

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Sejarah Singkat Perusahaan

Bank OCBC NISP (sebelumnya dikenal dengan nama Bank NISP) merupakan bank tertua ke empat di Indonesia, yang didirikan pada tanggal 4 April 1941 di Bandung dengan nama *NV Nederlandsch Indische Spaar En Deposito Bank*. Bank NISP kemudian berkembang menjadi bank yang solid dan handal, terutama dalam melayani segmen Usaha Kecil dan Menengah (UKM).

Bank NISP memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan No. D. 15.6.2.27, tertanggal 20 Juli 1967, dan izin usaha menjadi bank devisa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Penunjukan Bank NISP menjadi Bank Devisa No. 23/9/KEP/DIR tanggal 19 Mei 1990 dan menjadi perusahaan publik di Bursa Efek Indonesia pada tahun 1994.

Pada akhir tahun 1990-an, Bank NISP berhasil melewati krisis keuangan Asia dan jatuhnya sektor perbankan di Indonesia, tanpa melalui dukungan pemerintah.

Reputasi Bank NISP yang baik di industrinya dan pertumbuhannya yang menjanjikan, telah menarik perhatian berbagai institusi internasional antara lain *International Finance Corporation (IFC)*, bagian dari Grup Bank Dunia, yang memberikan pinjaman jangka panjang pada tahun 1999 dan kemudian menjadi pemegang saham pada tahun 2001 – 2010. Selain itu, sejak awal tahun 1990-an *The Netherlands Development Finance Company (FMO)* memberikan berbagai pinjaman jangka panjang dengan bunga menarik yang digunakan untuk penyaluran kredit pada segmen UKM.

Selanjutnya, OCBC Bank Singapura menjadi pemegang saham mayoritas Bank NISP melalui serangkaian akuisisi dan penawaran tender sejak tahun 2004. OCBC Bank Singapura saat ini memiliki saham Bank NISP sebesar 85,1%. Dengan dukungan dari OCBC Bank - Singapura, Bank NISP telah menetapkan program yang sangat dinamis untuk memperkuat infrastruktur, termasuk sumber daya manusia, teknologi informasi dan jaringan kantor. Program ini kemudian memicu kepindahan kantor pusat Bank NISP ke OCBC NISP Tower di pusat Jakarta pada tahun 2006, yang memungkinkan akses langsung ke pusat bisnis di Indonesia.

Pada tanggal 16 Oktober 2008, Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Bank NISP menyetujui perubahan nama dari PT Bank NISP

Tbk menjadi PT Bank OCBC NISP Tbk sesuai dengan Akta No. 13, tertanggal 16 Oktober 2008. Searah dengan kebutuhan pasar, Bank OCBC NISP memperkuat keragaman jasa layanan. Bank OCBC NISP mendirikan Unit Usaha Syariah sejak 12 Oktober 2009.

Pada tahun 2011, Bank OCBC NISP memasuki tonggak sejarah penting setelah OCBC Bank Singapura mengkonsolidasikan strategi bisnis di Indonesia melalui penggabungan anak perusahaannya, Bank OCBC Indonesia ke dalam Bank OCBC NISP. Penggabungan ini menunjukkan komitmen penuh dari OCBC Bank Singapura sebagai pemegang saham mayoritas, untuk memusatkan dukungannya hanya pada satu bank di Indonesia, yaitu Bank OCBC NISP.

Bank OCBC Indonesia adalah perseroan terbatas yang 99 persen sahamnya dimiliki oleh OCBC Bank Singapura dan 1 persennya dimiliki oleh Bank OCBC NISP. Bank OCBC Indonesia didirikan berdasarkan perundang-undangan yang berlaku di Republik Indonesia melalui Akta Notaris No. 2 tertanggal 4 Juli 1996. Akta tersebut telah disetujui oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusannya No. C2-8263.HT.01.01.TH.96, tertanggal 2 Agustus 1996 dan didaftarkan pada Kantor Daftar Perusahaan Jakarta berdasarkan nomor daftar 554/BH.09.03/III/1997, tertanggal 25 Maret 1997 dan diumumkan dalam Lembar Negara Republik Indonesia No. 35 tertanggal 2 Mei 1997,

Tambahan No. 1740. Bank OCBC Indonesia telah memperoleh lisensi untuk melaksanakan kegiatan perbankan komersial berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan No. 99/KMK.017/1997 tertanggal 10 Maret 1997.

Dengan tujuan memperkuat dasar budaya Bank dalam menjalankan usaha, pada tahun 2012 Bank OCBC NISP menyesuaikan budaya perusahaan dengan kondisi terkini sekaligus mengantisipasi masa depan. Budaya penting ini disebut sebagai *One PIC*, untuk menjadi pedoman bagi seluruh karyawan dalam berperilaku dan bekerja. *One PIC* merupakan singkatan dari OCBC NISP *One, Professionalism, Integrity, dan Customer Focus*. Penerapan budaya ini terus dilakukan dengan konsisten terhadap segenap bagian organisasi yang saat ini terdiri dari 6.796 karyawan yang bermotivasi tinggi dalam melayani segenap nasabah di 340 kantor di 61 kota di Indonesia.

