1	0,9981
866	498	4	2004q1	0,9981
867	422	4	2004q1	0,9982
868	14	3	2004q1	0,9982
869	146	3	2004q1	0,9982
870	562	4	2004q1	0,9982
871	945	6	2004q1	0,9982
872	89	3	2004q1	0,9982
873	520	4	2004q1	0,9983
874	119	5	2004q1	0,9983
875	523	4	2004q1	0,9983
876	526	4	2004q1	0,9985
877	213	4	2004q1	0,9985
878	525	4	2004q1	0,9985
879	113	5	2004q1	0,9985
880	567	4	2004q1	0,9985
881	459	4	2004q1	0,9986
882	546	4	2004q1	0,9987
883	118	5	2004q1	0,9987
884	547	4	2004q1	0,9987
885	535	4	2004q1	0,9987
886	128	5	2004q1	0,9988
887	129	5	2004q1	0,9988
888	484	4	2004q1	0,9990
889	2	2	2004q1	0,9990
890	503	4	2004q1	0,9991
891	542	4	2004q1	0,9993
892	54	6	2004q2	0,9411
893	57	6	2004q2	0,9523
894	50	1	2004q2	0,9654
895	61	6	2004q2	0,9827
896	558	4	2004q2	0,9835
897	93	3	2004q2	0,9850
898	33	1	2004q2	0,9852
899	95	3	2004q2	0,9901
900	31	1	2004q2	0,9901
901	950	6	2004q2	0,9920

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
902	110	5	2004q2	0,9931
903	52	1	2004q2	0,9933
904	947	6	2004q2	0,9935
905	127	5	2004q2	0,9935
906	26	3	2004q2	0,9937
907	16	3	2004q2	0,9940
908	45	6	2004q2	0,9941
909	41	1	2004q2	0,9944
910	132	5	2004q2	0,9946
911	125	5	2004q2	0,9954
912	116	5	2004q2	0,9956
913	167	3	2004q2	0,9956
914	36	6	2004q2	0,9956
915	22	3	2004q2	0,9957
916	3	2	2004q2	0,9958
917	485	3	2004q2	0,9959
918	19	3	2004q2	0,9960
919	151	3	2004q2	0,9961
920	13	3	2004q2	0,9962
921	11	3	2004q2	0,9964
922	949	6	2004q2	0,9965
923	531	4	2004q2	0,9965
924	200	2	2004q2	0,9966
925	152	3	2004q2	0,9966
926	46	6	2004q2	0,9966
927	521	4	2004q2	0,9966
928	48	6	2004q2	0,9967
929	112	5	2004q2	0,9968
930	9	2	2004q2	0,9969
931	37	3	2004q2	0,9971
932	162	3	2004q2	0,9971
933	494	3	2004q2	0,9973
934	42	1	2004q2	0,9973
935	122	5	2004q2	0,9973
936	59	6	2004q2	0,9973
937	948	6	2004q2	0,9973
938	517	4	2004q2	0,9974
939	40	1	2004q2	0,9974
940	466	4	2004q2	0,9976
941	76	3	2004q2	0,9976
942	120	5	2004q2	0,9977
943	68	6	2004q2	0,9977
944	145	3	2004q2	0,9977

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
945	559	4	2004q2	0,9978
946	536	4	2004q2	0,9978
947	426	3	2004q2	0,9978
948	58	6	2004q2	0,9978
949	87	3	2004q2	0,9978
950	161	3	2004q2	0,9979
951	564	4	2004q2	0,9979
952	157	3	2004q2	0,9979
953	20	3	2004q2	0,9979
954	60	6	2004q2	0,9980
955	23	3	2004q2	0,9980
956	97	3	2004q2	0,9980
957	28	3	2004q2	0,9981
958	114	5	2004q2	0,9981
959	111	5	2004q2	0,9981
960	164	3	2004q2	0,9981
961	166	4	2004q2	0,9982
962	124	5	2004q2	0,9982
963	553	4	2004q2	0,9982
964	8	2	2004q2	0,9983
965	498	4	2004q2	0,9983
966	422	4	2004q2	0,9983
967	14	3	2004q2	0,9983
968	146	3	2004q2	0,9983
969	562	4	2004q2	0,9984
970	945	6	2004q2	0,9984
971	89	3	2004q2	0,9984
972	520	4	2004q2	0,9984
973	119	5	2004q2	0,9984
974	523	4	2004q2	0,9984
975	526	4	2004q2	0,9986
976	213	4	2004q2	0,9986
977	525	4	2004q2	0,9986
978	113	5	2004q2	0,9986
979	567	4	2004q2	0,9986
980	459	4	2004q2	0,9987
981	548	4	2004q2	0,9988
982	118	5	2004q2	0,9988
983	547	4	2004q2	0,9988
984	535	4	2004q2	0,9988
985	128	5	2004q2	0,9989
986	129	5	2004q2	0,9989
987	484	4	2004q2	0,9991

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
988	2	2	2004q2	0,9991
989	503	4	2004q2	0,9992
990	542	4	2004q2	0,9993
991	54	6	2004q3	0,9453
992	57	6	2004q3	0,9556
993	50	1	2004q3	0,9678
994	61	6	2004q3	0,9839
995	558	4	2004q3	0,9846
996	93	3	2004q3	0,9861
997	33	1	2004q3	0,9863
998	95	3	2004q3	0,9908
999	31	1	2004q3	0,9908
1000	950	6	2004q3	0,9926
1001	110	5	2004q3	0,9936
1002	52	1	2004q3	0,9938
1003	947	6	2004q3	0,9939
1004	127	5	2004q3	0,9940
1005	26	3	2004q3	0,9942
1006	16	3	2004q3	0,9944
1007	45	6	2004q3	0,9945
1008	41	1	2004q3	0,9948
1009	132	5	2004q3	0,9950
1010	125	5	2004q3	0,9957
1011	116	5	2004q3	0,9959
1012	167	3	2004q3	0,9960
1013	36	6	2004q3	0,9960
1014	22	3	2004q3	0,9960
1015	3	2	2004q3	0,9961
1016	485	3	2004q3	0,9962
1017	19	3	2004q3	0,9963
1018	151	3	2004q3	0,9964
1019	13	3	2004q3	0,9964
1020	11	3	2004q3	0,9967
1021	949	6	2004q3	0,9968
1022	531	4	2004q3	0,9968
1023	200	2	2004q3	0,9968
1024	152	3	2004q3	0,9968
1025	46	6	2004q3	0,9969
1026	521	4	2004q3	0,9969
1027	48	6	2004q3	0,9969
1028	112	5	2004q3	0,9970
1029	9	2	2004q3	0,9971
1030	37	3	2004q3	0,9973

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1031	162	3	2004q3	0,9973
1032	494	3	2004q3	0,9975
1033	42	1	2004q3	0,9975
1034	122	5	2004q3	0,9975
1035	59	6	2004q3	0,9975
1036	948	6	2004q3	0,9975
1037	517	4	2004q3	0,9976
1038	40	1	2004q3	0,9976
1039	466	4	2004q3	0,9978
1040	76	3	2004q3	0,9978
1041	120	5	2004q3	0,9978
1042	68	6	2004q3	0,9979
1043	145	3	2004q3	0,9979
1044	559	4	2004q3	0,9979
1045	536	4	2004q3	0,9980
1046	426	3	2004q3	0,9980
1047	58	6	2004q3	0,9980
1048	87	3	2004q3	0,9980
1049	161	3	2004q3	0,9980
1050	564	4	2004q3	0,9980
1051	157	3	2004q3	0,9981
1052	20	3	2004q3	0,9981
1053	60	6	2004q3	0,9981
1054	23	3	2004q3	0,9982
1055	97	3	2004q3	0,9982
1056	28	3	2004q3	0,9982
1057	114	5	2004q3	0,9982
1058	111	5	2004q3	0,9983
1059	164	3	2004q3	0,9983
1060	166	4	2004q3	0,9983
1061	124	5	2004q3	0,9983
1062	553	4	2004q3	0,9983
1063	8	2	2004q3	0,9984
1064	498	4	2004q3	0,9984
1065	422	4	2004q3	0,9984
1066	14	3	2004q3	0,9985
1067	146	3	2004q3	0,9985
1068	562	4	2004q3	0,9985
1069	945	6	2004q3	0,9985
1070	89	3	2004q3	0,9985
1071	520	4	2004q3	0,9985
1072	119	5	2004q3	0,9985
1073	523	4	2004q3	0,9985

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1074	526	4	2004q3	0,9987
1075	213	4	2004q3	0,9987
1076	525	4	2004q3	0,9987
1077	113	5	2004q3	0,9987
1078	567	4	2004q3	0,9987
1079	459	4	2004q3	0,9988
1080	548	4	2004q3	0,9989
1081	118	5	2004q3	0,9989
1082	547	4	2004q3	0,9989
1083	535	4	2004q3	0,9989
1084	128	5	2004q3	0,9989
1085	129	5	2004q3	0,9990
1086	484	4	2004q3	0,9991
1087	2	2	2004q3	0,9992
1088	503	4	2004q3	0,9993
1089	542	4	2004q3	0,9994
1090	54	6	2004q4	0,9491
1091	57	6	2004q4	0,9587
1092	50	1	2004q4	0,9701
1093	61	6	2004q4	0,9851
1094	558	4	2004q4	0,9857
1095	93	3	2004q4	0,9871
1096	33	1	2004q4	0,9873
1097	95	3	2004q4	0,9915
1098	31	1	2004q4	0,9915
1099	950	6	2004q4	0,9931
1100	110	5	2004q4	0,9940
1101	52	1	2004q4	0,9942
1102	947	6	2004q4	0,9944
1103	127	5	2004q4	0,9944
1104	26	3	2004q4	0,9946
1105	16	3	2004q4	0,9948
1106	45	6	2004q4	0,9949
1107	41	1	2004q4	0,9952
1108	132	5	2004q4	0,9953
1109	125	5	2004q4	0,9960
1110	116	5	2004q4	0,9962
1111	167	3	2004q4	0,9962
1112	36	6	2004q4	0,9963
1113	22	3	2004q4	0,9963
1114	3	2	2004q4	0,9964
1115	485	3	2004q4	0,9964
1116	19	3	2004q4	0,9965

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1117	151	3	2004q4	0,9966
1118	13	3	2004q4	0,9967
1119	11	3	2004q4	0,9969
1120	949	6	2004q4	0,9970
1121	531	4	2004q4	0,9970
1122	200	2	2004q4	0,9971
1123	152	3	2004q4	0,9971
1124	46	6	2004q4	0,9971
1125	521	4	2004q4	0,9971
1126	48	6	2004q4	0,9971
1127	112	5	2004q4	0,9972
1128	9	2	2004q4	0,9973
1129	37	3	2004q4	0,9975
1130	162	3	2004q4	0,9975
1131	494	3	2004q4	0,9976
1132	42	1	2004q4	0,9977
1133	122	5	2004q4	0,9977
1134	59	6	2004q4	0,9977
1135	948	6	2004q4	0,9977
1136	517	4	2004q4	0,9977
1137	40	1	2004q4	0,9977
1138	466	4	2004q4	0,9980
1139	76	3	2004q4	0,9980
1140	120	5	2004q4	0,9980
1141	68	6	2004q4	0,9980
1142	145	3	2004q4	0,9980
1143	559	4	2004q4	0,9981
1144	536	4	2004q4	0,9981
1145	426	3	2004q4	0,9981
1146	58	6	2004q4	0,9981
1147	87	3	2004q4	0,9981
1148	161	3	2004q4	0,9982
1149	564	4	2004q4	0,9982
1150	157	3	2004q4	0,9982
1151	20	3	2004q4	0,9982
1152	60	6	2004q4	0,9983
1153	23	3	2004q4	0,9983
1154	97	3	2004q4	0,9983
1155	28	3	2004q4	0,9983
1156	114	5	2004q4	0,9984
1157	111	5	2004q4	0,9984
1158	164	3	2004q4	0,9984
1159	166	4	2004q4	0,9984

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1160	124	5	2004q4	0,9984
1161	553	4	2004q4	0,9984
1162	8	2	2004q4	0,9985
1163	498	4	2004q4	0,9985
1164	422	4	2004q4	0,9986
1165	14	3	2004q4	0,9986
1166	146	3	2004q4	0,9986
1167	562	4	2004q4	0,9986
1168	945	6	2004q4	0,9986
1169	89	3	2004q4	0,9986
1170	520	4	2004q4	0,9986
1171	119	5	2004q4	0,9986
1172	523	4	2004q4	0,9986
1173	526	4	2004q4	0,9988
1174	213	4	2004q4	0,9988
1175	525	4	2004q4	0,9988
1176	113	5	2004q4	0,9988
1177	567	4	2004q4	0,9988
1178	459	4	2004q4	0,9988
1179	548	4	2004q4	0,9989
1180	118	5	2004q4	0,9990
1181	547	4	2004q4	0,9990
1182	535	4	2004q4	0,9990
1183	128	5	2004q4	0,9990
1184	129	5	2004q4	0,9990
1185	484	4	2004q4	0,9992
1186	2	2	2004q4	0,9992
1187	503	4	2004q4	0,9993
1188	542	4	2004q4	0,9994
1189	54	6	2005q1	0,9527
1190	57	6	2005q1	0,9617
1191	50	1	2005q1	0,9722
1192	61	6	2005q1	0,9861
1193	558	4	2005q1	0,9868
1194	93	3	2005q1	0,9880
1195	33	1	2005q1	0,9882
1196	95	3	2005q1	0,9921
1197	31	1	2005q1	0,9921
1198	950	6	2005q1	0,9936
1199	110	5	2005q1	0,9945
1200	52	1	2005q1	0,9947
1201	947	6	2005q1	0,9948
1202	127	5	2005q1	0,9948

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1203	26	3	2005q1	0,9950
1204	16	3	2005q1	0,9952
1205	45	6	2005q1	0,9953
1206	41	1	2005q1	0,9955
1207	132	5	2005q1	0,9957
1208	125	5	2005q1	0,9963
1209	116	5	2005q1	0,9965
1210	167	3	2005q1	0,9965
1211	36	6	2005q1	0,9965
1212	22	3	2005q1	0,9966
1213	3	2	2005q1	0,9966
1214	485	3	2005q1	0,9967
1215	19	3	2005q1	0,9968
1216	151	3	2005q1	0,9969
1217	13	3	2005q1	0,9969
1218	11	3	2005q1	0,9971
1219	949	6	2005q1	0,9972
1220	531	4	2005q1	0,9972
1221	200	2	2005q1	0,9973
1222	152	3	2005q1	0,9973
1223	46	6	2005q1	0,9973
1224	521	4	2005q1	0,9973
1225	48	6	2005q1	0,9973
1226	112	5	2005q1	0,9974
1227	9	2	2005q1	0,9975
1228	37	3	2005q1	0,9977
1229	162	3	2005q1	0,9977
1230	494	3	2005q1	0,9978
1231	42	1	2005q1	0,9978
1232	122	5	2005q1	0,9979
1233	59	6	2005q1	0,9979
1234	948	6	2005q1	0,9979
1235	517	4	2005q1	0,9979
1236	40	1	2005q1	0,9979
1237	466	4	2005q1	0,9981
1238	76	3	2005q1	0,9981
1239	120	5	2005q1	0,9981
1240	68	6	2005q1	0,9982
1241	145	3	2005q1	0,9982
1242	559	4	2005q1	0,9982
1243	536	4	2005q1	0,9982
1244	426	3	2005q1	0,9983
1245	58	6	2005q1	0,9983

