

## Prestasi Perbankan di Malaysia: Analisis CAMEL

Nur Afiyas Binti Daud  
Pusat Pengajian Ekonomi  
Fakulti Ekonomi dan Pengurusan  
Universiti Kebangsaan Malaysia  
E-mel: [afiyasdaud@gmail.com](mailto:afiyasdaud@gmail.com)

### ABSTRAK

Sektor perbankan memainkan peranan penting di dalam pertumbuhan ekonomi dan pelbagai kajian dijalankan untuk meningkatkan prestasi perbankan di Malaysia. Analisis dan perbandingan prestasi antara bank-bank dijalankan ke atas lapan buah bank yang terdiri daripada bank asing dan domestik. Sampel diambil daripada laporan kewangan bank Islam dan konvensional untuk tempoh 5 tahun. Tujuan kajian ini diadakan untuk membandingkan prestasi perbankan antara bank asing dan bank domestik dan juga antara bank Islam dan konvensional. Kajian ini menggunakan analisis CAMEL yang mana komponennya terdiri daripada modal, aset, pengurusan, perolehan dan kecairan. Kajian ini menggunakan 15 nisbah kewangan untuk mengukur prestasi bank. Nisbah ini penting kerana memberikan maklumat mengenai modal yang dimiliki bank, pinjaman dan pendahuluan, perbelanjaan operasi, keuntungan yang dicapai dan tingkat kecairan. Keputusan menunjukkan bahawa bank asing memiliki modal yang tinggi tetapi bank domestik lebih menguntungkan. Keuntungan yang dicapai oleh bank konvensional juga lebih berbanding bank Islam. Hal ini berlaku disebabkan oleh risiko. Bank akan mencapai keuntungan yang tinggi sekiranya sanggup untuk mengambil risiko kerana keuntungan berhubungan positif dengan risiko. Semakin tinggi risiko yang diambil, semakin tinggi keuntungan yang dicapai. Walaubagaimanapun, bank asing adalah penting kerana mengubah sistem perbankan menjadi lebih efektif, mempengaruhi kualiti perkhidmatan perbankan yang ditawarkan dan menawarkan perkhidmatan yang bagus dengan mengurangkan kos operasi. Bank Islam menunjukkan prestasi yang baik dan mampu bersaing untuk menghadapi persaingan yang sengit. Prestasi bank Islam menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun. Analisis CAMEL sesuai digunakan di dalam kajian ini kerana setiap elemen akan dianalisa dan dinilai. Hasil daripada penilaian tersebut, bank boleh mengambil langkah untuk mengenalpasti dan memperbaiki kelemahan-kelemahan yang dimiliki. Selain itu, bank akan mengetahui prestasi mereka dan melakukan sesuatu untuk meningkatkan atau mengekalkan kedudukan.

Kata kunci: Analisis CAMEL, Bank Konvensional, Bank Islam, Bank Domestik, Bank Asing.

### ABSTRACT

*Banking sector played an important role in economic growth and various studies that had been carried out to increase banking performance in Malaysia. Analysis and comparison of performance interbank carried out on eight banks that consisting of foreign and domestic banks. Samples are taken from conventional and Islamic banks' financial report for 5 year period. The purpose of this study is to compare banking performance between foreign and domestic bank and also between conventional and Islamic bank. This study use CAMEL analysis and the components are capital, asset, management, earning and liquidity. This study used 15 financial ratios to measure banks performance. These ratios are important to get the information about banks capital, loans and advances, operating expenses, profit that achieved and liquidity. Result show that foreign banks had a higher capital but domestic bank are more profitable. Conventional bank also obtain higher profit compare to Islamic bank. This case occurred due to risk. Bank will obtain high profit if willing to take risk because profit had positive relation with risk. Higher risk we take higher profit we will get. However, these foreign banks are important because change the banking system became more effective, influence banking service quality and offers good services with low operating cost. Islamic banks show good performance and able to compete to face strong competition. Islamic bank performance also shows rapidly increase year to year. CAMEL analysis is suitable to be used in this study because each element had been analysed and evaluated. From the evaluation, banks can take action to identify and improve their weaknesses. Besides that, banks also get the information about their performance and try to maintain or improve their ranking.*

*Keywords: CAMEL Analysis, Conventional Bank, Islamic Bank, Domestik Bank, Foreign Bank.*