Profil pemegang saham pengendali

OCBC Bank merupakan bank tertua di Singapura yang terbentuk pada tahun 1932 dari penggabungan tiga bank lokal, di mana bank yang tertua telah berdiri sejak 1912. Saat ini OCBC Bank dikenal sebagai penyedia jasa keuangan kedua terbesar di Asia Tenggara berdasarkan jumlah aset dan merupakan salah satu bank dengan peringkat tertinggi di dunia yaitu peringkat Aa1 dari *Moody's*. Diakui akan stabilitas dan

keuangannya yang kuat, OCBC Bank secara konsisten mendapatkan penghargaan sebagai salah satu *World's Top 50 Safest Bank* dari *Global Finance* dan *Best Managed Bank* di Singapura dan Asia Pasifik dari *The Asian Banker*.

OCBC Bank dan anak perusahaannya menawarkan beragam jasa perbankan komersial, spesialis jasa keuangan dan pengelolaan aset keuangan, termasuk layanan individual, perusahaan, investasi, private dan transation banking sampai dengan tresuri, asuransi, aset manajemen dan jasa perdagangan saham.

Pasar utama OCBC Bank yaitu Singapura, Malaysia dan China, yang mencakup 610 cabang dan kantor perwakilan di 18 negara dan teritori. Termasuk 340 cabang dan kantor di Indonesia di bawah anak perusahaan Bank OCBC NISP dan lebih dari 100 cabang dan kantor di Hong Kong, China dan Macau di bawah OCBC Wing Hang.

Layanan *private banking* OCBC Bank disediakan oleh anak perusahaan yang dimiliki sepenuhnya yaitu *Bank of Singapore*, yang beroperasi pada sebuah *platform* arsitektur produk yang unik untuk menyediakan produk terbaik di kelasnya sehingga mampu memenuhi kebutuhan nasabah.

Anak perusahaan OCBC Bank di bidang asuransi, *Great Eastern Holdings* adalah grup asuransi tertua dan terkuat di Singapura dan Malaysia. Anak perusahaan *Great Eastern Holding* dibidang aset manajemen, *Lion Global Investors*, adalah salah satu perusahaan aset manajemen sektor swasta terbesar di Asia Tenggara.

Penghargaan yang diperoleh :

Di tahun 2014, Bank OCBC NISP naik peringkat dari peringkat 3 naik ke peringkat 2 dalam ajang “*Indonesian Bank Loyalty Award*” 2014.. Secara nasional Bank OCBC NISP berhasil naik peringkat ke 2 kategori aset diatas Rp 100 triliun.

Di tahun 2017, Bank OCBC NISP mencatatkan prestasinya dengan meraih 5 penghargaan bergengsi dalam *Asian Banking & Finance Award* 2017.

Penghargaan tersebut terdiri dari :

Asian Banking & Finance Retail Banking Award untuk 3 kategori:

- *International Retail Bank of the Year* – Indonesia
- *The Credit Card Initiative of the Year* – Indonesia
- *SME Bank of the Year* – Indonesia (diraih 4 tahun berturut-turut)

Asian Banking & Finance Wholesale Banking Award untuk 2 kategori:

- *Indonesia Domestic Technology & Operations Bank of the Year*
- *Indonesia Domestic Foreign Exchange Bank of the Year*

Asian Banking and Finance Award sendiri merupakan ajang penghargaan yang digelar setiap tahunnya oleh *Asian Banking and Finance Magazine Singapore* sebagai bentuk apresiasi terhadap industri perbankan dengan skala regional Asia, dan tahun 2017 ini merupakan tahun ke- 12 ajang tersebut digelar.

Proses penjurian *Asian Banking & Finance Award 2017* tersebut meliputi inovasi produk atau jasa, efektivitas, serta dinamisme produk atau jasa terhadap peluang yang dihadapi oleh industri perbankan saat ini.

Untuk kategori yang dimenangkan tersebut, Bank OCBC NISP dinilai berhasil melakukan terobosan dalam hal pelayanan yang berkualitas, diversifikasi dan keragaman produk dengan fitur dan benefit yang sesuai dengan kebutuhan nasabah serta didukung oleh teknologi mumpuni yang dapat meningkatkan pelayanan dan efektivitas operasional yang lebih baik dan efisien

2. Visi dan Misi Perusahaan

Dalam mencapai keberhasilan perusahaan sebagai industri perbankan tentunya PT. Bank OCBC NISP memiliki sasaran (visi) dan langkah-langkah (misi) untuk mewujudkan tujuan tersebut.

Adapun visi dan misi PT. Bank OCBC NISP adalah sebagai berikut

Visi Perusahaan:

Menjadi Bank pilihan dengan standar dunia yang diakui kepeduliannya dan terpercaya.

Misi Perusahaan:

Bank OCBC NISP berusaha dan bekerja sebagai warga korporat yang bertumbuh-kembang bersama masyarakat secara berkelanjutan dengan cara :

1. Menyediakan dan mengembangkan pelayanan keuangan yang inovatif, berkualitas dan melebihi harapan masyarakat yang dinamik dengan hasil terbaik.
2. Membina jaringan kerjasama yang saling menguntungkan dan dilandasi rasa saling percaya.

3. Menciptakan lingkungan kerja yang dapat meningkatkan profesionalisme dan mendorong pembaharuan organisasional dengan semangat kekeluargaan.
4. Membangun kepercayaan publik melalui perilaku etikal, peduli dan hati-hati (*prudent*).

3. Struktur Organisasi Perusahaan

PT. Bank OCBC NISP memiliki Sembilan Divisi yaitu Divisi *Wholesale Banking*, Divisi *Enterprise Banking*, Divisi *Retail Banking*, Divisi *Network*, Divisi *Treasury*, Divisi *Risk Management*, Divisi *Financial and Planning*, Divisi *Compliance*, serta Divisi *Operation and IT*.