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1246	87	3	2005q1	0,9983
1247	161	3	2005q1	0,9983
1248	564	4	2005q1	0,9983
1249	157	3	2005q1	0,9983
1250	20	3	2005q1	0,9984
1251	60	6	2005q1	0,9984
1252	23	3	2005q1	0,9984
1253	97	3	2005q1	0,9984
1254	28	3	2005q1	0,9985
1255	114	5	2005q1	0,9985
1256	111	5	2005q1	0,9985
1257	164	3	2005q1	0,9985
1258	166	4	2005q1	0,9985
1259	124	5	2005q1	0,9985
1260	553	4	2005q1	0,9986
1261	8	2	2005q1	0,9986
1262	498	4	2005q1	0,9986
1263	422	4	2005q1	0,9987
1264	14	3	2005q1	0,9987
1265	146	3	2005q1	0,9987
1266	562	4	2005q1	0,9987
1267	945	6	2005q1	0,9987
1268	89	3	2005q1	0,9987
1269	520	4	2005q1	0,9987
1270	119	5	2005q1	0,9987
1271	523	4	2005q1	0,9987
1272	526	4	2005q1	0,9989
1273	213	4	2005q1	0,9989
1274	525	4	2005q1	0,9989
1275	113	5	2005q1	0,9989
1276	567	4	2005q1	0,9989
1277	459	4	2005q1	0,9989
1278	548	4	2005q1	0,9990
1279	118	5	2005q1	0,9991
1280	547	4	2005q1	0,9991
1281	535	4	2005q1	0,9991
1282	128	5	2005q1	0,9991
1283	129	5	2005q1	0,9991
1284	484	4	2005q1	0,9992
1285	2	2	2005q1	0,9993
1286	503	4	2005q1	0,9994
1287	542	4	2005q1	0,9995
1288	54	6	2005q2	0,9560

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1289	57	6	2005q2	0,9644
1290	50	1	2005q2	0,9742
1291	61	6	2005q2	0,9871
1292	558	4	2005q2	0,9877
1293	93	3	2005q2	0,9888
1294	33	1	2005q2	0,9890
1295	95	3	2005q2	0,9926
1296	31	1	2005q2	0,9927
1297	950	6	2005q2	0,9941
1298	110	5	2005q2	0,9949
1299	52	1	2005q2	0,9950
1300	947	6	2005q2	0,9952
1301	127	5	2005q2	0,9952
1302	26	3	2005q2	0,9953
1303	16	3	2005q2	0,9955
1304	45	6	2005q2	0,9956
1305	41	1	2005q2	0,9958
1306	132	5	2005q2	0,9960
1307	125	5	2005q2	0,9966
1308	116	5	2005q2	0,9968
1309	167	3	2005q2	0,9968
1310	36	6	2005q2	0,9968
1311	22	3	2005q2	0,9968
1312	3	2	2005q2	0,9969
1313	485	3	2005q2	0,9969
1314	19	3	2005q2	0,9970
1315	151	3	2005q2	0,9971
1316	13	3	2005q2	0,9971
1317	11	3	2005q2	0,9973
1318	949	6	2005q2	0,9974
1319	531	4	2005q2	0,9974
1320	200	2	2005q2	0,9975
1321	152	3	2005q2	0,9975
1322	46	6	2005q2	0,9975
1323	521	4	2005q2	0,9975
1324	48	6	2005q2	0,9975
1325	112	5	2005q2	0,9976
1326	9	2	2005q2	0,9977
1327	37	3	2005q2	0,9978
1328	162	3	2005q2	0,9979
1329	494	3	2005q2	0,9980
1330	42	1	2005q2	0,9980
1331	122	5	2005q2	0,9980

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1332	59	6	2005q2	0,9980
1333	948	6	2005q2	0,9980
1334	517	4	2005q2	0,9980
1335	40	1	2005q2	0,9980
1336	466	4	2005q2	0,9982
1337	76	3	2005q2	0,9983
1338	120	5	2005q2	0,9983
1339	68	6	2005q2	0,9983
1340	145	3	2005q2	0,9983
1341	559	4	2005q2	0,9984
1342	536	4	2005q2	0,9984
1343	426	3	2005q2	0,9984
1344	58	6	2005q2	0,9984
1345	87	3	2005q2	0,9984
1346	161	3	2005q2	0,9984
1347	564	4	2005q2	0,9984
1348	157	3	2005q2	0,9985
1349	20	3	2005q2	0,9985
1350	60	6	2005q2	0,9985
1351	23	3	2005q2	0,9985
1352	97	3	2005q2	0,9985
1353	28	3	2005q2	0,9986
1354	114	5	2005q2	0,9986
1355	111	5	2005q2	0,9986
1356	164	3	2005q2	0,9986
1357	166	4	2005q2	0,9986
1358	24	5	2005q2	0,9987
1359	553	4	2005q2	0,9987
1360	8	2	2005q2	0,9987
1361	498	4	2005q2	0,9987
1362	422	4	2005q2	0,9988
1363	14	3	2005q2	0,9988
1364	146	3	2005q2	0,9988
1365	562	4	2005q2	0,9988
1366	945	6	2005q2	0,9988
1367	89	3	2005q2	0,9988
1368	520	4	2005q2	0,9988
1369	119	5	2005q2	0,9988
1370	523	4	2005q2	0,9988
1371	526	4	2005q2	0,9989
1372	213	4	2005q2	0,9989
1373	525	4	2005q2	0,9989
1374	113	5	2005q2	0,9990

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1375	567	4	2005q2	0,9990
1376	459	4	2005q2	0,9990
1377	548	4	2005q2	0,9991
1378	118	5	2005q2	0,9991
1379	547	4	2005q2	0,9991
1380	535	4	2005q2	0,9991
1381	128	5	2005q2	0,9992
1382	129	5	2005q2	0,9992
1383	484	4	2005q2	0,9993
1384	2	2	2005q2	0,9993
1385	503	4	2005q2	0,9994
1386	542	4	2005q2	0,9995
1387	54	6	2005q3	0,9591
1388	57	6	2005q3	0,9669
1389	50	1	2005q3	0,9760
1390	61	6	2005q3	0,9880
1391	558	4	2005q3	0,9886
1392	93	3	2005q3	0,9896
1393	33	1	2005q3	0,9898
1394	95	3	2005q3	0,9932
1395	31	1	2005q3	0,9932
1396	950	6	2005q3	0,9945
1397	110	5	2005q3	0,9952
1398	52	1	2005q3	0,9954
1399	947	6	2005q3	0,9955
1400	127	5	2005q3	0,9955
1401	26	3	2005q3	0,9957
1402	16	3	2005q3	0,9959
1403	45	6	2005q3	0,9960
1404	41	1	2005q3	0,9961
1405	132	5	2005q3	0,9963
1406	125	5	2005q3	0,9968
1407	116	5	2005q3	0,9970
1408	167	3	2005q3	0,9970
1409	36	6	2005q3	0,9970
1410	22	3	2005q3	0,9971
1411	3	2	2005q3	0,9971
1412	485	3	2005q3	0,9972
1413	19	3	2005q3	0,9972
1414	151	3	2005q3	0,9973
1415	13	3	2005q3	0,9974
1416	11	3	2005q3	0,9975
1417	949	6	2005q3	0,9976

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1418	531	4	2005q3	0,9976
1419	200	2	2005q3	0,9976
1420	152	3	2005q3	0,9977
1421	46	6	2005q3	0,9977
1422	521	4	2005q3	0,9977
1423	48	6	2005q3	0,9977
1424	112	5	2005q3	0,9978
1425	9	2	2005q3	0,9978
1426	37	3	2005q3	0,9980
1427	162	3	2005q3	0,9980
1428	494	3	2005q3	0,9981
1429	42	1	2005q3	0,9981
1430	122	5	2005q3	0,9982
1431	59	6	2005q3	0,9982
1432	948	6	2005q3	0,9982
1433	517	4	2005q3	0,9982
1434	40	1	2005q3	0,9982
1435	466	4	2005q3	0,9984
1436	76	3	2005q3	0,9984
1437	120	5	2005q3	0,9984
1438	68	6	2005q3	0,9984
1439	145	3	2005q3	0,9984
1440	559	4	2005q3	0,9985
1441	535	4	2005q3	0,9985
1442	426	3	2005q3	0,9985
1443	58	6	2005q3	0,9985
1444	87	3	2005q3	0,9985
1445	161	3	2005q3	0,9985
1446	564	4	2005q3	0,9985
1447	157	3	2005q3	0,9986
1448	20	3	2005q3	0,9986
1449	60	6	2005q3	0,9986
1450	23	3	2005q3	0,9986
1451	97	3	2005q3	0,9987
1452	28	3	2005q3	0,9987
1453	114	5	2005q3	0,9987
1454	111	5	2005q3	0,9987
1455	164	3	2005q3	0,9987
1456	166	4	2005q3	0,9987
1457	124	5	2005q3	0,9987
1458	553	4	2005q3	0,9988
1459	8	2	2005q3	0,9988
1460	498	4	2005q3	0,9988

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1461	422	4	2005q3	0,9988
1462	14	3	2005q3	0,9989
1463	146	3	2005q3	0,9989
1464	562	4	2005q3	0,9989
1465	945	6	2005q3	0,9989
1466	89	3	2005q3	0,9989
1467	520	4	2005q3	0,9989
1468	119	5	2005q3	0,9989
1469	523	4	2005q3	0,9989
1470	526	4	2005q3	0,9990
1471	213	4	2005q3	0,9990
1472	525	4	2005q3	0,9990
1473	113	5	2005q3	0,9990
1474	567	4	2005q3	0,9991
1475	459	4	2005q3	0,9991
1476	548	4	2005q3	0,9992
1477	118	5	2005q3	0,9992
1478	547	4	2005q3	0,9992
1479	535	4	2005q3	0,9992
1480	128	5	2005q3	0,9992
1481	129	5	2005q3	0,9992
1482	484	4	2005q3	0,9993
1483	2	2	2005q3	0,9994
1484	503	4	2005q3	0,9994
1485	542	4	2005q3	0,9995
1486	54	6	2005q4	0,9620
1487	57	6	2005q4	0,9692
1488	50	1	2005q4	0,9777
1489	61	6	2005q4	0,9889
1490	558	4	2005q4	0,9894
1491	93	3	2005q4	0,9904
1492	33	1	2005q4	0,9905
1493	95	3	2005q4	0,9937
1494	31	1	2005q4	0,9937
1495	950	6	2005q4	0,9949
1496	110	5	2005q4	0,9956
1497	52	1	2005q4	0,9957
1498	947	6	2005q4	0,9958
1499	127	5	2005q4	0,9959
1500	26	3	2005q4	0,9960
1501	16	3	2005q4	0,9962
1502	45	6	2005q4	0,9962
1503	41	1	2005q4	0,9964

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1504	132	5	2005q4	0,9965
1505	125	5	2005q4	0,9970
1506	116	5	2005q4	0,9972
1507	167	3	2005q4	0,9972
1508	36	6	2005q4	0,9972
1509	22	3	2005q4	0,9973
1510	3	2	2005q4	0,9973
1511	485	3	2005q4	0,9974
1512	19	3	2005q4	0,9974
1513	151	3	2005q4	0,9975
1514	13	3	2005q4	0,9975
1515	11	3	2005q4	0,9977
1516	949	6	2005q4	0,9978
1517	531	4	2005q4	0,9978
1518	200	2	2005q4	0,9978
1519	152	3	2005q4	0,9978
1520	46	6	2005q4	0,9978
1521	521	4	2005q4	0,9979
1522	48	6	2005q4	0,9979
1523	112	5	2005q4	0,9979
1524	9	2	2005q4	0,9980
1525	37	3	2005q4	0,9981
1526	162	3	2005q4	0,9982
1527	494	3	2005q4	0,9982
1528	42	1	2005q4	0,9983
1529	122	5	2005q4	0,9983
1530	59	6	2005q4	0,9983
1531	948	6	2005q4	0,9983
1532	517	4	2005q4	0,9983
1533	40	1	2005q4	0,9983
1534	466	4	2005q4	0,9985
1535	76	3	2005q4	0,9985
1536	120	5	2005q4	0,9985
1537	68	6	2005q4	0,9985
1538	145	3	2005q4	0,9985
1539	559	4	2005q4	0,9986
1540	536	4	2005q4	0,9986
1541	426	3	2005q4	0,9986
1542	58	6	2005q4	0,9986
1543	87	3	2005q4	0,9986
1544	161	3	2005q4	0,9986
1545	564	4	2005q4	0,9986
1546	157	3	2005q4	0,9987

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1547	20	3	2005q4	0,9987
1548	60	6	2005q4	0,9987
1549	23	3	2005q4	0,9987
1550	97	3	2005q4	0,9987
1551	28	3	2005q4	0,9988
1552	114	5	2005q4	0,9988
1553	111	5	2005q4	0,9988
1554	164	3	2005q4	0,9988
1555	166	4	2005q4	0,9988
1556	124	5	2005q4	0,9988
1557	553	4	2005q4	0,9988
1558	8	2	2005q4	0,9989
1559	498	4	2005q4	0,9989
1560	422	4	2005q4	0,9989
1561	14	3	2005q4	0,9989
1562	146	3	2005q4	0,9989
1563	562	4	2005q4	0,9990
1564	945	6	2005q4	0,9990
1565	89	3	2005q4	0,9990
1566	520	4	2005q4	0,9990
1567	119	5	2005q4	0,9990
1568	523	4	2005q4	0,9990
1569	526	4	2005q4	0,9991
1570	213	4	2005q4	0,9991
1571	525	4	2005q4	0,9991
1572	113	5	2005q4	0,9991
1573	567	4	2005q4	0,9991
1574	459	4	2005q4	0,9991
1575	548	4	2005q4	0,9992
1576	118	5	2005q4	0,9993
1577	547	4	2005q4	0,9993
1578	535	4	2005q4	0,9993
1579	128	5	2005q4	0,9993
1580	129	5	2005q4	0,9993
1581	484	4	2005q4	0,9994
1582	2	2	2005q4	0,9994
1583	503	4	2005q4	0,9995
1584	542	4	2005q4	0,9996
1585	54	6	2006q1	0,9647
1586	57	6	2006q1	0,9714
1587	50	1	2006q1	0,9793
1588	61	6	2006q1	0,9897
1589	558	4	2006q1	0,9902

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1590	93	3	2006q1	0,9911
1591	33	1	2006q1	0,9912
1592	95	3	2006q1	0,9941
1593	31	1	2006q1	0,9941
1594	950	6	2006q1	0,9953
1595	110	5	2006q1	0,9959
1596	52	1	2006q1	0,9960
1597	947	6	2006q1	0,9961
1598	127	5	2006q1	0,9962
1599	26	3	2006q1	0,9963
1600	16	3	2006q1	0,9964
1601	45	6	2006q1	0,9965
1602	41	1	2006q1	0,9967
1603	132	5	2006q1	0,9968
1604	125	5	2006q1	0,9972
1605	116	5	2006q1	0,9974
1606	167	3	2006q1	0,9974
1607	36	6	2006q1	0,9974
1608	22	3	2006q1	0,9975
1609	3	2	2006q1	0,9975
1610	485	3	2006q1	0,9976
1611	19	3	2006q1	0,9976
1612	151	3	2006q1	0,9977
1613	13	3	2006q1	0,9977
1614	11	3	2006q1	0,9979
1615	949	6	2006q1	0,9979
1616	531	4	2006q1	0,9979
1617	200	2	2006q1	0,9980
1618	152	3	2006q1	0,9980
1619	46	6	2006q1	0,9980
1620	521	4	2006q1	0,9980
1621	48	6	2006q1	0,9980
1622	112	5	2006q1	0,9981
1623	9	2	2006q1	0,9981
1624	37	3	2006q1	0,9983
1625	162	3	2006q1	0,9983
1626	494	3	2006q1	0,9984
1627	42	1	2006q1	0,9984
1628	122	5	2006q1	0,9984
1629	59	6	2006q1	0,9984
1630	948	6	2006q1	0,9984
1631	517	4	2006q1	0,9984
1632	40	1	2006q1	0,9984