## PENGENALAN

Sektor perbankan memainkan peranan penting dalam ekonomi negara kerana berperanan dalam menggembung deposit dan menyalurkan kemudahan pembiayaan bagi pertumbuhan ekonomi. Sektor perbankan merupakan penyumbang kepada pendapatan negara dan pertumbuhan industri perbankan seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang berkembang pesat. Melalui program penggabungan yang diterima oleh Bank Negara Malaysia selepas krisis ekonomi pada 1997, kini industri perbankan terdiri daripada 23 bank perdagangan yang mana 9 buah bank yang merupakan pemilikan tempatan manakala 13 buah lagi adalah pemilikan asing. Sistem perbankan Islam di Malaysia kini terdiri daripada 17 bank Islam yang mana 11 daripadanya merupakan pemilikan tempatan dan 6 buah lagi merupakan pemilikan asing.

Disebabkan sektor perbankan memberi impak kepada pertumbuhan ekonomi, oleh itu, penilaian prestasi sangat penting untuk dilaksanakan ke atas sektor perbankan. Pelbagai kaedah yang digunakan untuk menganalisis prestasi perbankan. Antara kaedah popular yang digunakan ialah analisis camel, yang dibangunkan pada tahun 1970-an di Amerika Syarikat. Sistem penilaian CAMEL dibuat berdasarkan kepada penilaian ke atas lima elemen penting dalam operasi institusi kewangan iaitu berkaitan kecukupan modal (*capital*), kualiti aset (*asset*), kualiti pengurusan (*management*), perolehan (*earnings*), dan kecairan (*liquidity*).

Objektif kajian ini adalah untuk menganalisis prestasi kewangan perbankan di Malaysia serta melihat faktor-faktor yang mempengaruhi prestasi kewangan semasa bank. Perbincangan artikel ini dibahagikan kepada empat bahagian, iaitu pertama, melihat kajian lepas mengenai prestasi perbankan di beberapa negara yang telah diukur menggunakan analisis CAMEL; kedua, menganalisis menggunakan elemen-elemen yang terdapat di dalam analisis CAMEL; ketiga, membincangkan hasil penemuan kajian; dan bahagian akhir merupakan bahagian kesimpulan.

## KAJIAN LEPAS

Terdapat pelbagai kajian ke atas prestasi perbankan dijalankan di Malaysia dan juga di luar negara. Namun, prestasi perbankan juga diukur menggunakan pelbagai kaedah yang berbeza. Tetapi, kaedah yang sinonim digunakan ialah analisis CAMEL yang mengandungi lima elemen bagi mengukur kecekapan setiap bank.

Antara kajian yang menggunakan analisis CAMEL untuk mengkaji prestasi perbankan ialah kajian yang dilakukan oleh Atikogulları,M (2009). Kajian dilakukan ke atas lima buah bank yang aset terbesar terdiri daripada bank asing dan domestik di Northern Cyprus, Turki. Namun, terdapat elemen keenam yang digunakan iaitu saiz aset. Hasil menunjukkan keuntungan dan kualiti pengurusan semakin meningkat selepas krisis. Namun, kecukupan modal,kualiti aset serta kecairan pula terjejas teruk berikutan masa depan sektor perbankan yang malap. Analisis CAMELS menekankan kepada kelemahan dan risiko ke atas kerugian yang mungkin berlaku di dalam sektor perbankan selepas krisis perbankan berlaku.

Berbeza dengan Atikogulları,M, dimana Hasan et al (2011) mendapat hasil yang menunjukkan prestasi perbankan di Northern Cyprus semakin meningkat dan setiap elemen mencatatkan keputusan yang baik. Hal ini berikutan pihak bank mengambil iktibar daripada pengalaman krisis 2001 serta penstrukturkan semula yang menunjukkan prestasi baik dari segi keuntungan dan kurang menerima kesan daripada krisis 2008.

Dash, M. & Das, A. (2009) pula mengkaji prestasi bank di India yang terdiri daripada bank awam dan bank swasta/asing menggunakan analisis CAMELS. Elemen keenam yang digunakan sensitiviti terhadap risiko pasaran. Hasil kajian menunjukkan bahawa bank swasta/asing mempunyai prestasi kewangan yang lebih baik berbanding bank awam disebabkan oleh kualiti pengurusan, keuntungan dan perolehan. Menurut penulis, bank awam perlu memperbaiki polisi pinjaman, menguat strategi pemasaran serta meningkat motivasi dan produktiviti pekerja bagi meningkatkan kualiti seterusnya membawa kepada peningkatan keuntungan.