Baik Divisi *Wholesale Banking*, Divisi *Enterprise Banking*, Divisi *Retail Banking*, Divisi *Network*, Divisi *Treasury*, Divisi *Risk Management*, Divisi *Financial and Planning*, Divisi *Compliance*, serta Divisi *Operation and IT* masing-masing dipimpin oleh Direktur yang bertanggung jawab kepada Presiden Direktur.

Divisi *Wholesale Banking*, Divisi *Enterprise Banking*, Divisi *Retail Banking*, Divisi *Network* dan Divisi *Treasury* bertanggung jawab dalam pengembangan bisnis PT. Bank OCBC NISP.

Divisi *Risk Management* bertanggung jawab dalam penanganan dan kebijakan resiko PT. Bank OCBC NISP.

Divisi *Financial and Planning* bertanggung jawab dalam pembuatan rencana kerja untuk pengembangan dan strategi bisnis PT. Bank OCBC NISP.

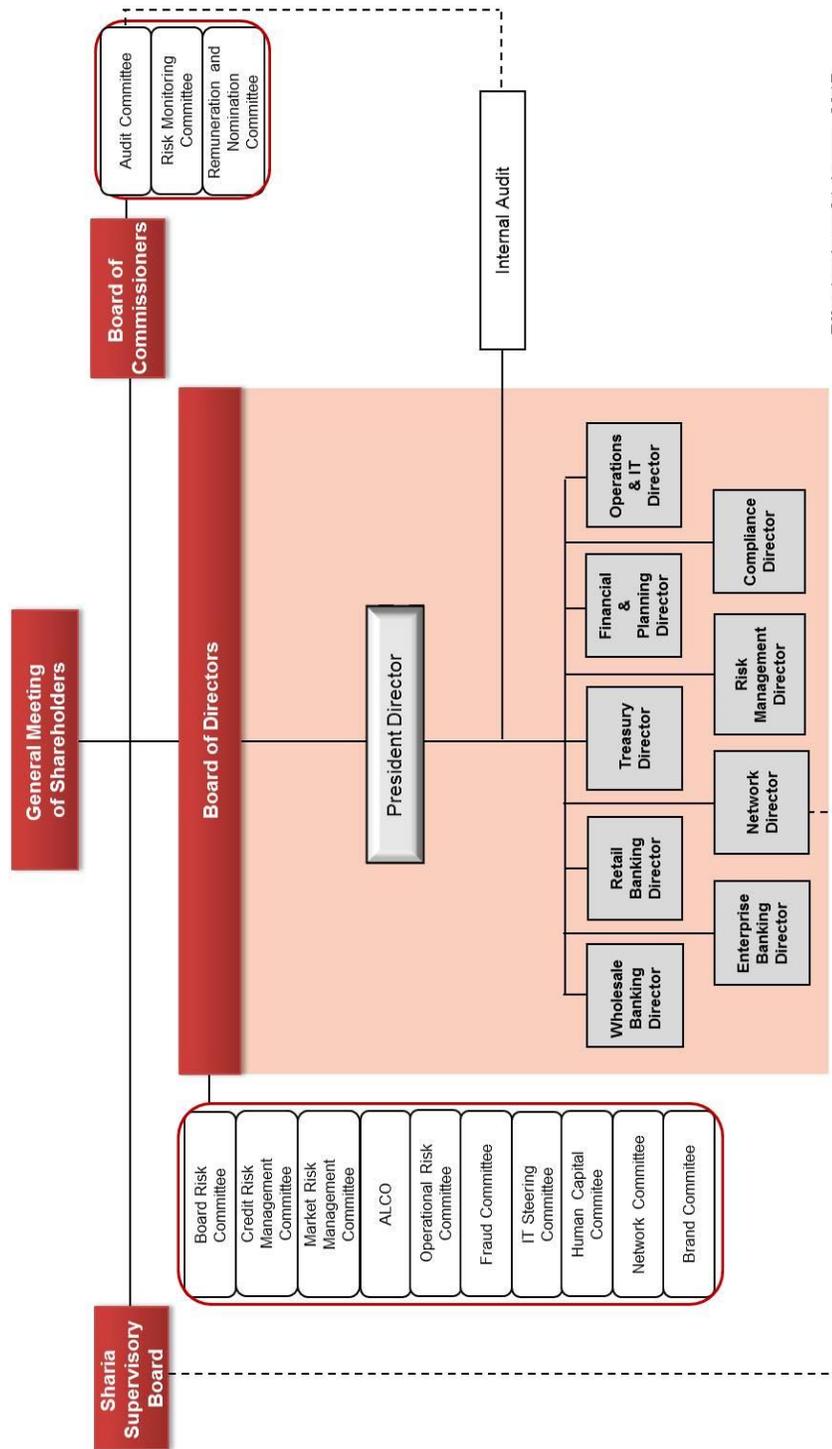
Divisi *Compliance* bertanggung jawab dalam menanganai kepatuhan terhadap kebijakan pemerintahan.

Sedangkan Divisi *Operation and IT* bertanggung jawab dalam pelaksanaan kegiatan operasional perbankan dan teknologi yang mendukung pelaksanaan kegiatan dan pelayanan perbankan PT. Bank OCBC NISP.