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1633	466	4	2006q1	0,9986
1634	76	3	2006q1	0,9986
1635	120	5	2006q1	0,9986
1636	68	6	2006q1	0,9986
1637	145	3	2006q1	0,9986
1638	559	4	2006q1	0,9987
1639	536	4	2006q1	0,9987
1640	426	3	2006q1	0,9987
1641	58	6	2006q1	0,9987
1642	87	3	2006q1	0,9987
1643	161	3	2006q1	0,9987
1644	564	4	2006q1	0,9987
1645	157	3	2006q1	0,9988
1646	20	3	2006q1	0,9988
1647	60	6	2006q1	0,9988
1648	23	3	2006q1	0,9988
1649	97	3	2006q1	0,9988
1650	28	3	2006q1	0,9989
1651	114	5	2006q1	0,9989
1652	111	5	2006q1	0,9989
1653	164	3	2006q1	0,9989
1654	166	4	2006q1	0,9989
1655	124	5	2006q1	0,9989
1656	553	4	2006q1	0,9989
1657	8	2	2006q1	0,9990
1658	498	4	2006q1	0,9990
1659	422	4	2006q1	0,9990
1660	14	3	2006q1	0,9990
1661	146	3	2006q1	0,9990
1662	562	4	2006q1	0,9990
1663	945	6	2006q1	0,9990
1664	89	3	2006q1	0,9990
1665	520	4	2006q1	0,9990
1666	119	5	2006q1	0,9990
1667	523	4	2006q1	0,9991
1668	526	4	2006q1	0,9992
1669	213	4	2006q1	0,9992
1670	525	4	2006q1	0,9992
1671	113	5	2006q1	0,9992
1672	567	4	2006q1	0,9992
1673	459	4	2006q1	0,9992
1674	548	4	2006q1	0,9993
1675	118	5	2006q1	0,9993

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1676	547	4	2006q1	0,9993
1677	535	4	2006q1	0,9993
1678	128	5	2006q1	0,9993
1679	129	5	2006q1	0,9993
1680	484	4	2006q1	0,9994
1681	2	2	2006q1	0,9995
1682	503	4	2006q1	0,9995
1683	542	4	2006q1	0,9996
1684	54	6	2006q2	0,9672
1685	57	6	2006q2	0,9734
1686	50	1	2006q2	0,9808
1687	61	6	2006q2	0,9904
1688	558	4	2006q2	0,9909
1689	93	3	2006q2	0,9917
1690	33	1	2006q2	0,9918
1691	95	3	2006q2	0,9945
1692	31	1	2006q2	0,9946
1693	950	6	2006q2	0,9956
1694	110	5	2006q2	0,9962
1695	52	1	2006q2	0,9963
1696	947	6	2006q2	0,9964
1697	127	5	2006q2	0,9964
1698	26	3	2006q2	0,9965
1699	16	3	2006q2	0,9967
1700	45	6	2006q2	0,9968
1701	41	1	2006q2	0,9969
1702	132	5	2006q2	0,9970
1703	125	5	2006q2	0,9974
1704	116	5	2006q2	0,9976
1705	167	3	2006q2	0,9976
1706	36	6	2006q2	0,9976
1707	22	3	2006q2	0,9976
1708	3	2	2006q2	0,9977
1709	485	3	2006q2	0,9977
1710	19	3	2006q2	0,9978
1711	151	3	2006q2	0,9978
1712	13	3	2006q2	0,9979
1713	11	3	2006q2	0,9980
1714	949	6	2006q2	0,9981
1715	531	4	2006q2	0,9981
1716	200	2	2006q2	0,9981
1717	152	3	2006q2	0,9981
1718	46	6	2006q2	0,9981

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1719	521	4	2006q2	0,9982
1720	48	6	2006q2	0,9982
1721	112	5	2006q2	0,9982
1722	9	2	2006q2	0,9983
1723	37	3	2006q2	0,9984
1724	162	3	2006q2	0,9984
1725	494	3	2006q2	0,9985
1726	42	1	2006q2	0,9985
1727	122	5	2006q2	0,9985
1728	59	6	2006q2	0,9985
1729	948	6	2006q2	0,9985
1730	517	4	2006q2	0,9986
1731	40	1	2006q2	0,9986
1732	466	4	2006q2	0,9987
1733	76	3	2006q2	0,9987
1734	120	5	2006q2	0,9987
1735	68	6	2006q2	0,9987
1736	145	3	2006q2	0,9987
1737	559	4	2006q2	0,9988
1738	536	4	2006q2	0,9988
1739	426	3	2006q2	0,9988
1740	58	6	2006q2	0,9988
1741	87	3	2006q2	0,9988
1742	161	3	2006q2	0,9988
1743	564	4	2006q2	0,9988
1744	157	3	2006q2	0,9989
1745	20	3	2006q2	0,9989
1746	60	6	2006q2	0,9989
1747	23	3	2006q2	0,9989
1748	97	3	2006q2	0,9989
1749	28	3	2006q2	0,9989
1750	114	5	2006q2	0,9990
1751	111	5	2006q2	0,9990
1752	164	3	2006q2	0,9990
1753	166	4	2006q2	0,9990
1754	124	5	2006q2	0,9990
1755	553	4	2006q2	0,9990
1756	8	2	2006q2	0,9990
1757	498	4	2006q2	0,9990
1758	422	4	2006q2	0,9991
1759	14	3	2006q2	0,9991
1760	146	3	2006q2	0,9991
1761	562	4	2006q2	0,9991

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Efisiensi
1762	945	6	2006q2	0,9991
1763	89	3	2006q2	0,9991
1764	520	4	2006q2	0,9991
1765	119	5	2006q2	0,9991
1766	523	4	2006q2	0,9991
1767	526	4	2006q2	0,9992
1768	213	4	2006q2	0,9992
1769	525	4	2006q2	0,9992
1770	113	5	2006q2	0,9992
1771	567	4	2006q2	0,9993
1772	459	4	2006q2	0,9993
1773	548	4	2006q2	0,9993
1774	118	5	2006q2	0,9994
1775	547	4	2006q2	0,9994
1776	535	4	2006q2	0,9994
1777	128	5	2006q2	0,9994
1778	129	5	2006q2	0,9994
1779	484	4	2006q2	0,9995
1780	2	2	2006q2	0,9995
1781	503	4	2006q2	0,9996
1782	542	4	2006q2	0,9996
1783	54	6	2006q3	0,9695
1784	57	6	2006q3	0,9753
1785	50	1	2006q3	0,9822
1786	61	6	2006q3	0,9911
1787	558	4	2006q3	0,9915
1788	93	3	2006q3	0,9923
1789	33	1	2006q3	0,9924
1790	95	3	2006q3	0,9949
1791	31	1	2006q3	0,9949
1792	950	6	2006q3	0,9959
1793	110	5	2006q3	0,9965
1794	52	1	2006q3	0,9966
1795	947	6	2006q3	0,9967
1796	127	5	2006q3	0,9967
1797	26	3	2006q3	0,9968
1798	16	3	2006q3	0,9969
1799	45	6	2006q3	0,9970
1800	41	1	2006q3	0,9971
1801	132	5	2006q3	0,9972
1802	125	5	2006q3	0,9976
1803	116	5	2006q3	0,9978
1804	167	3	2006q3	0,9978

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1805	36	6	2006q3	0,9978
1806	22	3	2006q3	0,9978
1807	3	2	2006q3	0,9978
1808	485	3	2006q3	0,9979
1809	19	3	2006q3	0,9980
1810	151	3	2006q3	0,9980
1811	13	3	2006q3	0,9980
1812	11	3	2006q3	0,9982
1813	949	6	2006q3	0,9982
1814	531	4	2006q3	0,9982
1815	200	2	2006q3	0,9983
1816	152	3	2006q3	0,9983
1817	46	6	2006q3	0,9983
1818	521	4	2006q3	0,9983
1819	48	6	2006q3	0,9983
1820	112	5	2006q3	0,9984
1821	9	2	2006q3	0,9984
1822	37	3	2006q3	0,9985
1823	162	3	2006q3	0,9985
1824	494	3	2006q3	0,9986
1825	42	1	2006q3	0,9986
1826	122	5	2006q3	0,9986
1827	59	6	2006q3	0,9986
1828	948	6	2006q3	0,9986
1829	517	4	2006q3	0,9987
1830	40	1	2006q3	0,9987
1831	466	4	2006q3	0,9988
1832	76	3	2006q3	0,9988
1833	120	5	2006q3	0,9988
1834	68	6	2006q3	0,9988
1835	145	3	2006q3	0,9988
1836	559	4	2006q3	0,9989
1837	536	4	2006q3	0,9989
1838	426	3	2006q3	0,9989
1839	58	6	2006q3	0,9989
1840	87	3	2006q3	0,9989
1841	161	3	2006q3	0,9989
1842	564	4	2006q3	0,9989
1843	157	3	2006q3	0,9989
1844	20	3	2006q3	0,9990
1845	60	6	2006q3	0,9990
1846	23	3	2006q3	0,9990
1847	97	3	2006q3	0,9990

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1848	28	3	2006q3	0,9990
1849	114	5	2006q3	0,9990
1850	111	5	2006q3	0,9990
1851	164	3	2006q3	0,9990
1852	166	4	2006q3	0,9991
1853	124	5	2006q3	0,9991
1854	553	4	2006q3	0,9991
1855	8	2	2006q3	0,9991
1856	498	4	2006q3	0,9991
1857	422	4	2006q3	0,9991
1858	14	3	2006q3	0,9992
1859	146	3	2006q3	0,9992
1860	562	4	2006q3	0,9992
1861	945	6	2006q3	0,9992
1862	89	3	2006q3	0,9992
1863	520	4	2006q3	0,9992
1864	119	5	2006q3	0,9992
1865	523	4	2006q3	0,9992
1866	526	4	2006q3	0,9993
1867	213	4	2006q3	0,9993
1868	525	4	2006q3	0,9993
1869	113	5	2006q3	0,9993
1870	567	4	2006q3	0,9993
1871	459	4	2006q3	0,9993
1872	548	4	2006q3	0,9994
1873	118	5	2006q3	0,9994
1874	547	4	2006q3	0,9994
1875	535	4	2006q3	0,9994
1876	128	5	2006q3	0,9994
1877	129	5	2006q3	0,9994
1878	484	4	2006q3	0,9995
1879	2	2	2006q3	0,9995
1880	503	4	2006q3	0,9996
1881	542	4	2006q3	0,9997
1882	54	6	2006q4	0,9717
1883	57	6	2006q4	0,9771
1884	50	1	2006q4	0,9834
1885	61	6	2006q4	0,9918
1886	558	4	2006q4	0,9921
1887	93	3	2006q4	0,9929
1888	33	1	2006q4	0,9930
1889	95	3	2006q4	0,9953
1890	31	1	2006q4	0,9953

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1891	950	6	2006q4	0,9962
1892	110	5	2006q4	0,9967
1893	52	1	2006q4	0,9968
1894	947	6	2006q4	0,9969
1895	127	5	2006q4	0,9969
1896	26	3	2006q4	0,9970
1897	16	3	2006q4	0,9972
1898	45	6	2006q4	0,9972
1899	41	1	2006q4	0,9973
1900	132	5	2006q4	0,9974
1901	125	5	2006q4	0,9978
1902	116	5	2006q4	0,9979
1903	167	3	2006q4	0,9979
1904	36	6	2006q4	0,9979
1905	22	3	2006q4	0,9980
1906	3	2	2006q4	0,9980
1907	485	3	2006q4	0,9980
1908	19	3	2006q4	0,9981
1909	151	3	2006q4	0,9981
1910	13	3	2006q4	0,9982
1911	11	3	2006q4	0,9983
1912	949	6	2006q4	0,9983
1913	531	4	2006q4	0,9983
1914	200	2	2006q4	0,9984
1915	152	3	2006q4	0,9984
1916	46	6	2006q4	0,9984
1917	521	4	2006q4	0,9984
1918	48	6	2006q4	0,9984
1919	112	5	2006q4	0,9985
1920	9	2	2006q4	0,9985
1921	37	3	2006q4	0,9986
1922	162	3	2006q4	0,9986
1923	494	3	2006q4	0,9987
1924	42	1	2006q4	0,9987
1925	122	5	2006q4	0,9987
1926	59	6	2006q4	0,9987
1927	948	6	2006q4	0,9987
1928	517	4	2006q4	0,9988
1929	40	1	2006q4	0,9988
1930	466	4	2006q4	0,9989
1931	76	3	2006q4	0,9989
1932	120	5	2006q4	0,9989
1933	68	6	2006q4	0,9989

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1934	145	3	2006q4	0,9989
1935	559	4	2006q4	0,9990
1936	536	4	2006q4	0,9990
1937	426	3	2006q4	0,9990
1938	58	6	2006q4	0,9990
1939	87	3	2006q4	0,9990
1940	161	3	2006q4	0,9990
1941	564	4	2006q4	0,9990
1942	157	3	2006q4	0,9990
1943	20	3	2006q4	0,9990
1944	60	6	2006q4	0,9990
1945	23	3	2006q4	0,9991
1946	97	3	2006q4	0,9991
1947	28	3	2006q4	0,9991
1948	114	5	2006q4	0,9991
1949	111	5	2006q4	0,9991
1950	164	3	2006q4	0,9991
1951	166	4	2006q4	0,9991
1952	124	5	2006q4	0,9991
1953	553	4	2006q4	0,9991
1954	8	2	2006q4	0,9992
1955	498	4	2006q4	0,9992
1956	422	4	2006q4	0,9992
1957	14	3	2006q4	0,9992
1958	146	3	2006q4	0,9992
1959	562	4	2006q4	0,9992
1960	945	6	2006q4	0,9992
1961	89	3	2006q4	0,9992
1962	520	4	2006q4	0,9992
1963	119	5	2006q4	0,9992
1964	523	4	2006q4	0,9993
1965	526	4	2006q4	0,9993
1966	213	4	2006q4	0,9993
1967	525	4	2006q4	0,9993
1968	113	5	2006q4	0,9993
1969	567	4	2006q4	0,9994
1970	459	4	2006q4	0,9994
1971	548	4	2006q4	0,9994
1972	118	5	2006q4	0,9994
1973	547	4	2006q4	0,9994
1974	535	4	2006q4	0,9994
1975	128	5	2006q4	0,9995
1976	129	5	2006q4	0,9995

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Tingkat Effisiensi
1977	484	4	2006q4	0,9995
1978	2	2	2006q4	0,9996
1979	503	4	2006q4	0,9996
1980	542	4	2006q4	0,9997