Gasbarro et al (2002) pula menggunakan analisis CAMEL untuk mengkaji kedudukan kewangan bank dan perubahan dalam hubungkait setiap elemen semasa krisis perbankan berlaku di Indonesia. Namun, kajian ini menyaran supaya komponen penting di dalam analisis CAMEL diubah

kerana tidak sesuai digunakan di Indonesia disebabkan perbezaan persekitaran ekonomi dan bagi mengelakkan iklim ekonomi terjejas.

Kajian ini pula cuba membuktikan bahawa perbankan di Malaysia mempunyai prestasi yang baik menggunakan analisis CAMEL. Analisis ini adalah berdasarkan penilaian ke atas prestasi bank domestik dan bank asing di Malaysia yang terdiri daripada bank konvensional dan bank Islam.

## METODOLOGI

Kajian ke atas prestasi perbankan di Malaysia dijalankan dengan menggunakan kaedah analisis CAMEL. Analisis ini terdiri daripada lima elemen iaitu modal (*capital*), aset (*asset*), pengurusan (*management*), perolehan (*earning*) dan kecairan (*liquidity*).

## SAMPEL KAJIAN

Kajian dilakukan untuk menilai prestasi kewangan perbankan di Malaysia yang terdiri daripada bank domestik dan juga bank asing. Sebanyak lapan buah bank dikaji yang terdiri daripada empat buah bank domestik dan empat buah bank asing. Daripada empat buah bank domestik dan asing, ia dipecahkan lagi kepada bank konvensional dan bank Islam. Bank tersebut terdiri daripada bank Affin Bank Berhad, Alliance Bank Malaysia Berhad, Bank Islam Malaysia Berhad, Bank Muamalat Malaysia Berhad, The Bank of Nova Scotia Berhad, The Royal Bank of Scotland Berhad, Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad dan HSBC Amanah Malaysia Berhad. Pemilihan kesemua bank ini penting untuk mengetahui prestasi perbankan di Malaysia secara keseluruhan.

## DATA KAJIAN

Kajian ini dilakukan menggunakan data sekunder yang diperolehi daripada laporan tahun lapan buah bank tersebut. Data selama 5 tahun digunakan iaitu dari tahun 2005 hingga 2009.

## DAPATAN KAJIAN

### Kecukupan Modal

Seperti yang boleh kita lihat pada jadual 1, nisbah kecukupan modal boleh diukur menggunakan nisbah modal/aset (*Modal/Assets*). Ia akan memberi kesan keatas keupayaan sesebuah bank untuk menyerap kerugian yang tidak dijangka. Nisbah ini dikatakan berhubungan positif dengan kedudukan kewangan bank yang baik dan berhubungan negatif terhadap kerugian yang mungkin berlaku. Hasil menunjukkan bank asing mendapat nisbah yang lebih tinggi berbanding bank domestik. Bank Islam asing mencatatkan nisbah tertinggi kerana perbezaan antara jumlah modal dan aset yang dimiliki adalah kecil. Bank Islam domestik pula mencatatkan nisbah yang terendah sepanjang lima tahun. Manakala, bank konvensional domestik dan asing pula stabil sepanjang lima tahun.

Nisbah kecukupan modal juga boleh diukur menggunakan nisbah pinjaman/modal (*Loans/Capital*). Nisbah ini mengukur kestabilan sesebuah bank terhadap kerugian ke atas pinjaman. Sekiranya kerugian pinjaman melebihi daripada nilai yang dijangkakan, maka ia akan memberikan kesan kepada ekuiti modal sesebuah bank. Nisbah ini dikatakan mempunyai hubungan positif dengan risiko kegagalan (Mustafa Atikogullari, 2009). Hasil mendapati bank konvensional domestik mempunyai nisbah yang tinggi berbanding bank lain. Ini menunjukkan bahawa bank konvensional domestik lemah mengatasi kerugian atas pinjaman. Manakala, Bank konvensional asing dan bank Islam domestik pula mendapat nisbah yang rendah dan mempunyai kedudukan yang kukuh untuk mengatasi kerugian pinjaman.