Tabungan dan deposito merupakan produk PT. Bank OCBC NISP yang dikelola oleh Divisi *Wholesale Banking*. Divisi *Enterprise Banking* dan Divisi *Retail Banking* selaku divisi yang mengelola pengembangan bisnis PT. Bank OCBC NISP.

Ketiga divisi diatas berkolaborasi dalam pengembangan bisnis PT. Bank OCBC NISP serta didukung oleh divisi-divisi lain sehingga dapat meningkatkan kinerja PT. Bank OCBC NISP.

Berikut ini adalah gambaran struktur organisasi PT. Bank OCBC NISP beserta pembagian divisinya



Effective date : 01 January 2017

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank OCBC NISP

(sumber: www.ocbcnisp.com)

4. Penawaran Produk

Sebagaimana fungsi bank sebagai penghimpun dana dan penyalur dana masyarakat, PT. Bank OCBC NISP memiliki produk unggulan yang dapat ditawarkan kepada masyarakat. Berikut beberapa produk unggulan PT. Bank OCBC NISP tersebut (efektif tahun 2017):

a. Produk Giro:

1) *Giro Business Smart:*

Merupakan produk giro untuk nasabah perorangan maupun perusahaan dengan pilihan 12 mata uang. Target produk: Perorangan atau perusahaan dengan saldo rekening tiap bulan sampai dengan 200 juta rupiah.

Keunggulan produk:

- Setoran awal ringan hanya satu juta rupiah
- Tersedia dalam 12 mata uang, minimal 3 mata uang yang dipilih pada saat pembukaan rekening . mata uang IDR wajib dipilih
- Biaya administrasi tiap bulan 30 ribu rupiah

2) *Giro Business Signature*

Merupakan produk giro untuk nasabah perorangan maupun perusahaan dengan pilihan 12 mata uang. Target produk: Perorangan atau perusahaan dengan saldo rekening tiap bulan lebih dari 200 juta rupiah.

Keunggulan produk:

- Tersedia dalam 12 mata uang, minimal 3 mata uang yang dipilih pada saat pembukaan rekening . mata uang IDR wajib dipilih
- Gratis buku cek untuk pemesanan pertama jika SHR lebih dari atau sama dengan 200 juta rupiah
- Biaya *swift* yang *flat* untuk *Telegraphic Transfer*, yaitu 75 ribu rupiah

b. Produk Tabungan:

1) Tanda 360 Plus:

Merupakan produk tabungan yang menawarkan kebebasan, dan kemudahan bertransaksi perbankan, dengan pilihan 12 mata uang dalam 1 rekening tabungan.

Keunggulan Produk:

- Tersedia pilihan 12 mata uang dalam 1 rekening tabungan (IDR, USD, SGD, AUD, EUR, GBP, JPY, NZD, CAD, HKD, CHF, dan CNH)
- Bebas biaya administrasi untuk saldo rata-rata per bulan minimal 10 juta rupiah
- Gratis biaya tarik tunai di jaringan ATM Prima, Bersama, MEPS, dan *OCBC Singapore* dengan ketentuan saldo rekening setelah bertansaksi minimal 10 juta rupiah
- Gratis biaya transfer antar bank LLG atau *Online* melalui ATM, *internet banking*, *mobile banking* OCBC NISP dengan ketentuan saldo rekening setelah bertansaksi minimal 10 juta rupiah
- Gratis biaya pembelanjaan menggunakan kartu ATM Debit VISA, Debit BCA/ Prima dengan ketentuan saldo rekening setelah bertansaksi minimal 10 juta rupiah
- Kemudahan dan kenyamanan bertransaksi dimana saja dan kapan saja melauai *internet banking/ mobile banking* Bank OCBC NISP
- *Point reward* yang dapat diperoleh dengan cara meningkatkan saldo rekening dan melakukan transaksi finansial. Point reward dapat ditukarkan hadiah menarik

2) Tanda Valas SGD

Merupakan produk tabungan yang menawarkan kebebasan, dan kemudahan bertransaksi perbankan dalam mata uang *Singapore Dollar*.

Keunggulan Produk:

- Gratis biaya administrasi per bulan untuk saldo minimum tabungan 20 Dolar Singapura
- Fasilitas penarikan *Bank Note Singapore* (fisik dolar Singapura) pada kantor cabang *Full Service Branch* PT. Bank OCBC NISP seluruh Indonesia
- Fasilitas kartu ATM yang dapat digunakan untuk tarik tunai *Bank Note Singapore* di mesin ATM Singapura tanpa dikenakan kurs dan biaya provisi untuk penarikan *Bank Note Singapore* sampai dengan ekuivalen 10 juta rupiah per hari

3) Tanda Junior

Merupakan produk tabungan yang diperuntukkan untuk mengajarkan kebiasaan menabung pada anak dengan setoran awal ringan.

Keunggulan Produk:

- Gratis biaya administrasi per bulan untuk saldo minimum tabungan 50 ribu rupiah
- Fasilitas Kartu ATM yang bisa digunakan di seluruh mesin ATM Bank OCBC NISP dan ATM jaringan Prima/ Bersama

4) TAKA

Singkatan dari Tabungan Berjangka. Produk ini diperuntukkan bagi nasabah yang menginginkan tabungan dengan target dana pasti

Keunggulan Produk:

- Gratis biaya administrasi tanpa saldo minimum tabungan
- Target dana pasti dengan jangka menabung mulai 6 bulan sampai dengan 10 tahun
- Sistem autodebet sehingga tidak merepotkan nasabah untuk melakukan penyetoran tunai ke rekening TAKA tiap bulan

c. Produk Deposito:

1) Sertifikat Deposito

- Diterbitkan dengan jangka waktu 2 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan.