UNIVERSITAS TERBUKA

B. Kelompok Bank Asing

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	50	1	2002q1	0,9442
2	31	1	2002q1	0,9895
3	33	1	2002q1	0,9917
4	52	1	2002q1	0,9921
5	41	1	2002q1	0,9923
6	40	1	2002q1	0,9925
7	42	1	2002q1	0,9929
8	50	1	2002q2	0,9485
9	31	1	2002q2	0,9903
10	33	1	2002q2	0,9923
11	52	1	2002q2	0,9927
12	41	1	2002q2	0,9929
13	40	1	2002q2	0,9931
14	42	1	2002q2	0,9934
15	50	1	2002q3	0,9524
16	31	1	2002q3	0,9910
17	33	1	2002q3	0,9929
18	52	1	2002q3	0,9933
19	41	1	2002q3	0,9934
20	40	1	2002q3	0,9936
21	42	1	2002q3	0,9939
22	50	1	2002q4	0,9560
23	31	1	2002q4	0,9917
24	33	1	2002q4	0,9935
25	52	1	2002q4	0,9938
26	41	1	2002q4	0,9939
27	40	1	2002q4	0,9941
28	42	1	2002q4	0,9944
29	50	1	2003q1	0,9594
30	31	1	2003q1	0,9924
31	33	1	2003q1	0,9940
32	52	1	2003q1	0,9943
33	41	1	2003q1	0,9944
34	40	1	2003q1	0,9946
35	42	1	2003q1	0,9949
36	50	1	2003q2	0,9625
37	31	1	2003q2	0,9930
38	33	1	2003q2	0,9944
39	52	1	2003q2	0,9947
40	41	1	2003q2	0,9948
41	40	1	2003q2	0,9950
42	42	1	2003q2	0,9953
43	50	1	2003q3	0,9653

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
44	31	1	2003q3	0,9935
45	33	1	2003q3	0,9949
46	52	1	2003q3	0,9951
47	41	1	2003q3	0,9952
48	40	1	2003q3	0,9954
49	42	1	2003q3	0,9956
50	50	1	2003q4	0,9680
51	31	1	2003q4	0,9940
52	33	1	2003q4	0,9953
53	52	1	2003q4	0,9955
54	41	1	2003q4	0,9956
55	40	1	2003q4	0,9958
56	42	1	2003q4	0,9960
57	50	1	2004q1	0,9704
58	31	1	2004q1	0,9945
59	33	1	2004q1	0,9956
60	52	1	2004q1	0,9959
61	41	1	2004q1	0,9960
62	40	1	2004q1	0,9961
63	42	1	2004q1	0,9963
64	50	1	2004q2	0,9727
65	31	1	2004q2	0,9949
66	33	1	2004q2	0,9960
67	52	1	2004q2	0,9962
68	41	1	2004q2	0,9963
69	40	1	2004q2	0,9964
70	42	1	2004q2	0,9966
71	50	1	2004q3	0,9748
72	31	1	2004q3	0,9953
73	33	1	2004q3	0,9963
74	52	1	2004q3	0,9965
75	41	1	2004q3	0,9966
76	40	1	2004q3	0,9967
77	42	1	2004q3	0,9968
78	50	1	2004q4	0,9768
79	31	1	2004q4	0,9957
80	33	1	2004q4	0,9966
81	52	1	2004q4	0,9967
82	41	1	2004q4	0,9968
83	40	1	2004q4	0,9969
84	42	1	2004q4	0,9971
85	50	1	2005q1	0,9785
86	31	1	2005q1	0,9960
87	33	1	2005q1	0,9968
88	52	1	2005q1	0,9970

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
89	41	1	2005q1	0,9971
90	40	1	2005q1	0,9972
91	42	1	2005q1	0,9973
92	50	1	2005q2	0,9802
93	31	1	2005q2	0,9963
94	33	1	2005q2	0,9971
95	52	1	2005q2	0,9972
96	41	1	2005q2	0,9973
97	40	1	2005q2	0,9974
98	42	1	2005q2	0,9975
99	50	1	2005q3	0,9817
100	31	1	2005q3	0,9966
101	33	1	2005q3	0,9973
102	52	1	2005q3	0,9974
103	41	1	2005q3	0,9975
104	40	1	2005q3	0,9976
105	42	1	2005q3	0,9977
106	50	1	2005q4	0,9831
107	31	1	2005q4	0,9969
108	33	1	2005q4	0,9975
109	52	1	2005q4	0,9976
110	41	1	2005q4	0,9977
111	40	1	2005q4	0,9978
112	42	1	2005q4	0,9979
113	50	1	2006q1	0,9844
114	31	1	2006q1	0,9971
115	33	1	2006q1	0,9977
116	52	1	2006q1	0,9978
117	41	1	2006q1	0,9979
118	40	1	2006q1	0,9980
119	42	1	2006q1	0,9981
120	50	1	2006q2	0,9856
121	31	1	2006q2	0,9973
122	33	1	2006q2	0,9979
123	52	1	2006q2	0,9980
124	41	1	2006q2	0,9980
125	40	1	2006q2	0,9981
126	42	1	2006q2	0,9982
127	50	1	2006q3	0,9868
128	31	1	2006q3	0,9975
129	33	1	2006q3	0,9981
130	52	1	2006q3	0,9982
131	41	1	2006q3	0,9982
132	40	1	2006q3	0,9983
133	42	1	2006q3	0,9983

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
134	50	1	2006q4	0,9878
135	31	1	2006q4	0,9977
136	33	1	2006q4	0,9982
137	52	1	2006q4	0,9983
138	41	1	2006q4	0,9983
139	40	1	2006q4	0,9984
140	42	1	2006q4	0,9985

UNIVERSITAS TERBUKA

C. Kelompok Bank BUMN

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	200	2	2002q1	0,9863
2	3	2	2002q1	0,9866
3	9	2	2002q1	0,9875
4	8	2	2002q1	0,9906
5	2	2	2002q1	0,9975
6	200	2	2002q2	0,9862
7	3	2	2002q2	0,9865
8	9	2	2002q2	0,9875
9	8	2	2002q2	0,9905
10	2	2	2002q2	0,9975
11	200	2	2002q3	0,9862
12	3	2	2002q3	0,9865
13	9	2	2002q3	0,9875
14	8	2	2002q3	0,9905
15	2	2	2002q3	0,9975
16	200	2	2002q4	0,9862
17	3	2	2002q4	0,9864
18	9	2	2002q4	0,9874
19	8	2	2002q4	0,9905
20	2	2	2002q4	0,9975
21	200	2	2003q1	0,9861
22	3	2	2003q1	0,9864
23	9	2	2003q1	0,9874
24	8	2	2003q1	0,9905
25	2	2	2003q1	0,9975
26	200	2	2003q2	0,9861
27	3	2	2003q2	0,9864
28	9	2	2003q2	0,9874
29	8	2	2003q2	0,9904
30	2	2	2003q2	0,9975
31	200	2	2003q3	0,9860
32	3	2	2003q3	0,9863
33	9	2	2003q3	0,9873
34	8	2	2003q3	0,9904
35	2	2	2003q3	0,9975
36	200	2	2003q4	0,9860
37	3	2	2003q4	0,9863
38	9	2	2003q4	0,9873
39	8	2	2003q4	0,9904
40	2	2	2003q4	0,9975
41	200	2	2004q1	0,9860

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
42	3	2	2004q1	0,9862
43	9	2	2004q1	0,9872
44	8	2	2004q1	0,9903
45	2	2	2004q1	0,9975
46	200	2	2004q2	0,9859
47	3	2	2004q2	0,9862
48	9	2	2004q2	0,9872
49	8	2	2004q2	0,9903
50	2	2	2004q2	0,9975
51	200	2	2004q3	0,9859
52	3	2	2004q3	0,9862
53	9	2	2004q3	0,9872
54	8	2	2004q3	0,9903
55	2	2	2004q3	0,9975
56	200	2	2004q4	0,9858
57	3	2	2004q4	0,9861
58	9	2	2004q4	0,9871
59	8	2	2004q4	0,9903
60	2	2	2004q4	0,9975
61	200	2	2005q1	0,9858
62	3	2	2005q1	0,9861
63	9	2	2005q1	0,9871
64	8	2	2005q1	0,9902
65	2	2	2005q1	0,9975
66	200	2	2005q2	0,9858
67	3	2	2005q2	0,9861
68	9	2	2005q2	0,9871
69	8	2	2005q2	0,9902
70	2	2	2005q2	0,9975
71	200	2	2005q3	0,9857
72	3	2	2005q3	0,9860
73	9	2	2005q3	0,9870
74	8	2	2005q3	0,9902
75	2	2	2005q3	0,9974
76	200	2	2005q4	0,9857
77	3	2	2005q4	0,9860
78	9	2	2005q4	0,9870
79	8	2	2005q4	0,9902
80	2	2	2005q4	0,9974
81	200	2	2006q1	0,9856
82	3	2	2006q1	0,9859
83	9	2	2006q1	0,9869
84	8	2	2006q1	0,9901

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
85	2	2	2006q1	0,9974
86	200	2	2006q2	0,9856
87	3	2	2006q2	0,9859
88	9	2	2006q2	0,9869
89	8	2	2006q2	0,9901
90	2	2	2006q2	0,9974
91	200	2	2006q3	0,9856
92	3	2	2006q3	0,9858
93	9	2	2006q3	0,9869
94	8	2	2006q3	0,9901
95	2	2	2006q3	0,9974
96	200	2	2006q4	0,9855
97	3	2	2006q4	0,9858
98	9	2	2006q4	0,9868
99	8	2	2006q4	0,9900
100	2	2	2006q4	0,9974

UNIVERSITAS TERBUKA

D. Kelompok Bank BUSN Devisa

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	93	3	2002q1	0,9810
2	95	3	2002q1	0,9921
3	16	3	2002q1	0,9941
4	26	3	2002q1	0,9942
5	19	3	2002q1	0,9943
6	22	3	2002q1	0,9947
7	151	3	2002q1	0,9947
8	167	3	2002q1	0,9953
9	485	3	2002q1	0,9953
10	13	3	2002q1	0,9963
11	11	3	2002q1	0,9964
12	494	3	2002q1	0,9969
13	152	3	2002q1	0,9969
14	145	3	2002q1	0,9970
15	37	3	2002q1	0,9973
16	426	3	2002q1	0,9979
17	87	3	2002q1	0,9984
18	76	3	2002q1	0,9986
19	20	3	2002q1	0,9986
20	97	3	2002q1	0,9987
21	28	3	2002q1	0,9988
22	157	3	2002q1	0,9990
23	25	3	2002q1	0,9992
24	89	3	2002q1	0,9993
25	164	3	2002q1	0,9993
26	161	3	2002q1	0,9993
27	14	3	2002q1	0,9994
28	146	3	2002q1	0,9994
29	162	3	2002q1	0,9994
30	93	3	2002q2	0,9805
31	95	3	2002q2	0,9920
32	16	3	2002q2	0,9940
33	26	3	2002q2	0,9941
34	19	3	2002q2	0,9942
35	22	3	2002q2	0,9946
36	151	3	2002q2	0,9946
37	167	3	2002q2	0,9952
38	485	3	2002q2	0,9952
39	13	3	2002q2	0,9962
40	11	3	2002q2	0,9964

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
41	494	3	2002q2	0,9968
42	152	3	2002q2	0,9969
43	145	3	2002q2	0,9969
44	37	3	2002q2	0,9972
45	426	3	2002q2	0,9979
46	87	3	2002q2	0,9984
47	76	3	2002q2	0,9985
48	20	3	2002q2	0,9986
49	97	3	2002q2	0,9987
50	28	3	2002q2	0,9988
51	157	3	2002q2	0,9990
52	23	3	2002q2	0,9992
53	89	3	2002q2	0,9993
54	164	3	2002q2	0,9993
55	161	3	2002q2	0,9993
56	14	3	2002q2	0,9993
57	146	3	2002q2	0,9994
58	162	3	2002q2	0,9994
59	93	3	2002q3	0,9801
60	95	3	2002q3	0,9918
61	16	3	2002q3	0,9938
62	26	3	2002q3	0,9940
63	19	3	2002q3	0,9940
64	22	3	2002q3	0,9945
65	151	3	2002q3	0,9945
66	167	3	2002q3	0,9951
67	485	3	2002q3	0,9951
68	13	3	2002q3	0,9961
69	11	3	2002q3	0,9963
70	494	3	2002q3	0,9967
71	152	3	2002q3	0,9968
72	145	3	2002q3	0,9969
73	37	3	2002q3	0,9972
74	426	3	2002q3	0,9978
75	87	3	2002q3	0,9984
76	76	3	2002q3	0,9985
77	20	3	2002q3	0,9986
78	97	3	2002q3	0,9987
79	28	3	2002q3	0,9988
80	157	3	2002q3	0,9989
81	23	3	2002q3	0,9992
82	89	3	2002q3	0,9992
83	164	3	2002q3	0,9993

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
84	161	3	2002q3	0,9993
85	14	3	2002q3	0,9993
86	146	3	2002q3	0,9993
87	162	3	2002q3	0,9994
88	93	3	2002q4	0,9797
89	95	3	2002q4	0,9916
90	16	3	2002q4	0,9937
91	26	3	2002q4	0,9938
92	19	3	2002q4	0,9939
93	22	3	2002q4	0,9944
94	151	3	2002q4	0,9944
95	167	3	2002q4	0,9949
96	485	3	2002q4	0,9950
97	13	3	2002q4	0,9960
98	11	3	2002q4	0,9962
99	494	3	2002q4	0,9967
100	152	3	2002q4	0,9967
101	145	3	2002q4	0,9968
102	37	3	2002q4	0,9971
103	426	3	2002q4	0,9978
104	87	3	2002q4	0,9983
105	76	3	2002q4	0,9985
106	20	3	2002q4	0,9985
107	97	3	2002q4	0,9987
108	28	3	2002q4	0,9988
109	157	3	2002q4	0,9989
110	23	3	2002q4	0,9991
111	89	3	2002q4	0,9992
112	164	3	2002q4	0,9993
113	161	3	2002q4	0,9993
114	14	3	2002q4	0,9993
115	146	3	2002q4	0,9993
116	162	3	2002q4	0,9994
117	93	3	2003q1	0,9792
118	95	3	2003q1	0,9914
119	16	3	2003q1	0,9935
120	26	3	2003q1	0,9937
121	19	3	2003q1	0,9938
122	22	3	2003q1	0,9942
123	151	3	2003q1	0,9942
124	167	3	2003q1	0,9948
125	485	3	2003q1	0,9949
126	13	3	2003q1	0,9959

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
127	11	3	2003q1	0,9961
128	494	3	2003q1	0,9966
129	152	3	2003q1	0,9966
130	145	3	2003q1	0,9967
131	37	3	2003q1	0,9971
132	426	3	2003q1	0,9977
133	87	3	2003q1	0,9983
134	76	3	2003q1	0,9984
135	20	3	2003q1	0,9985
136	97	3	2003q1	0,9986
137	28	3	2003q1	0,9987
138	157	3	2003q1	0,9989
139	23	3	2003q1	0,9991
140	89	3	2003q1	0,9992
141	164	3	2003q1	0,9992
142	161	3	2003q1	0,9993
143	14	3	2003q1	0,9993
144	146	3	2003q1	0,9993
145	162	3	2003q1	0,9994
146	93	3	2003q2	0,9787
147	95	3	2003q2	0,9912
148	16	3	2003q2	0,9934
149	26	3	2003q2	0,9936
150	19	3	2003q2	0,9936
151	22	3	2003q2	0,9941
152	151	3	2003q2	0,9941
153	167	3	2003q2	0,9947
154	485	3	2003q2	0,9948
155	13	3	2003q2	0,9958
156	11	3	2003q2	0,9960
157	494	3	2003q2	0,9965
158	152	3	2003q2	0,9966
159	145	3	2003q2	0,9966
160	37	3	2003q2	0,9970
161	426	3	2003q2	0,9977
162	87	3	2003q2	0,9983
163	76	3	2003q2	0,9984
164	20	3	2003q2	0,9985
165	97	3	2003q2	0,9986
166	28	3	2003q2	0,9987
167	157	3	2003q2	0,9989
168	23	3	2003q2	0,9991
169	89	3	2003q2	0,9992