- Diterbitkan atas unjuk dalam bentuk sertifikat. Yang artinya didalam sertifikat deposito tidak tertulis nama seseorang ataupun badan hukum tertentu.
- Sertifikat deposito bisa diperjualbelikan atau dipindah tangankan pada pihak lain.
- Pencairan bunga dari sertifikat deposito bisa dilakukan di muka, tiap bulan atau tiap jatuh tempo, baik itu tunai maupun non tunai.

2) Deposito *On Call*

- Diperuntukkan untuk nasabah perorangan maupun perusahaan
- Mempunyai jangka waktu minimal 7 hari dan paling lama kurang dari 1 bulan.
- Jenis deposito ini diterbitkan atas nama. Pencarian bunganya dapat dilakukan pada saat pencairan deposito.
- Besarnya bunga Deposito *On Call* umumnya dihitung perbulan dan untuk menentukan jumlah bunga yang diberlakukan terlebih dahulu dilakukan negosiasi antara nasabah dengan pihak Bank.

3) Deposito berjangka

- Diperuntukkan untuk nasabah perorangan maupun perusahaan
- Tersedia dalam mata uang Rupiah dan Valuta asing

- Tersedia pilihan jangka waktu deposito, yaitu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan
 - Fasilitas *Automatic Roll Over* sehingga mempermudah nasabah untuk memperpanjang depositonya tanpa harus datang ke bank
 - Bilyet deposito dapat dijadikan sebagai jaminan kredit
- 4) Produk Kredit:

1) *ON Cash Loan*

Merupakan produk Kredit Tanpa Agunan yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan dengan plafond pinjaman mulai 5 juta sampai dengan 200 juta rupiah. Jangka waktu kredit sampai dengan 48 bulan dengan bunga pinjaman mulai dari 1.40%

2) Kredit Multi Guna (KMG)

Merupakan Fasilitas kredit berupa dana tunai yang dapat digunakan oleh nasabah untuk memenuhi berbagai kebutuhan dengan jumlah pembiayaan mulai dari Rp 50 Juta sampai dengan Rp 5 Milyar. Jaminan untuk fasilitas Kredit Multi Guna Bank OCBC NISP adalah sertifikat tempat tinggal atas nama perorangan. Jangka waktu kredit mulai 1 tahun sampai dengan 10 tahun

3) Kredit Pemilikan Rumah (KPR)

Fasilitas KPR di Bank OCBC NISP dapat digunakan untuk membiayai tidak hanya pembelian rumah, ruko, apartemen (*residential property*) baik *indent* maupun siap huni, tetapi dapat juga digunakan untuk membiayai renovasi dan konstruksi tempat. Pembiayaan pembelian tanah dimungkinkan di lokasi perumahan yang developernya memiliki perjanjian kerjasama dengan Bank OCBC NISP. Jangka waktu kredit yang dapat diajukan untuk proses fasilitas KPR di Bank OCBC NISP 1 sampai dengan 15 tahun

4) Kredit Pembelian Mobil (KPM)

Fasilitas KPM Bank OCBC NISP memberikan kemudahan bagi nasabah dengan pembiayaan sampai dengan 2 Milyar Rupiah. Jangka waktu pinjaman sampai dengan 5 tahun dengan angsuran tetap hingga masa kredit berakhir.

5) Kartu Kredit OCBC NISP

Ada 2 jenis kartu kredit Bank OCBC NISP, yaitu kartu kredit *Liquid Platinum* (Visa) dan kartu kredit *Solid Titanium* (Master)

Kartu Kredit OCBC NISP memiliki berbagai fitur dan manfaat antara lain adalah:

- Kemudahan bertransaksi di lebih dari 29 juta merchant dan jasa rekanan yang memiliki kerjasama dengan MasterCard.
- Dapat digunakan untuk menarik uang tunai di seluruh ATM cabang OCBC NISP dan lebih dari 1 juta ATM di seluruh dunia hingga 70% dari limit kartu kredit
- Pembayaran tagihan bulanan seperti Telkom, PLN, PAM, TV berlangganan, dan tagihan lainnya melalui kartu kredit OCBC NISP setiap bulan
- Pembayaran tagihan kartu kredit dengan berbagai cara seperti melalui ATM OCBC NISP, *Internet/Mobile banking*, setoran tunai, *direct debit*, giro, atau dari tabungan secara langsung
- Perlindungan tagihan kartu kredit dengan membayar 0.54% dari total tagihan setiap bulan dengan nilai pertanggungan sebesar tagihan atau maksimal 100 juta
- Pelayanan *Call Center* 24 jam dari Bank OCBC NISP dengan menghubungi 1500-999 atau 66-999 dari ponsel

Untuk meningkatkan kepercayaan nasabah agar terus menempatkan dan meningkatkan dana simpanannya pada PT. Bank OCBC NISP, PT. Bank OCBC NISP senantiasa menjaga dan meningkatkan kualitas pelayanan dan memberikan produk-produk unggulan kepada para nasabahnya.

Selain produk-produk utama tersebut, PT. Bank OCBC NISP juga memiliki program-program akselerasi untuk meningkatkan jumlah Dana Pihak Ketiga, serta program-program untuk menarik minat masyarakat dalam pengambilan pinjaman di Bank OCBC NISP sehingga fungsi bank sebagai *Financial Intermediary* dapat berjalan dengan baik.

Adapun program-program tersebut antara lain sebagai berikut:

1) Deposito *Online Internet/ Mobile Banking*

Merupakan program deposito yang menawarkan bunga deposito hingga 5,5% *p.a.* (posisi per 21 Agustus 2017)

Keunggulan produk:

- Penempatan deposito dapat dilakukan oleh nasabah sendiri melalui *internet/ mobile banking* Bank OCBC NISP
- Penempatan deposito untuk jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan
- Minimal penempatan deposito 8 juta rupiah nasabah akan mendapat bunga deposito sebesar 5.25% *p.a.*, dan penempatan deposito diatas 100 juta rupiah nasabah akan mendapat bunga deposito sebesar 5.5% *p.a.*

- Deposito memiliki fasilitas perpanjangan otomatis (*Automatic Roll Over*) sehingga mempermudah nasabah untuk memperpanjang depositonya tanpa harus datang ke bank.

2) Program Save & Spend

Program khusus kepada Nasabah baru PT. Bank OCBC NISP dengan total apresiasi hingga Rp 1,5 Juta (*gross*).

Periode program: Hingga 31 Agustus 2017.

Keunggulan produk:

- Dana nasabah tidak di blokir, sehingga nasabah tetap dapat melakukan transaksi menggunakan dana tersebut.
- Total Apresiasi *Cashback* yang ditawarkan lebih besar dari pada bunga Tabungan pada umumnya.

3) Program Poin Seru

Program terbaru persembahkan Bank OCBC NISP yang memberikan penghargaan berupa poin atas transaksi perbankan yang dilakukan nasabah. Semakin banyak transaksi yang dilakukan, semakin besar Poin Seru yang terkumpul. Program Poin Seru dimulai 2 Agustus 2017 dan berakhir pada 31 Januari 2018.

Hadiah Utama tanpa diundi berupa:

- 1 (satu) unit mobil MAZDA MX-5 RF
- 2 (dua) unit motor Vespa Piaggio LX 150.

4) Program Tanda Arisan

Program yang ditujukan untuk nasabah perorangan Bank OCBC NISP yang menginginkan hadiah langsung tanpa diundi.

Periode Program: Hingga 29 September 2017.

5) Program *Customer Get Customer* (posisi per 21 Agustus 2017)

Program untuk nasabah Bank OCBC NISP yang bisa mereferensikan teman atau keluarganya untuk menjadi nasabah (*debitur*) baru di Bank OCBC NISP. Hadiah berupa voucher belanja dengan nominal mulai 750 ribu rupiah.

6) *Take Over* Program (posisi per 21 Agustus 2017)

Diperuntukkan untuk nasabah yang memiliki pinjaman (*loan*) di bank lain untuk kemudian dipindahkan ke Bank OCBC NISP. Minimum pinjaman yang dapat di *take over* adalah 500 juta rupiah dengan *provisi* sampai dengan nol persen.

B. Deskripsi Hasil Penelitian

Berdasarkan Data Laporan Keuangan PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015, akan dilakukan analisa trend terhadap jumlah dana tabungan dan jumlah dana deposito untuk mengetahui rasio index dari tahun ke tahun sehingga dapat diketahui kecenderungan kenaikan atau penurunan jumlah dana tabungan dan jumlah dana deposito berkaitan dengan tingkat suku bunga *BI Rate*.

Tabel 4.1 Perbandingan Jumlah Dana Tabungan dan Deposito PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011-tahun 2015 (dalam jutaan Rupiah)

Tahun	2011	2012	2013	2014	2015
Tabungan	18,206,127	18,523,698	10,839,009	11,250,140	13,646,077
Deposito	18,956,105	30,596,664	42,106,810	47,529,848	51,127,937

(Sumber: www.ocbcnisp.com)

Tabel 4.2 Tingkat Suku Bunga BI Rate pada Tabungan dan Deposito dari tahun 2011-tahun 2015

Tahun	2011	2012	2013	2014	2015
Tingkat Suku Bunga Tabungan	2.46 %	2.05 %	2.28 %	2.11 %	2.07 %
Tingkat Suku Bunga Deposito	6.5%	5.75%	6.5%	7.5%	7.5%

(Sumber: www.bi.go.id)

C. Pembahasan

Berdasarkan Data Laporan Keuangan PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015 pada lampiran, akan dilakukan analisa trend terhadap tingkat suku bunga BI Rate tabungan dan deposito dengan jumlah dana tabungan dan deposito .

1. Analisa Trend Tingkat Suku Bunga *BI Rate* Tabungan dan Jumlah Dana Tabungan PT. Bank OCBC NISP

Berikut adalah Analisa Trend untuk menghitung rasio index tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015, dengan tahun 2011 sebagai tahun dasar.

Tahun 2011	$(2.46 / 2.46) \times 100\% = 1$
Tahun 2011-Tahun 2012	$(2.05 / 2.46) \times 100\% = 0.83$
Tahun 2012-Tahun 2013	$(2.28 / 2.46) \times 100\% = 0.93$
Tahun 2013- Tahun 2014	$(2.11 / 2.46) \times 100\% = 0.86$
Tahun 2014-Tahun 2015	$(2.07 / 2.46) \times 100\% = 0.84$

Dengan menggunakan rumus yang sama, dilakukan perhitungan untuk mengetahui rasio index jumlah dana tabungan PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015, dengan tahun 2011 sebagai tahun dasar.