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
170	164	3	2003q2	0,9992
171	161	3	2003q2	0,9992
172	14	3	2003q2	0,9993
173	146	3	2003q2	0,9993
174	162	3	2003q2	0,9993
175	93	3	2003q3	0,9783
176	95	3	2003q3	0,9910
177	16	3	2003q3	0,9932
178	26	3	2003q3	0,9934
179	19	3	2003q3	0,9935
180	22	3	2003q3	0,9940
181	151	3	2003q3	0,9940
182	167	3	2003q3	0,9946
183	485	3	2003q3	0,9947
184	13	3	2003q3	0,9957
185	11	3	2003q3	0,9959
186	494	3	2003q3	0,9964
187	152	3	2003q3	0,9965
188	145	3	2003q3	0,9966
189	37	3	2003q3	0,9969
190	426	3	2003q3	0,9976
191	87	3	2003q3	0,9982
192	76	3	2003q3	0,9984
193	20	3	2003q3	0,9984
194	97	3	2003q3	0,9986
195	28	3	2003q3	0,9987
196	157	3	2003q3	0,9988
197	23	3	2003q3	0,9991
198	89	3	2003q3	0,9992
199	164	3	2003q3	0,9992
200	161	3	2003q3	0,9992
201	14	3	2003q3	0,9993
202	146	3	2003q3	0,9993
203	162	3	2003q3	0,9993
204	93	3	2003q4	0,9778
205	95	3	2003q4	0,9908
206	16	3	2003q4	0,9931
207	26	3	2003q4	0,9933
208	19	3	2003q4	0,9933
209	22	3	2003q4	0,9938
210	151	3	2003q4	0,9939
211	167	3	2003q4	0,9945
212	485	3	2003q4	0,9946

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
213	13	3	2003q4	0,9956
214	11	3	2003q4	0,9958
215	494	3	2003q4	0,9964
216	152	3	2003q4	0,9964
217	145	3	2003q4	0,9965
218	37	3	2003q4	0,9968
219	426	3	2003q4	0,9976
220	87	3	2003q4	0,9982
221	76	3	2003q4	0,9983
222	20	3	2003q4	0,9984
223	97	3	2003q4	0,9985
224	28	3	2003q4	0,9986
225	157	3	2003q4	0,9988
226	23	3	2003q4	0,9991
227	89	3	2003q4	0,9991
228	164	3	2003q4	0,9992
229	161	3	2003q4	0,9992
230	14	3	2003q4	0,9993
231	146	3	2003q4	0,9993
232	162	3	2003q4	0,9993
233	93	3	2004q1	0,9773
234	95	3	2004q1	0,9906
235	16	3	2004q1	0,9929
236	26	3	2004q1	0,9931
237	19	3	2004q1	0,9932
238	22	3	2004q1	0,9937
239	151	3	2004q1	0,9937
240	167	3	2004q1	0,9944
241	485	3	2004q1	0,9944
242	13	3	2004q1	0,9955
243	11	3	2004q1	0,9957
244	494	3	2004q1	0,9963
245	152	3	2004q1	0,9963
246	145	3	2004q1	0,9964
247	37	3	2004q1	0,9968
248	426	3	2004q1	0,9975
249	87	3	2004q1	0,9981
250	76	3	2004q1	0,9983
251	20	3	2004q1	0,9984
252	97	3	2004q1	0,9985
253	28	3	2004q1	0,9986
254	157	3	2004q1	0,9988
255	23	3	2004q1	0,9990

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
256	89	3	2004q1	0,9991
257	164	3	2004q1	0,9992
258	161	3	2004q1	0,9992
259	14	3	2004q1	0,9992
260	146	3	2004q1	0,9992
261	162	3	2004q1	0,9993
262	93	3	2004q2	0,9768
263	95	3	2004q2	0,9904
264	16	3	2004q2	0,9928
265	26	3	2004q2	0,9930
266	19	3	2004q2	0,9930
267	22	3	2004q2	0,9936
268	151	3	2004q2	0,9936
269	167	3	2004q2	0,9942
270	485	3	2004q2	0,9943
271	13	3	2004q2	0,9954
272	11	3	2004q2	0,9956
273	494	3	2004q2	0,9962
274	152	3	2004q2	0,9962
275	145	3	2004q2	0,9963
276	37	3	2004q2	0,9967
277	426	3	2004q2	0,9974
278	87	3	2004q2	0,9981
279	76	3	2004q2	0,9983
280	20	3	2004q2	0,9983
281	97	3	2004q2	0,9985
282	28	3	2004q2	0,9986
283	157	3	2004q2	0,9988
284	23	3	2004q2	0,9990
285	89	3	2004q2	0,9991
286	164	3	2004q2	0,9992
287	161	3	2004q2	0,9992
288	14	3	2004q2	0,9992
289	146	3	2004q2	0,9992
290	162	3	2004q2	0,9993
291	93	3	2004q3	0,9763
292	95	3	2004q3	0,9902
293	16	3	2004q3	0,9926
294	26	3	2004q3	0,9928
295	19	3	2004q3	0,9929
296	22	3	2004q3	0,9934
297	151	3	2004q3	0,9934
298	167	3	2004q3	0,9941

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
299	485	3	2004q3	0,9942
300	13	3	2004q3	0,9953
301	11	3	2004q3	0,9955
302	494	3	2004q3	0,9961
303	152	3	2004q3	0,9962
304	145	3	2004q3	0,9962
305	37	3	2004q3	0,9966
306	426	3	2004q3	0,9974
307	87	3	2004q3	0,9981
308	76	3	2004q3	0,9982
309	20	3	2004q3	0,9983
310	97	3	2004q3	0,9984
311	28	3	2004q3	0,9985
312	157	3	2004q3	0,9987
313	23	3	2004q3	0,9990
314	89	3	2004q3	0,9991
315	164	3	2004q3	0,9991
316	161	3	2004q3	0,9992
317	14	3	2004q3	0,9992
318	146	3	2004q3	0,9992
319	162	3	2004q3	0,9993
320	93	3	2004q4	0,9757
321	95	3	2004q4	0,9900
322	16	3	2004q4	0,9925
323	26	3	2004q4	0,9926
324	19	3	2004q4	0,9927
325	22	3	2004q4	0,9933
326	151	3	2004q4	0,9933
327	167	3	2004q4	0,9940
328	485	3	2004q4	0,9941
329	13	3	2004q4	0,9952
330	11	3	2004q4	0,9954
331	494	3	2004q4	0,9960
332	152	3	2004q4	0,9961
333	145	3	2004q4	0,9962
334	37	3	2004q4	0,9966
335	426	3	2004q4	0,9973
336	87	3	2004q4	0,9980
337	76	3	2004q4	0,9982
338	20	3	2004q4	0,9983
339	97	3	2004q4	0,9984
340	28	3	2004q4	0,9985
341	157	3	2004q4	0,9987

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
342	23	3	2004q4	0,9990
343	89	3	2004q4	0,9991
344	164	3	2004q4	0,9991
345	161	3	2004q4	0,9991
346	14	3	2004q4	0,9992
347	146	3	2004q4	0,9992
348	162	3	2004q4	0,9993
349	93	3	2005q1	0,9752
350	95	3	2005q1	0,9897
351	16	3	2005q1	0,9923
352	26	3	2005q1	0,9925
353	19	3	2005q1	0,9926
354	22	3	2005q1	0,9931
355	151	3	2005q1	0,9931
356	167	3	2005q1	0,9938
357	485	3	2005q1	0,9939
358	13	3	2005q1	0,9951
359	11	3	2005q1	0,9953
360	494	3	2005q1	0,9959
361	152	3	2005q1	0,9960
362	145	3	2005q1	0,9961
363	37	3	2005q1	0,9965
364	426	3	2005q1	0,9973
365	87	3	2005q1	0,9980
366	76	3	2005q1	0,9981
367	20	3	2005q1	0,9982
368	97	3	2005q1	0,9984
369	28	3	2005q1	0,9985
370	157	3	2005q1	0,9987
371	23	3	2005q1	0,9990
372	89	3	2005q1	0,9990
373	164	3	2005q1	0,9991
374	161	3	2005q1	0,9991
375	14	3	2005q1	0,9992
376	146	3	2005q1	0,9992
377	162	3	2005q1	0,9992
378	93	3	2005q2	0,9746
379	95	3	2005q2	0,9895
380	16	3	2005q2	0,9921
381	26	3	2005q2	0,9923
382	19	3	2005q2	0,9924
383	22	3	2005q2	0,9930
384	151	3	2005q2	0,9930

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
385	167	3	2005q2	0,9937
386	485	3	2005q2	0,9938
387	13	3	2005q2	0,9950
388	11	3	2005q2	0,9952
389	494	3	2005q2	0,9958
390	152	3	2005q2	0,9959
391	145	3	2005q2	0,9960
392	37	3	2005q2	0,9964
393	426	3	2005q2	0,9972
394	87	3	2005q2	0,9979
395	76	3	2005q2	0,9981
396	20	3	2005q2	0,9982
397	97	3	2005q2	0,9983
398	28	3	2005q2	0,9984
399	157	3	2005q2	0,9986
400	23	3	2005q2	0,9989
401	89	3	2005q2	0,9990
402	164	3	2005q2	0,9991
403	161	3	2005q2	0,9991
404	14	3	2005q2	0,9991
405	146	3	2005q2	0,9992
406	162	3	2005q2	0,9992
407	93	3	2005q3	0,9741
408	95	3	2005q3	0,9893
409	16	3	2005q3	0,9919
410	26	3	2005q3	0,9921
411	19	3	2005q3	0,9922
412	22	3	2005q3	0,9928
413	151	3	2005q3	0,9928
414	167	3	2005q3	0,9935
415	485	3	2005q3	0,9936
416	13	3	2005q3	0,9949
417	11	3	2005q3	0,9951
418	494	3	2005q3	0,9958
419	152	3	2005q3	0,9958
420	145	3	2005q3	0,9959
421	37	3	2005q3	0,9963
422	426	3	2005q3	0,9971
423	87	3	2005q3	0,9979
424	76	3	2005q3	0,9980
425	20	3	2005q3	0,9981
426	97	3	2005q3	0,9983
427	28	3	2005q3	0,9984

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
428	157	3	2005q3	0,9986
429	23	3	2005q3	0,9989
430	89	3	2005q3	0,9990
431	164	3	2005q3	0,9991
432	161	3	2005q3	0,9991
433	14	3	2005q3	0,9991
434	146	3	2005q3	0,9991
435	162	3	2005q3	0,9992
436	93	3	2005q4	0,9735
437	95	3	2005q4	0,9890
438	16	3	2005q4	0,9918
439	26	3	2005q4	0,9919
440	19	3	2005q4	0,9920
441	22	3	2005q4	0,9926
442	151	3	2005q4	0,9927
443	167	3	2005q4	0,9934
444	485	3	2005q4	0,9935
445	13	3	2005q4	0,9948
446	11	3	2005q4	0,9950
447	494	3	2005q4	0,9957
448	152	3	2005q4	0,9957
449	145	3	2005q4	0,9958
450	37	3	2005q4	0,9962
451	426	3	2005q4	0,9971
452	87	3	2005q4	0,9978
453	76	3	2005q4	0,9980
454	20	3	2005q4	0,9981
455	97	3	2005q4	0,9982
456	28	3	2005q4	0,9984
457	157	3	2005q4	0,9986
458	23	3	2005q4	0,9989
459	89	3	2005q4	0,9990
460	164	3	2005q4	0,9990
461	161	3	2005q4	0,9991
462	14	3	2005q4	0,9991
463	146	3	2005q4	0,9991
464	162	3	2005q4	0,9992
465	93	3	2006q1	0,9729
466	95	3	2006q1	0,9888
467	16	3	2006q1	0,9916
468	26	3	2006q1	0,9918
469	19	3	2006q1	0,9919
470	22	3	2006q1	0,9925

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
471	151	3	2006q1	0,9925
472	167	3	2006q1	0,9933
473	485	3	2006q1	0,9934
474	13	3	2006q1	0,9947
475	11	3	2006q1	0,9949
476	494	3	2006q1	0,9956
477	152	3	2006q1	0,9956
478	145	3	2006q1	0,9957
479	37	3	2006q1	0,9961
480	426	3	2006q1	0,9970
481	87	3	2006q1	0,9978
482	76	3	2006q1	0,9980
483	20	3	2006q1	0,9981
484	97	3	2006q1	0,9982
485	28	3	2006q1	0,9983
486	157	3	2006q1	0,9985
487	23	3	2006q1	0,9989
488	89	3	2006q1	0,9990
489	164	3	2006q1	0,9990
490	161	3	2006q1	0,9990
491	14	3	2006q1	0,9991
492	146	3	2006q1	0,9991
493	162	3	2006q1	0,9992
494	93	3	2006q2	0,9723
495	95	3	2006q2	0,9885
496	16	3	2006q2	0,9914
497	26	3	2006q2	0,9916
498	19	3	2006q2	0,9917
499	22	3	2006q2	0,9923
500	151	3	2006q2	0,9923
501	167	3	2006q2	0,9931
502	485	3	2006q2	0,9932
503	13	3	2006q2	0,9945
504	11	3	2006q2	0,9948
505	494	3	2006q2	0,9955
506	152	3	2006q2	0,9955
507	145	3	2006q2	0,9956
508	37	3	2006q2	0,9961
509	426	3	2006q2	0,9969
510	87	3	2006q2	0,9977
511	76	3	2006q2	0,9979
512	20	3	2006q2	0,9980
513	97	3	2006q2	0,9982

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
514	28	3	2006q2	0,9983
515	157	3	2006q2	0,9985
516	23	3	2006q2	0,9988
517	89	3	2006q2	0,9989
518	164	3	2006q2	0,9990
519	161	3	2006q2	0,9990
520	14	3	2006q2	0,9991
521	146	3	2006q2	0,9991
522	162	3	2006q2	0,9991
523	93	3	2006q3	0,9717
524	95	3	2006q3	0,9883
525	16	3	2006q3	0,9912
526	26	3	2006q3	0,9914
527	19	3	2006q3	0,9915
528	22	3	2006q3	0,9921
529	151	3	2006q3	0,9921
530	167	3	2006q3	0,9929
531	485	3	2006q3	0,9931
532	13	3	2006q3	0,9944
533	11	3	2006q3	0,9947
534	494	3	2006q3	0,9954
535	152	3	2006q3	0,9954
536	145	3	2006q3	0,9955
537	37	3	2006q3	0,9960
538	426	3	2006q3	0,9969
539	87	3	2006q3	0,9977
540	76	3	2006q3	0,9979
541	20	3	2006q3	0,9980
542	97	3	2006q3	0,9981
543	28	3	2006q3	0,9983
544	157	3	2006q3	0,9985
545	23	3	2006q3	0,9988
546	89	3	2006q3	0,9989
547	164	3	2006q3	0,9990
548	161	3	2006q3	0,9990
549	14	3	2006q3	0,9990
550	146	3	2006q3	0,9991
551	162	3	2006q3	0,9991
552	93	3	2006q4	0,9711
553	95	3	2006q4	0,9880
554	16	3	2006q4	0,9910
555	26	3	2006q4	0,9912
556	19	3	2006q4	0,9913