Tahun 2011	$(18,206,127 / 18,206,127) \times 100\% = 1$
Tahun 2011-Tahun 2012	$(18,523,698 / 18,206,127) \times 100\% = 1,02$
Tahun 2012-Tahun 2013	$(10,839,009 / 18,206,127) \times 100\% = 0,60$
Tahun 2013- Tahun 2014	$(11,250,140 / 18,206,127) \times 100\% = 0.62$
Tahun 2014-Tahun 2015	$(13,646,077 / 18,206,127) \times 100\% = 0.75$

2. Analisa Trend Tingkat Suku Bunga BI *Rate* Deposito dan Jumlah Dana Deposito PT. Bank OCBC NISP

Berikut adalah Analisa Trend untuk menghitung rasio index tingkat suku bunga BI *Rate* deposito PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015, dengan tahun 2011 sebagai tahun dasar.

$$\text{Tahun 2011} \quad (6.5 / 6.5) \times 100\% = 1$$

$$\text{Tahun 2011-Tahun 2012} \quad (5.75 / 6.5) \times 100\% = 0.88$$

$$\text{Tahun 2012-Tahun 2013} \quad (6.5 / 6.5) \times 100\% = 1$$

$$\text{Tahun 2013- Tahun 2014} \quad (7.5 / 6.5) \times 100\% = 1.15$$

$$\text{Tahun 2014-Tahun 2015} \quad (7.5 / 6.5) \times 100\% = 1.15$$

Dengan menggunakan rumus yang sama, dilakukan perhitungan untuk mengetahui rasio index jumlah dana deposito PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011 sampai tahun 2015, dengan tahun 2011 sebagai tahun dasar.

$$\text{Tahun 2011} \quad (18,956,105 / 18,956,105) \times 100\% = 1$$

$$\text{Tahun 2011-Tahun 2012} \quad (30,596,664 / 18,956,105) \times 100\% = 1,62$$

$$\text{Tahun 2012-Tahun 2013} \quad (42,106,810 / 18,956,105) \times 100\% = 2,22$$

$$\text{Tahun 2013- Tahun 2014} \quad (47,529,848 / 18,956,105) \times 100\% = 2.50$$

$$\text{Tahun 2014-Tahun 2015} \quad (51,127,937 / 18,956,105) \times 100\% = 2.69$$

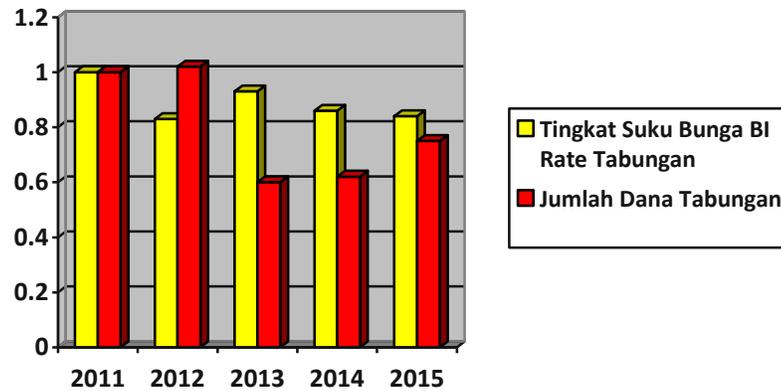
Tabel 4.3 Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI *Rate* Tabungan dengan Rasio Index Jumlah Dana Tabungan PT Bank OCBC NISP tahun 2011-2015

Tahun	Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI <i>Rate</i> Tabungan	Rasio Index Jumlah Dana Tabungan
2011	1	1
2012	0.83	1.02
2013	0.93	0.60
2014	0.86	0.62
2015	0.84	0.75

Tabel 4.4 Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI *Rate* Deposito dengan Rasio Index Jumlah Dana Deposito PT Bank OCBC NISP tahun 2011-2015

Tahun	Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI <i>Rate</i> Deposito	Rasio Index Jumlah Dana Deposito
2011	1	1
2012	0.88	1.62
2013	1	2.22
2014	1.15	2.5
2015	1.15	2.69

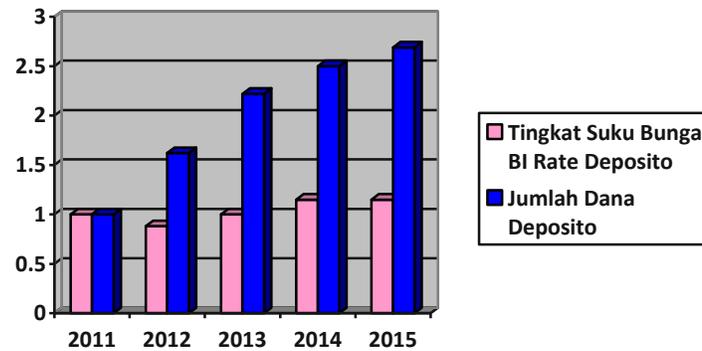
Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI *Rate* Tabungan dengan Rasio Index Jumlah Dana Tabungan PT. Bank OCBC NISP tersebut jika disajikan dalam bentuk grafik adalah sebagai berikut:



Gambar 4.2 Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga BI *Rate* Tabungan dengan Rasio Index Jumlah Dana Tabungan PT. Bank OCBC NISP