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
557	22	3	2006q4	0,9920
558	151	3	2006q4	0,9920
559	167	3	2006q4	0,9928
560	485	3	2006q4	0,9929
561	13	3	2006q4	0,9943
562	11	3	2006q4	0,9946
563	494	3	2006q4	0,9953
564	152	3	2006q4	0,9953
565	145	3	2006q4	0,9954
566	37	3	2006q4	0,9959
567	426	3	2006q4	0,9968
568	87	3	2006q4	0,9976
569	76	3	2006q4	0,9978
570	20	3	2006q4	0,9979
571	97	3	2006q4	0,9981
572	28	3	2006q4	0,9982
573	157	3	2006q4	0,9984
574	23	3	2006q4	0,9988
575	89	3	2006q4	0,9989
576	164	3	2006q4	0,9989
577	161	3	2006q4	0,9990
578	14	3	2006q4	0,9990
579	146	3	2006q4	0,9990
580	162	3	2006q4	0,9991

E. Kelompok BUSN Non Devisa

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	558	4	2002q1	0,9768
2	517	4	2002q1	0,9859
3	422	4	2002q1	0,9866
4	553	4	2002q1	0,9885
5	531	4	2002q1	0,9902
6	521	4	2002q1	0,9903
7	466	4	2002q1	0,9911
8	526	4	2002q1	0,9911
9	564	4	2002q1	0,9913
10	547	4	2002q1	0,9917
11	559	4	2002q1	0,9917
12	536	4	2002q1	0,9923
13	498	4	2002q1	0,9924
14	166	4	2002q1	0,9924
15	567	4	2002q1	0,9929
16	213	4	2002q1	0,9933
17	520	4	2002q1	0,9937
18	459	4	2002q1	0,9947
19	525	4	2002q1	0,9949
20	562	4	2002q1	0,9950
21	523	4	2002q1	0,9951
22	484	4	2002q1	0,9952
23	503	4	2002q1	0,9957
24	548	4	2002q1	0,9971
25	535	4	2002q1	0,9974
26	542	4	2002q1	0,9992
27	558	4	2002q2	0,9764
28	517	4	2002q2	0,9857
29	422	4	2002q2	0,9864
30	553	4	2002q2	0,9884
31	531	4	2002q2	0,9901
32	521	4	2002q2	0,9902
33	466	4	2002q2	0,9909
34	526	4	2002q2	0,9910
35	564	4	2002q2	0,9912
36	547	4	2002q2	0,9916
37	559	4	2002q2	0,9916
38	536	4	2002q2	0,9922
39	498	4	2002q2	0,9923
40	166	4	2002q2	0,9923
41	567	4	2002q2	0,9928

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
42	213	4	2002q2	0,9932
43	520	4	2002q2	0,9936
44	459	4	2002q2	0,9946
45	525	4	2002q2	0,9948
46	562	4	2002q2	0,9950
47	523	4	2002q2	0,9950
48	484	4	2002q2	0,9952
49	503	4	2002q2	0,9956
50	548	4	2002q2	0,9971
51	535	4	2002q2	0,9974
52	542	4	2002q2	0,9991
53	558	4	2002q3	0,9761
54	517	4	2002q3	0,9855
55	422	4	2002q3	0,9862
56	553	4	2002q3	0,9882
57	531	4	2002q3	0,9900
58	521	4	2002q3	0,9900
59	466	4	2002q3	0,9908
60	526	4	2002q3	0,9909
61	564	4	2002q3	0,9910
62	547	4	2002q3	0,9914
63	559	4	2002q3	0,9915
64	536	4	2002q3	0,9921
65	498	4	2002q3	0,9922
66	166	4	2002q3	0,9922
67	567	4	2002q3	0,9927
68	213	4	2002q3	0,9931
69	520	4	2002q3	0,9935
70	459	4	2002q3	0,9945
71	525	4	2002q3	0,9947
72	562	4	2002q3	0,9949
73	523	4	2002q3	0,9949
74	484	4	2002q3	0,9951
75	503	4	2002q3	0,9956
76	548	4	2002q3	0,9970
77	535	4	2002q3	0,9973
78	542	4	2002q3	0,9991
79	558	4	2002q4	0,9758
80	517	4	2002q4	0,9853
81	422	4	2002q4	0,9860
82	553	4	2002q4	0,9881
83	531	4	2002q4	0,9898
84	521	4	2002q4	0,9899

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
85	466	4	2002q4	0,9907
86	526	4	2002q4	0,9908
87	564	4	2002q4	0,9909
88	547	4	2002q4	0,9913
89	559	4	2002q4	0,9914
90	536	4	2002q4	0,9920
91	498	4	2002q4	0,9921
92	166	4	2002q4	0,9921
93	567	4	2002q4	0,9926
94	213	4	2002q4	0,9930
95	520	4	2002q4	0,9934
96	459	4	2002q4	0,9944
97	525	4	2002q4	0,9947
98	562	4	2002q4	0,9948
99	523	4	2002q4	0,9948
100	484	4	2002q4	0,9950
101	503	4	2002q4	0,9955
102	548	4	2002q4	0,9970
103	535	4	2002q4	0,9973
104	542	4	2002q4	0,9991
105	558	4	2003q1	0,9754
106	517	4	2003q1	0,9851
107	422	4	2003q1	0,9858
108	553	4	2003q1	0,9879
109	531	4	2003q1	0,9897
110	521	4	2003q1	0,9897
111	466	4	2003q1	0,9906
112	526	4	2003q1	0,9906
113	564	4	2003q1	0,9908
114	547	4	2003q1	0,9912
115	559	4	2003q1	0,9912
116	536	4	2003q1	0,9919
117	498	4	2003q1	0,9920
118	166	4	2003q1	0,9920
119	567	4	2003q1	0,9925
120	213	4	2003q1	0,9929
121	520	4	2003q1	0,9933
122	459	4	2003q1	0,9944
123	525	4	2003q1	0,9946
124	562	4	2003q1	0,9947
125	523	4	2003q1	0,9948
126	484	4	2003q1	0,9950
127	503	4	2003q1	0,9955

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
128	548	4	2003q1	0,9970
129	535	4	2003q1	0,9973
130	542	4	2003q1	0,9991
131	558	4	2003q2	0,9751
132	517	4	2003q2	0,9849
133	422	4	2003q2	0,9856
134	553	4	2003q2	0,9877
135	531	4	2003q2	0,9896
136	521	4	2003q2	0,9896
137	466	4	2003q2	0,9904
138	526	4	2003q2	0,9905
139	564	4	2003q2	0,9907
140	547	4	2003q2	0,9911
141	559	4	2003q2	0,9911
142	536	4	2003q2	0,9917
143	498	4	2003q2	0,9918
144	166	4	2003q2	0,9919
145	567	4	2003q2	0,9924
146	213	4	2003q2	0,9928
147	520	4	2003q2	0,9932
148	459	4	2003q2	0,9943
149	525	4	2003q2	0,9945
150	562	4	2003q2	0,9947
151	523	4	2003q2	0,9947
152	484	4	2003q2	0,9949
153	503	4	2003q2	0,9954
154	548	4	2003q2	0,9969
155	535	4	2003q2	0,9972
156	542	4	2003q2	0,9991
157	558	4	2003q3	0,9748
158	517	4	2003q3	0,9847
159	422	4	2003q3	0,9854
160	553	4	2003q3	0,9876
161	531	4	2003q3	0,9894
162	521	4	2003q3	0,9895
163	466	4	2003q3	0,9903
164	526	4	2003q3	0,9904
165	564	4	2003q3	0,9905
166	547	4	2003q3	0,9910
167	559	4	2003q3	0,9910
168	536	4	2003q3	0,9916
169	498	4	2003q3	0,9917
170	166	4	2003q3	0,9917

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
171	567	4	2003q3	0,9923
172	213	4	2003q3	0,9927
173	520	4	2003q3	0,9931
174	459	4	2003q3	0,9942
175	525	4	2003q3	0,9944
176	562	4	2003q3	0,9946
177	523	4	2003q3	0,9946
178	484	4	2003q3	0,9948
179	503	4	2003q3	0,9953
180	548	4	2003q3	0,9969
181	535	4	2003q3	0,9972
182	542	4	2003q3	0,9991
183	558	4	2003q4	0,9744
184	517	4	2003q4	0,9845
185	422	4	2003q4	0,9852
186	553	4	2003q4	0,9874
187	531	4	2003q4	0,9893
188	521	4	2003q4	0,9893
189	466	4	2003q4	0,9902
190	526	4	2003q4	0,9903
191	564	4	2003q4	0,9904
192	547	4	2003q4	0,9908
193	559	4	2003q4	0,9909
194	536	4	2003q4	0,9915
195	498	4	2003q4	0,9916
196	166	4	2003q4	0,9916
197	567	4	2003q4	0,9922
198	213	4	2003q4	0,9926
199	520	4	2003q4	0,9930
200	459	4	2003q4	0,9941
201	525	4	2003q4	0,9944
202	562	4	2003q4	0,9945
203	523	4	2003q4	0,9946
204	484	4	2003q4	0,9948
205	503	4	2003q4	0,9953
206	548	4	2003q4	0,9968
207	535	4	2003q4	0,9971
208	542	4	2003q4	0,9991
209	558	4	2004q1	0,9741
210	517	4	2004q1	0,9842
211	422	4	2004q1	0,9850
212	553	4	2004q1	0,9872
213	531	4	2004q1	0,9891

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
214	521	4	2004q1	0,9892
215	466	4	2004q1	0,9900
216	526	4	2004q1	0,9901
217	564	4	2004q1	0,9903
218	547	4	2004q1	0,9907
219	559	4	2004q1	0,9907
220	536	4	2004q1	0,9914
221	498	4	2004q1	0,9915
222	166	4	2004q1	0,9915
223	567	4	2004q1	0,9921
224	213	4	2004q1	0,9925
225	520	4	2004q1	0,9929
226	459	4	2004q1	0,9940
227	525	4	2004q1	0,9943
228	562	4	2004q1	0,9944
229	523	4	2004q1	0,9945
230	484	4	2004q1	0,9947
231	503	4	2004q1	0,9952
232	548	4	2004q1	0,9968
233	535	4	2004q1	0,9971
234	542	4	2004q1	0,9991
235	558	4	2004q2	0,9737
236	517	4	2004q2	0,9840
237	422	4	2004q2	0,9848
238	553	4	2004q2	0,9870
239	531	4	2004q2	0,9890
240	521	4	2004q2	0,9890
241	466	4	2004q2	0,9899
242	526	4	2004q2	0,9900
243	564	4	2004q2	0,9901
244	547	4	2004q2	0,9906
245	559	4	2004q2	0,9906
246	536	4	2004q2	0,9913
247	498	4	2004q2	0,9914
248	166	4	2004q2	0,9914
249	567	4	2004q2	0,9920
250	213	4	2004q2	0,9924
251	520	4	2004q2	0,9928
252	459	4	2004q2	0,9940
253	525	4	2004q2	0,9942
254	562	4	2004q2	0,9944
255	523	4	2004q2	0,9944
256	484	4	2004q2	0,9946

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
257	503	4	2004q2	0,9951
258	548	4	2004q2	0,9967
259	535	4	2004q2	0,9971
260	542	4	2004q2	0,9990
261	558	4	2004q3	0,9734
262	517	4	2004q3	0,9838
263	422	4	2004q3	0,9846
264	553	4	2004q3	0,9868
265	531	4	2004q3	0,9888
266	521	4	2004q3	0,9889
267	466	4	2004q3	0,9898
268	526	4	2004q3	0,9898
269	564	4	2004q3	0,9900
270	547	4	2004q3	0,9904
271	559	4	2004q3	0,9905
272	536	4	2004q3	0,9912
273	498	4	2004q3	0,9913
274	166	4	2004q3	0,9913
275	567	4	2004q3	0,9919
276	213	4	2004q3	0,9923
277	520	4	2004q3	0,9927
278	459	4	2004q3	0,9939
279	525	4	2004q3	0,9941
280	562	4	2004q3	0,9943
281	523	4	2004q3	0,9943
282	484	4	2004q3	0,9945
283	503	4	2004q3	0,9951
284	548	4	2004q3	0,9967
285	535	4	2004q3	0,9970
286	542	4	2004q3	0,9990
287	558	4	2004q4	0,9730
288	517	4	2004q4	0,9836
289	422	4	2004q4	0,9844
290	553	4	2004q4	0,9867
291	531	4	2004q4	0,9887
292	521	4	2004q4	0,9887
293	466	4	2004q4	0,9896
294	526	4	2004q4	0,9897
295	564	4	2004q4	0,9899
296	547	4	2004q4	0,9903
297	559	4	2004q4	0,9904
298	536	4	2004q4	0,9910
299	498	4	2004q4	0,9911

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
300	166	4	2004q4	0,9912
301	567	4	2004q4	0,9917
302	213	4	2004q4	0,9922
303	520	4	2004q4	0,9926
304	459	4	2004q4	0,9938
305	525	4	2004q4	0,9940
306	562	4	2004q4	0,9942
307	523	4	2004q4	0,9942
308	484	4	2004q4	0,9945
309	503	4	2004q4	0,9950
310	548	4	2004q4	0,9967
311	535	4	2004q4	0,9970
312	542	4	2004q4	0,9990
313	558	4	2005q1	0,9726
314	517	4	2005q1	0,9834
315	422	4	2005q1	0,9842
316	553	4	2005q1	0,9865
317	531	4	2005q1	0,9885
318	521	4	2005q1	0,9885
319	466	4	2005q1	0,9895
320	526	4	2005q1	0,9896
321	564	4	2005q1	0,9897
322	547	4	2005q1	0,9902
323	559	4	2005q1	0,9902
324	536	4	2005q1	0,9909
325	498	4	2005q1	0,9910
326	166	4	2005q1	0,9910
327	567	4	2005q1	0,9916
328	213	4	2005q1	0,9921
329	520	4	2005q1	0,9925
330	459	4	2005q1	0,9937
331	525	4	2005q1	0,9940
332	562	4	2005q1	0,9941
333	523	4	2005q1	0,9942
334	484	4	2005q1	0,9944
335	503	4	2005q1	0,9949
336	548	4	2005q1	0,9966
337	535	4	2005q1	0,9969
338	542	4	2005q1	0,9990
339	558	4	2005q2	0,9723
340	517	4	2005q2	0,9831
341	422	4	2005q2	0,9839
342	553	4	2005q2	0,9863

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
343	531	4	2005q2	0,9883
344	521	4	2005q2	0,9884
345	466	4	2005q2	0,9893
346	526	4	2005q2	0,9894
347	564	4	2005q2	0,9896
348	547	4	2005q2	0,9900
349	559	4	2005q2	0,9901
350	536	4	2005q2	0,9908
351	498	4	2005q2	0,9909
352	166	4	2005q2	0,9909
353	567	4	2005q2	0,9915
354	213	4	2005q2	0,9920
355	520	4	2005q2	0,9924
356	459	4	2005q2	0,9936
357	525	4	2005q2	0,9939
358	562	4	2005q2	0,9940
359	523	4	2005q2	0,9941
360	484	4	2005q2	0,9943
361	503	4	2005q2	0,9949
362	548	4	2005q2	0,9966
363	535	4	2005q2	0,9969
364	542	4	2005q2	0,9990
365	558	4	2005q3	0,9719
366	517	4	2005q3	0,9829
367	422	4	2005q3	0,9837
368	553	4	2005q3	0,9861
369	531	4	2005q3	0,9882
370	521	4	2005q3	0,9882
371	466	4	2005q3	0,9892
372	526	4	2005q3	0,9893
373	564	4	2005q3	0,9894
374	547	4	2005q3	0,9899
375	559	4	2005q3	0,9900
376	536	4	2005q3	0,9907
377	498	4	2005q3	0,9908
378	166	4	2005q3	0,9908
379	567	4	2005q3	0,9914
380	213	4	2005q3	0,9919
381	520	4	2005q3	0,9923
382	459	4	2005q3	0,9935
383	525	4	2005q3	0,9938
384	562	4	2005q3	0,9940
385	523	4	2005q3	0,9940

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
386	484	4	2005q3	0,9942
387	503	4	2005q3	0,9948
388	548	4	2005q3	0,9965
389	535	4	2005q3	0,9968
390	542	4	2005q3	0,9990
391	558	4	2005q4	0,9715
392	517	4	2005q4	0,9827
393	422	4	2005q4	0,9835
394	553	4	2005q4	0,9859
395	531	4	2005q4	0,9880
396	521	4	2005q4	0,9881
397	466	4	2005q4	0,9890
398	526	4	2005q4	0,9891
399	564	4	2005q4	0,9893
400	547	4	2005q4	0,9898
401	559	4	2005q4	0,9898
402	536	4	2005q4	0,9905
403	498	4	2005q4	0,9906
404	166	4	2005q4	0,9907
405	567	4	2005q4	0,9913
406	213	4	2005q4	0,9918
407	520	4	2005q4	0,9922
408	459	4	2005q4	0,9934
409	525	4	2005q4	0,9937
410	562	4	2005q4	0,9939
411	523	4	2005q4	0,9939
412	484	4	2005q4	0,9941
413	503	4	2005q4	0,9947
414	548	4	2005q4	0,9965
415	535	4	2005q4	0,9968
416	542	4	2005q4	0,9990
417	558	4	2006q1	0,9711
418	517	4	2006q1	0,9824
419	422	4	2006q1	0,9833
420	553	4	2006q1	0,9857
421	531	4	2006q1	0,9878
422	521	4	2006q1	0,9879
423	466	4	2006q1	0,9889
424	526	4	2006q1	0,9890
425	564	4	2006q1	0,9891
426	547	4	2006q1	0,9896
427	559	4	2006q1	0,9897
428	536	4	2006q1	0,9904

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
429	498	4	2006q1	0,9905
430	166	4	2006q1	0,9905
431	567	4	2006q1	0,9912
432	213	4	2006q1	0,9917
433	520	4	2006q1	0,9921
434	459	4	2006q1	0,9933
435	525	4	2006q1	0,9936
436	562	4	2006q1	0,9938
437	523	4	2006q1	0,9938
438	484	4	2006q1	0,9941
439	503	4	2006q1	0,9947
440	548	4	2006q1	0,9964
441	535	4	2006q1	0,9968
442	542	4	2006q1	0,9989
443	558	4	2006q2	0,9707
444	517	4	2006q2	0,9822
445	422	4	2006q2	0,9830
446	553	4	2006q2	0,9855
447	531	4	2006q2	0,9877
448	521	4	2006q2	0,9877
449	466	4	2006q2	0,9887
450	526	4	2006q2	0,9888
451	564	4	2006q2	0,9890
452	547	4	2006q2	0,9895
453	559	4	2006q2	0,9895
454	536	4	2006q2	0,9903
455	498	4	2006q2	0,9904
456	166	4	2006q2	0,9904
457	567	4	2006q2	0,9910
458	213	4	2006q2	0,9915
459	520	4	2006q2	0,9920
460	459	4	2006q2	0,9933
461	525	4	2006q2	0,9935
462	562	4	2006q2	0,9937
463	523	4	2006q2	0,9938
464	484	4	2006q2	0,9940
465	503	4	2006q2	0,9946
466	548	4	2006q2	0,9964
467	535	4	2006q2	0,9967
468	542	4	2006q2	0,9989
469	558	4	2006q3	0,9703
470	517	4	2006q3	0,9819
471	422	4	2006q3	0,9828

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
472	553	4	2006q3	0,9853
473	531	4	2006q3	0,9875
474	521	4	2006q3	0,9876
475	466	4	2006q3	0,9886
476	526	4	2006q3	0,9887
477	564	4	2006q3	0,9888
478	547	4	2006q3	0,9893
479	559	4	2006q3	0,9894
480	536	4	2006q3	0,9901
481	498	4	2006q3	0,9903
482	166	4	2006q3	0,9903
483	567	4	2006q3	0,9909
484	213	4	2006q3	0,9914
485	520	4	2006q3	0,9919
486	459	4	2006q3	0,9932
487	525	4	2006q3	0,9934
488	562	4	2006q3	0,9936
489	523	4	2006q3	0,9937
490	484	4	2006q3	0,9939
491	503	4	2006q3	0,9945
492	548	4	2006q3	0,9963
493	535	4	2006q3	0,9967
494	542	4	2006q3	0,9989
495	558	4	2006q4	0,9699
496	517	4	2006q4	0,9817
497	422	4	2006q4	0,9826
498	553	4	2006q4	0,9851
499	531	4	2006q4	0,9873
500	521	4	2006q4	0,9874
501	466	4	2006q4	0,9884
502	526	4	2006q4	0,9885
503	564	4	2006q4	0,9887
504	547	4	2006q4	0,9892
505	559	4	2006q4	0,9892
506	536	4	2006q4	0,9900
507	498	4	2006q4	0,9901
508	166	4	2006q4	0,9901
509	567	4	2006q4	0,9908
510	213	4	2006q4	0,9913
511	520	4	2006q4	0,9918
512	459	4	2006q4	0,9931
513	525	4	2006q4	0,9933
514	562	4	2006q4	0,9935

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
515	523	4	2006q4	0,9936
516	484	4	2006q4	0,9938
517	503	4	2006q4	0,9944
518	548	4	2006q4	0,9963
519	535	4	2006q4	0,9966
520	542	4	2006q4	0,9989

UNIVERSITAS TERBUKA

F. Kelompok Bank BPD

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	110	5	2002q1	0,9845
2	127	5	2002q1	0,9856
3	132	5	2002q1	0,9860
4	125	5	2002q1	0,9868
5	116	5	2002q1	0,9871
6	122	5	2002q1	0,9901
7	112	5	2002q1	0,9912
8	120	5	2002q1	0,9925
9	114	5	2002q1	0,9929
10	124	5	2002q1	0,9931
11	119	5	2002q1	0,9935
12	111	5	2002q1	0,9936
13	113	5	2002q1	0,9970
14	118	5	2002q1	0,9975
15	129	5	2002q1	0,9982
16	128	5	2002q1	0,9989
17	110	5	2002q2	0,9845
18	127	5	2002q2	0,9856
19	132	5	2002q2	0,9861
20	125	5	2002q2	0,9868
21	116	5	2002q2	0,9872
22	122	5	2002q2	0,9902
23	112	5	2002q2	0,9912
24	120	5	2002q2	0,9925
25	114	5	2002q2	0,9929
26	124	5	2002q2	0,9932
27	119	5	2002q2	0,9936
28	111	5	2002q2	0,9936
29	113	5	2002q2	0,9970
30	118	5	2002q2	0,9975
31	129	5	2002q2	0,9982
32	128	5	2002q2	0,9989
33	110	5	2002q3	0,9846
34	127	5	2002q3	0,9857
35	132	5	2002q3	0,9862
36	125	5	2002q3	0,9869
37	116	5	2002q3	0,9872
38	122	5	2002q3	0,9902
39	112	5	2002q3	0,9912
40	120	5	2002q3	0,9925
41	114	5	2002q3	0,9930

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
42	124	5	2002q3	0,9932
43	119	5	2002q3	0,9936
44	111	5	2002q3	0,9936
45	113	5	2002q3	0,9970
46	118	5	2002q3	0,9975
47	129	5	2002q3	0,9982
48	128	5	2002q3	0,9989
49	110	5	2002q4	0,9846
50	127	5	2002q4	0,9857
51	132	5	2002q4	0,9862
52	125	5	2002q4	0,9869
53	116	5	2002q4	0,9873
54	122	5	2002q4	0,9902
55	112	5	2002q4	0,9913
56	120	5	2002q4	0,9925
57	114	5	2002q4	0,9930
58	124	5	2002q4	0,9932
59	119	5	2002q4	0,9936
60	111	5	2002q4	0,9936
61	113	5	2002q4	0,9970
62	118	5	2002q4	0,9975
63	129	5	2002q4	0,9982
64	128	5	2002q4	0,9989
65	110	5	2003q1	0,9847
66	127	5	2003q1	0,9858
67	132	5	2003q1	0,9863
68	125	5	2003q1	0,9870
69	116	5	2003q1	0,9873
70	122	5	2003q1	0,9903
71	112	5	2003q1	0,9913
72	120	5	2003q1	0,9926
73	114	5	2003q1	0,9930
74	124	5	2003q1	0,9932
75	119	5	2003q1	0,9936
76	111	5	2003q1	0,9937
77	113	5	2003q1	0,9970
78	118	5	2003q1	0,9975
79	129	5	2003q1	0,9983
80	128	5	2003q1	0,9990
81	110	5	2003q2	0,9848
82	127	5	2003q2	0,9858
83	132	5	2003q2	0,9863
84	125	5	2003q2	0,9870

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
85	116	5	2003q2	0,9874
86	122	5	2003q2	0,9903
87	112	5	2003q2	0,9913
88	120	5	2003q2	0,9926
89	114	5	2003q2	0,9931
90	124	5	2003q2	0,9933
91	119	5	2003q2	0,9937
92	111	5	2003q2	0,9937
93	113	5	2003q2	0,9971
94	118	5	2003q2	0,9975
95	129	5	2003q2	0,9983
96	128	5	2003q2	0,9990
97	110	5	2003q3	0,9848
98	127	5	2003q3	0,9859
99	132	5	2003q3	0,9864
100	125	5	2003q3	0,9871
101	116	5	2003q3	0,9874
102	122	5	2003q3	0,9904
103	112	5	2003q3	0,9914
104	120	5	2003q3	0,9926
105	114	5	2003q3	0,9931
106	124	5	2003q3	0,9933
107	119	5	2003q3	0,9937
108	111	5	2003q3	0,9937
109	113	5	2003q3	0,9971
110	118	5	2003q3	0,9975
111	129	5	2003q3	0,9983
112	128	5	2003q3	0,9990
113	110	5	2003q4	0,9849
114	127	5	2003q4	0,9860
115	132	5	2003q4	0,9864
116	125	5	2003q4	0,9871
117	116	5	2003q4	0,9875
118	122	5	2003q4	0,9904
119	112	5	2003q4	0,9914
120	120	5	2003q4	0,9927
121	114	5	2003q4	0,9931
122	124	5	2003q4	0,9933
123	119	5	2003q4	0,9937
124	111	5	2003q4	0,9937
125	113	5	2003q4	0,9971
126	118	5	2003q4	0,9975
127	129	5	2003q4	0,9983

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
128	128	5	2003q4	0,9990
129	110	5	2004q1	0,9850
130	127	5	2004q1	0,9860
131	132	5	2004q1	0,9865
132	125	5	2004q1	0,9872
133	116	5	2004q1	0,9875
134	122	5	2004q1	0,9904
135	112	5	2004q1	0,9914
136	120	5	2004q1	0,9927
137	114	5	2004q1	0,9931
138	124	5	2004q1	0,9934
139	119	5	2004q1	0,9937
140	111	5	2004q1	0,9938
141	113	5	2004q1	0,9971
142	118	5	2004q1	0,9975
143	129	5	2004q1	0,9983
144	128	5	2004q1	0,9990
145	110	5	2004q2	0,9850
146	127	5	2004q2	0,9861
147	132	5	2004q2	0,9865
148	125	5	2004q2	0,9873
149	116	5	2004q2	0,9876
150	122	5	2004q2	0,9905
151	112	5	2004q2	0,9915
152	120	5	2004q2	0,9927
153	114	5	2004q2	0,9932
154	124	5	2004q2	0,9934
155	119	5	2004q2	0,9938
156	111	5	2004q2	0,9938
157	113	5	2004q2	0,9971
158	118	5	2004q2	0,9975
159	129	5	2004q2	0,9983
160	128	5	2004q2	0,9990
161	110	5	2004q3	0,9851
162	127	5	2004q3	0,9861
163	132	5	2004q3	0,9866
164	125	5	2004q3	0,9873
165	116	5	2004q3	0,9876
166	122	5	2004q3	0,9905
167	112	5	2004q3	0,9915
168	120	5	2004q3	0,9928
169	114	5	2004q3	0,9932
170	124	5	2004q3	0,9934

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
171	119	5	2004q3	0,9938
172	111	5	2004q3	0,9938
173	113	5	2004q3	0,9971
174	118	5	2004q3	0,9976
175	129	5	2004q3	0,9983
176	128	5	2004q3	0,9990
177	110	5	2004q4	0,9851
178	127	5	2004q4	0,9862
179	132	5	2004q4	0,9867
180	125	5	2004q4	0,9874
181	116	5	2004q4	0,9877
182	122	5	2004q4	0,9905
183	112	5	2004q4	0,9915
184	120	5	2004q4	0,9928
185	114	5	2004q4	0,9932
186	124	5	2004q4	0,9934
187	119	5	2004q4	0,9938
188	111	5	2004q4	0,9938
189	113	5	2004q4	0,9971
190	118	5	2004q4	0,9976
191	129	5	2004q4	0,9983
192	128	5	2004q4	0,9990
193	110	5	2005q1	0,9852
194	127	5	2005q1	0,9862
195	132	5	2005q1	0,9867
196	125	5	2005q1	0,9874
197	116	5	2005q1	0,9877
198	122	5	2005q1	0,9906
199	112	5	2005q1	0,9916
200	120	5	2005q1	0,9928
201	114	5	2005q1	0,9933
202	124	5	2005q1	0,9935
203	119	5	2005q1	0,9938
204	111	5	2005q1	0,9939
205	113	5	2005q1	0,9971
206	118	5	2005q1	0,9976
207	129	5	2005q1	0,9983
208	128	5	2005q1	0,9990
209	110	5	2005q2	0,9853
210	127	5	2005q2	0,9863
211	132	5	2005q2	0,9868
212	125	5	2005q2	0,9875
213	116	5	2005q2	0,9878

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
214	122	5	2005q2	0,9906
215	112	5	2005q2	0,9916
216	120	5	2005q2	0,9928
217	114	5	2005q2	0,9933
218	124	5	2005q2	0,9935
219	119	5	2005q2	0,9939
220	111	5	2005q2	0,9939
221	113	5	2005q2	0,9971
222	118	5	2005q2	0,9976
223	129	5	2005q2	0,9983
224	128	5	2005q2	0,9990
225	110	5	2005q3	0,9853
226	127	5	2005q3	0,9863
227	132	5	2005q3	0,9868
228	125	5	2005q3	0,9875
229	116	5	2005q3	0,9878
230	122	5	2005q3	0,9907
231	112	5	2005q3	0,9916
232	120	5	2005q3	0,9929
233	114	5	2005q3	0,9933
234	124	5	2005q3	0,9935
235	119	5	2005q3	0,9939
236	111	5	2005q3	0,9939
237	113	5	2005q3	0,9972
238	118	5	2005q3	0,9976
239	129	5	2005q3	0,9983
240	128	5	2005q3	0,9990
241	110	5	2005q4	0,9854
242	127	5	2005q4	0,9864
243	132	5	2005q4	0,9869
244	125	5	2005q4	0,9876
245	116	5	2005q4	0,9879
246	122	5	2005q4	0,9907
247	112	5	2005q4	0,9917
248	120	5	2005q4	0,9929
249	114	5	2005q4	0,9933
250	124	5	2005q4	0,9935
251	119	5	2005q4	0,9939
252	111	5	2005q4	0,9939
253	113	5	2005q4	0,9972
254	118	5	2005q4	0,9976
255	129	5	2005q4	0,9983
256	128	5	2005q4	0,9990