Dari tabel dan grafik diatas dapat diketahui bahwa dari tahun 2011 ke tahun 2012, tingkat suku bunga BI *Rate* tabungan mengalami penurunan sebesar 0.17% namun jumlah dana tabungan naik sebesar 0.02%. Tahun 2012 ke tahun 2013, tingkat suku bunga BI *Rate* tabungan mengalami kenaikan sebesar 0.10% namun jumlah dana tabungan mengalami penurunan sebesar 0.42%. Tahun 2013 ke tahun 2014, tingkat suku bunga BI *Rate* tabungan turun sebesar 0.07% namun jumlah dana tabungan naik sebesar 0.02%. Demikian pun tahun 2014 ke tahun 2015 tingkat suku bunga BI *Rate* tabungan mengalami penurunan sebesar 0.02% namun jumlah dana tabungan masih mengalami kenaikan sebesar 0.13%.

Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga *BI Rate* Deposito dengan Rasio Index Jumlah Dana Deposito PT. Bank OCBC NISP tersebut jika disajikan dalam bentuk grafik adalah sebagai berikut:



Gambar 4.3 Perbandingan Rasio Index Tingkat Suku Bunga *BI Rate* Deposito dengan Rasio Index Jumlah Dana Deposito PT. Bank OCBC NISP

Dari tabel dan grafik diatas dapat diketahui bahwa tahun 2011 ke tahun 2012, tingkat suku bunga *BI Rate* deposito turun sebesar 0.12% namun jumlah dana deposito naik sebesar 0.62%. Tahun 2012 ke tahun 2013, tingkat suku bunga *BI Rate* deposito mengalami kenaikan lagi sebesar 0.12% dan jumlah dana deposito juga mengalami kenaikan sebesar 0.60%. Tahun 2013 ke tahun 2014, tingkat suku bunga *BI Rate* deposito naik sebesar 0.15% dan jumlah dana deposito naik sebesar 0.28%. Demikian pun tahun 2014 ke tahun 2015, meskipun tingkat suku bunga *BI Rate* deposito tidak mengalami

kenaikan maupun penurunan namun jumlah dana deposito masih mengalami kenaikan sebesar 0.19%.

Berdasarkan data yang dikumpulkan dan observasi yang dilakukan penulis, dapat diketahui jika pada tahun 2012 tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan mengalami penurunan yang cukup besar namun tidak mempengaruhi jumlah dana tabungan (jumlah dana tabungan justru bertambah). Sedangkan pada tahun 2013, tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan mengalami kenaikan lagi, namun jumlah dana tabungan justru turun cukup signifikan dari sebelumnya. Pada tahun 2014 dan 2015, tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan cenderung terus mengalami penurunan namun jumlah dana tabungan cenderung terus mengalami kenaikan meskipun tidak signifikan.

Pada Deposito, tingkat suku bunga *BI Rate* deposito sempat mengalami penurunan pada tahun 2012, namun jumlah dana deposito justru mengalami kenaikan yang cukup signifikan. Pada tahun 2013 sampai tahun 2015, tingkat suku bunga *BI Rate* deposito berturut-turut mengalami kenaikan secara perlahan diikuti dengan dengan jumlah dana deposito yang terus mengalami kenaikan.

Dari perhitungan analisa trend terhadap tingkat suku bunga *BI Rate* pada tabungan dan deposito dengan jumlah dana tabungan dan deposito pada

PT. Bank OCBC NISP dari tahun 2011-2015, dapat diketahui bahwa meskipun tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan cenderung mengalami penurunan, namun jumlah dana tabungan masih terus bertambah. Demikian juga, meskipun tingkat suku bunga *BI Rate* deposito seringkali mengalami perubahan (kenaikan maupun penurunan), namun jumlah dana deposito makin bertambah.

Adapun alasan atau faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat masih memilih menempatkan dananya dalam tabungan dan deposito pada PT. Bank OCBC NISP meskipun tingkat suku bunga *BI Rate* tabungan dan deposito seringkali mengalami kenaikan dan penurunan antara lain sebagai berikut:

1. Tingkat resiko penempatan dana pada tabungan dan deposito relatif lebih kecil daripada pada instrument saham, reksadana, dan obligasi.
2. Adanya produk-produk unggulan dan program-program menarik pada produk tabungan dan deposito yang ditawarkan PT. Bank OCBC NISP.
3. Deposito tidak memiliki biaya administrasi per bulan, biaya hanya berupa potongan pajak atas bunga yang didapat dan biaya *penalty* jika deposito dicairkan sebelum jatuh tempo.

4. Tabungan memiliki biaya administrasi per bulan, namun jumlahnya relatif kecil dan masih mendapatkan bunga tabungan tiap bulan.
5. Uang yang dimasukkan dalam tabungan dan deposito tidak akan berkurang karena pajak hanya akan dikenakan pada bunga yang didapatkan. Sisa bunga yang telah dipotong pajak tersebut adalah hak pemilik dana.
6. Deposito dapat digunakan sebagai jaminan kredit karena memiliki nilai yang cukup besar dan banyaknya uang pokok selalu tetap.
7. Dana deposito dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan , dengan ketentuan simpanan pokok dalam deposito tidak mencapai dua milyar. Dengan adanya jaminan ini, uang dalam deposito akan tetap kembali meski bank yang bersangkutan berada dalam kondisi keuangan yang tidak baik.