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
257	110	5	2006q1	0,9854
258	127	5	2006q1	0,9864
259	132	5	2006q1	0,9869
260	125	5	2006q1	0,9876
261	116	5	2006q1	0,9879
262	122	5	2006q1	0,9907
263	112	5	2006q1	0,9917
264	120	5	2006q1	0,9929
265	114	5	2006q1	0,9934
266	124	5	2006q1	0,9936
267	119	5	2006q1	0,9939
268	111	5	2006q1	0,9940
269	113	5	2006q1	0,9972
270	118	5	2006q1	0,9976
271	129	5	2006q1	0,9983
272	128	5	2006q1	0,9990
273	110	5	2006q2	0,9855
274	127	5	2006q2	0,9865
275	132	5	2006q2	0,9870
276	125	5	2006q2	0,9877
277	116	5	2006q2	0,9880
278	122	5	2006q2	0,9908
279	112	5	2006q2	0,9917
280	120	5	2006q2	0,9930
281	114	5	2006q2	0,9934
282	124	5	2006q2	0,9936
283	119	5	2006q2	0,9940
284	111	5	2006q2	0,9940
285	113	5	2006q2	0,9972
286	118	5	2006q2	0,9976
287	129	5	2006q2	0,9983
288	128	5	2006q2	0,9990
289	110	5	2006q3	0,9855
290	127	5	2006q3	0,9866
291	132	5	2006q3	0,9870
292	125	5	2006q3	0,9877
293	116	5	2006q3	0,9880
294	122	5	2006q3	0,9908
295	112	5	2006q3	0,9918
296	120	5	2006q3	0,9930
297	114	5	2006q3	0,9934
298	124	5	2006q3	0,9936
299	119	5	2006q3	0,9940

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
300	111	5	2006q3	0,9940
301	113	5	2006q3	0,9972
302	118	5	2006q3	0,9976
303	129	5	2006q3	0,9984
304	128	5	2006q3	0,9990
305	110	5	2006q4	0,9856
306	127	5	2006q4	0,9866
307	132	5	2006q4	0,9871
308	125	5	2006q4	0,9878
309	116	5	2006q4	0,9881
310	122	5	2006q4	0,9908
311	112	5	2006q4	0,9918
312	120	5	2006q4	0,9930
313	114	5	2006q4	0,9934
314	124	5	2006q4	0,9936
315	119	5	2006q4	0,9940
316	111	5	2006q4	0,9940
317	113	5	2006q4	0,9972
318	118	5	2006q4	0,9976
319	129	5	2006q4	0,9984
320	128	5	2006q4	0,9990

G. Kelompok Bank Campuran

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
1	36	6	2002q1	0,9905
2	36	6	2002q2	0,9916
3	36	6	2002q3	0,9926
4	36	6	2002q4	0,9935
5	36	6	2003q1	0,9943
6	36	6	2003q2	0,9949
7	36	6	2003q3	0,9955
8	36	6	2003q4	0,9961
9	36	6	2004q1	0,9965
10	36	6	2004q2	0,9970
11	36	6	2004q3	0,9973
12	36	6	2004q4	0,9976
13	36	6	2005q1	0,9979
14	36	6	2005q2	0,9982
15	36	6	2005q3	0,9984
16	36	6	2005q4	0,9986
17	36	6	2006q1	0,9987
18	36	6	2006q2	0,9989
19	36	6	2006q3	0,9990
20	36	6	2006q4	0,9991
21	45	6	2002q1	0,9844
22	45	6	2002q2	0,9863
23	45	6	2002q3	0,9879
24	45	6	2002q4	0,9893
25	45	6	2003q1	0,9906
26	45	6	2003q2	0,9917
27	45	6	2003q3	0,9927
28	45	6	2003q4	0,9936
29	45	6	2004q1	0,9943
30	45	6	2004q2	0,9950
31	45	6	2004q3	0,9956
32	45	6	2004q4	0,9961
33	45	6	2005q1	0,9966
34	45	6	2005q2	0,9970
35	45	6	2005q3	0,9974
36	45	6	2005q4	0,9977
37	45	6	2006q1	0,9979
38	45	6	2006q2	0,9982
39	45	6	2006q3	0,9984
40	45	6	2006q4	0,9986
41	46	6	2002q1	0,9908

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
42	46	6	2002q2	0,9919
43	46	6	2002q3	0,9929
44	46	6	2002q4	0,9937
45	46	6	2003q1	0,9945
46	46	6	2003q2	0,9951
47	46	6	2003q3	0,9957
48	46	6	2003q4	0,9962
49	46	6	2004q1	0,9967
50	46	6	2004q2	0,9971
51	46	6	2004q3	0,9974
52	46	6	2004q4	0,9977
53	46	6	2005q1	0,9980
54	46	6	2005q2	0,9982
55	46	6	2005q3	0,9984
56	46	6	2005q4	0,9986
57	46	6	2006q1	0,9988
58	46	6	2006q2	0,9989
59	46	6	2006q3	0,9991
60	46	6	2006q4	0,9992
61	48	6	2002q1	0,9898
62	48	6	2002q2	0,9910
63	48	6	2002q3	0,9921
64	48	6	2002q4	0,9930
65	48	6	2003q1	0,9938
66	48	6	2003q2	0,9946
67	48	6	2003q3	0,9952
68	48	6	2003q4	0,9958
69	48	6	2004q1	0,9963
70	48	6	2004q2	0,9967
71	48	6	2004q3	0,9971
72	48	6	2004q4	0,9975
73	48	6	2005q1	0,9978
74	48	6	2005q2	0,9980
75	48	6	2005q3	0,9983
76	48	6	2005q4	0,9985
77	48	6	2006q1	0,9987
78	48	6	2006q2	0,9988
79	48	6	2006q3	0,9990
80	48	6	2006q4	0,9991
81	54	6	2002q1	0,8781
82	54	6	2002q2	0,8918
83	54	6	2002q3	0,9041
84	54	6	2002q4	0,9150

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
85	54	6	2003q1	0,9248
86	54	6	2003q2	0,9335
87	54	6	2003q3	0,9412
88	54	6	2003q4	0,9480
89	54	6	2004q1	0,9541
90	54	6	2004q2	0,9594
91	54	6	2004q3	0,9642
92	54	6	2004q4	0,9684
93	54	6	2005q1	0,9721
94	54	6	2005q2	0,9754
95	54	6	2005q3	0,9783
96	54	6	2005q4	0,9809
97	54	6	2006q1	0,9831
98	54	6	2006q2	0,9851
99	54	6	2006q3	0,9869
100	54	6	2006q4	0,9884
101	57	6	2002q1	0,8844
102	57	6	2002q2	0,8974
103	57	6	2002q3	0,9091
104	57	6	2002q4	0,9195
105	57	6	2003q1	0,9288
106	57	6	2003q2	0,9370
107	57	6	2003q3	0,9443
108	57	6	2003q4	0,9508
109	57	6	2004q1	0,9565
110	57	6	2004q2	0,9616
111	57	6	2004q3	0,9661
112	57	6	2004q4	0,9701
113	57	6	2005q1	0,9736
114	57	6	2005q2	0,9767
115	57	6	2005q3	0,9795
116	57	6	2005q4	0,9819
117	57	6	2006q1	0,9840
118	57	6	2006q2	0,9859
119	57	6	2006q3	0,9876
120	57	6	2006q4	0,9891
121	58	6	2002q1	0,9922
122	58	6	2002q2	0,9932
123	58	6	2002q3	0,9940
124	58	6	2002q4	0,9947
125	58	6	2003q1	0,9953
126	58	6	2003q2	0,9959
127	58	6	2003q3	0,9964

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
128	58	6	2003q4	0,9968
129	58	6	2004q1	0,9972
130	58	6	2004q2	0,9975
131	58	6	2004q3	0,9978
132	58	6	2004q4	0,9981
133	58	6	2005q1	0,9983
134	58	6	2005q2	0,9985
135	58	6	2005q3	0,9987
136	58	6	2005q4	0,9988
137	58	6	2006q1	0,9990
138	58	6	2006q2	0,9991
139	58	6	2006q3	0,9992
140	58	6	2006q4	0,9993
141	59	6	2002q1	0,9903
142	59	6	2002q2	0,9915
143	59	6	2002q3	0,9925
144	59	6	2002q4	0,9934
145	59	6	2003q1	0,9942
146	59	6	2003q2	0,9949
147	59	6	2003q3	0,9955
148	59	6	2003q4	0,9960
149	59	6	2004q1	0,9965
150	59	6	2004q2	0,9969
151	59	6	2004q3	0,9973
152	59	6	2004q4	0,9976
153	59	6	2005q1	0,9979
154	59	6	2005q2	0,9981
155	59	6	2005q3	0,9984
156	59	6	2005q4	0,9986
157	59	6	2006q1	0,9987
158	59	6	2006q2	0,9989
159	59	6	2006q3	0,9990
160	59	6	2006q4	0,9991
161	60	6	2002q1	0,9922
162	60	6	2002q2	0,9932
163	60	6	2002q3	0,9940
164	60	6	2002q4	0,9947
165	60	6	2003q1	0,9953
166	60	6	2003q2	0,9959
167	60	6	2003q3	0,9964
168	60	6	2003q4	0,9968
169	60	6	2004q1	0,9972
170	60	6	2004q2	0,9975

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
171	60	6	2004q3	0,9978
172	60	6	2004q4	0,9981
173	60	6	2005q1	0,9983
174	60	6	2005q2	0,9985
175	60	6	2005q3	0,9987
176	60	6	2005q4	0,9988
177	60	6	2006q1	0,9990
178	60	6	2006q2	0,9991
179	60	6	2006q3	0,9992
180	60	6	2006q4	0,9993
181	61	6	2002q1	0,9661
182	61	6	2002q2	0,9701
183	61	6	2002q3	0,9736
184	61	6	2002q4	0,9768
185	61	6	2003q1	0,9795
186	61	6	2003q2	0,9819
187	61	6	2003q3	0,9841
188	61	6	2003q4	0,9860
189	61	6	2004q1	0,9876
190	61	6	2004q2	0,9891
191	61	6	2004q3	0,9904
192	61	6	2004q4	0,9915
193	61	6	2005q1	0,9925
194	61	6	2005q2	0,9934
195	61	6	2005q3	0,9942
196	61	6	2005q4	0,9949
197	61	6	2006q1	0,9955
198	61	6	2006q2	0,9960
199	61	6	2006q3	0,9965
200	61	6	2006q4	0,9969
201	68	6	2002q1	0,9914
202	68	6	2002q2	0,9924
203	68	6	2002q3	0,9933
204	68	6	2002q4	0,9941
205	68	6	2003q1	0,9948
206	68	6	2003q2	0,9955
207	68	6	2003q3	0,9960
208	68	6	2003q4	0,9965
209	68	6	2004q1	0,9969
210	68	6	2004q2	0,9973
211	68	6	2004q3	0,9976
212	68	6	2004q4	0,9979
213	68	6	2005q1	0,9981

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
214	68	6	2005q2	0,9984
215	68	6	2005q3	0,9985
216	68	6	2005q4	0,9987
217	68	6	2006q1	0,9989
218	68	6	2006q2	0,9990
219	68	6	2006q3	0,9991
220	68	6	2006q4	0,9992
221	945	6	2002q1	0,9934
222	945	6	2002q2	0,9942
223	945	6	2002q3	0,9949
224	945	6	2002q4	0,9955
225	945	6	2003q1	0,9960
226	945	6	2003q2	0,9965
227	945	6	2003q3	0,9969
228	945	6	2003q4	0,9973
229	945	6	2004q1	0,9976
230	945	6	2004q2	0,9979
231	945	6	2004q3	0,9981
232	945	6	2004q4	0,9984
233	945	6	2005q1	0,9986
234	945	6	2005q2	0,9987
235	945	6	2005q3	0,9989
236	945	6	2005q4	0,9990
237	945	6	2006q1	0,9991
238	945	6	2006q2	0,9992
239	945	6	2006q3	0,9993
240	945	6	2006q4	0,9994
241	947	6	2002q1	0,9885
242	947	6	2002q2	0,9899
243	947	6	2002q3	0,9911
244	947	6	2002q4	0,9922
245	947	6	2003q1	0,9931
246	947	6	2003q2	0,9939
247	947	6	2003q3	0,9946
248	947	6	2003q4	0,9953
249	947	6	2004q1	0,9958
250	947	6	2004q2	0,9963
251	947	6	2004q3	0,9968
252	947	6	2004q4	0,9972
253	947	6	2005q1	0,9975
254	947	6	2005q2	0,9978
255	947	6	2005q3	0,9981
256	947	6	2005q4	0,9983

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
257	947	6	2006q1	0,9985
258	947	6	2006q2	0,9987
259	947	6	2006q3	0,9988
260	947	6	2006q4	0,9990
261	948	6	2002q1	0,9919
262	948	6	2002q2	0,9929
263	948	6	2002q3	0,9937
264	948	6	2002q4	0,9945
265	948	6	2003q1	0,9951
266	948	6	2003q2	0,9957
267	948	6	2003q3	0,9962
268	948	6	2003q4	0,9967
269	948	6	2004q1	0,9971
270	948	6	2004q2	0,9974
271	948	6	2004q3	0,9977
272	948	6	2004q4	0,9980
273	948	6	2005q1	0,9982
274	948	6	2005q2	0,9984
275	948	6	2005q3	0,9986
276	948	6	2005q4	0,9988
277	948	6	2006q1	0,9989
278	948	6	2006q2	0,9991
279	948	6	2006q3	0,9992
280	948	6	2006q4	0,9993
281	949	6	2002q1	0,9896
282	949	6	2002q2	0,9909
283	949	6	2002q3	0,9920
284	949	6	2002q4	0,9929
285	949	6	2003q1	0,9938
286	949	6	2003q2	0,9945
287	949	6	2003q3	0,9952
288	949	6	2003q4	0,9957
289	949	6	2004q1	0,9962
290	949	6	2004q2	0,9967
291	949	6	2004q3	0,9971
292	949	6	2004q4	0,9974
293	949	6	2005q1	0,9977
294	949	6	2005q2	0,9980
295	949	6	2005q3	0,9982
296	949	6	2005q4	0,9985
297	949	6	2006q1	0,9986
298	949	6	2006q2	0,9988
299	949	6	2006q3	0,9989

No.	Id Bank	Kelompok Bank	Triwulan	Efisiensi Biaya
300	949	6	2006q4	0,9991
301	950	6	2002q1	0,9885
302	950	6	2002q2	0,9898
303	950	6	2002q3	0,9910
304	950	6	2002q4	0,9921
305	950	6	2003q1	0,9930
306	950	6	2003q2	0,9939
307	950	6	2003q3	0,9946
308	950	6	2003q4	0,9952
309	950	6	2004q1	0,9958
310	950	6	2004q2	0,9963
311	950	6	2004q3	0,9968
312	950	6	2004q4	0,9971
313	950	6	2005q1	0,9975
314	950	6	2005q2	0,9978
315	950	6	2005q3	0,9980
316	950	6	2005q4	0,9983
317	950	6	2006q1	0,9985
318	950	6	2006q2	0,9987
319	950	6	2006q3	0,9988
320	950	6	2006q4	0,9990