Selain itu, nisbah kecukupan modal boleh diukur menggunakan nisbah ekuiti bersih/jumlah aset. Hasil menunjukkan nisbah bank domestik adalah lebih baik berbanding bank asing. Bank Islam domestik mencatatkan nisbah tertinggi berbanding bank lain kerana mempunyai dana pemegang saham yang rendah walaupun jumlah liabiliti yang tinggi. Bank Islam asing mencatatkan nisbah yang rendah kerana memiliki dana pemegang saham yang tinggi walaupun jumlah liabiliti kecil.

Nisbah jumlah liabiliti/Dana pemegang saham (Net equity/total assets) menunjukkan bank Islam asing mempunyai nisbah yang paling tinggi. Manakala, bank Islam domestik mencatatkan nisbah yang terendah. Secara keseluruhannya, bank domestik mendapat nisbah yang lebih kecil berbanding bank asing kerana jumlah aset yang dimiliki lebih rendah.

### Kualiti Aset

Kualiti aset menunjukkan tahap risiko sesuatu aset dan darjah kekuatan kewangan antara bank. Antara nisbah yang boleh digunakan untuk mendapatkan kualiti aset ialah nisbah pinjaman/jumlah aset. Pinjaman merupakan aset berisiko dan biasanya dihitung dalam kebanyakan aset bank. Nisbah pinjaman/jumlah aset yang rendah menunjukkan bank mempunyai kualiti aset yang tinggi (Mustafa Atikoğulları, 2009). Hasil yang diperolehi di Jadual 2 menunjukkan aset bank konvensional domestik mencatatkan nisbah yang tertinggi diikuti oleh bank Islam asing. Hal ini berlaku disebabkan oleh kedua-dua bank memberikan pinjaman yang tinggi dan melebihi daripada separuh daripada jumlah aset. Bank konvensional asing menunjukkan nisbah terendah berbanding bank lain kerana pinjaman yang ditawarkan adalah sedikit dan hanya sebahagian kecil daripada jumlah aset.

Nisbah aset tidak berbayar bersih/jumlah pendahuluan pula menunjukkan bahawa bank asing sentiasa mendapat nisbah yang rendah terutamanya bank Islam asing. Hal ini disebabkan oleh bank asing memiliki aset tidak berbayar yang rendah berbanding bank domestik. Bank domestik mencatatkan nisbah yang tinggi terutama bank Islam domestik dan ia disebabkan oleh NPA yang tinggi.

### KUALITI PENGURUSAN

Pengurusan adalah yang paling sukar untuk diukur kerana tidak begitu bergantung kepada prestasi kewangan semasa kerana ia membabitkan isu yang besar seperti tahap pendidikan dan kepakaran dalam pengurusan (Mustafa Atikoğulları, 2009). Untuk mengukur kualiti pengurusan, nisbah perbelanjaan operasi/jumlah aset dan jumlah pendahuluan/jumlah deposit digunakan.

Nisbah perbelanjaan operasi/jumlah aset ini berhubungan negatif dengan kualiti pengurusan dan berhubungan positif dengan kegagalan yang mungkin terjadi (Mustafa Atikoğulları, 2009). Jadual 3 menunjukkan Bank Islam asing mencatatkan nisbah yang tertinggi kerana mempunyai perbelanjaan operasi yang tinggi walaupun memiliki jumlah aset yang lebih rendah. Bank konvensional asing pula menunjukkan trend yang lebih stabil dan mempunyai nisbah yang rendah.

Nisbah jumlah pendahuluan/jumlah deposit pula mendapat nisbah bagi bank asing adalah lebih tinggi berbanding bank domestik. Bank konvensional asing mencatatkan nisbah tertinggi dan diikuti oleh bank Islam asing. Hal ini berlaku disebabkan oleh bank asing memiliki jumlah pendahuluan yang tinggi berbanding jumlah deposit yang lebih rendah. Selain itu, bank domestik pula dikatakan lebih stabil dan mendapat nisbah yang rendah berbanding bank asing.

### PEROLEHAN

Nisbah perolehan menyediakan maklumat kepada bank untuk meningkatkan dana, mengekalkan kedudukan persaingan antara bank dan akhir sekali untuk meningkatkan atau menstabilkan modal. Nisbah perolehan adalah faktor penting dalam menentukan prestasi sesebuah bank (Mustafa Atikoğulları, 2009). Nisbah perolehan boleh diukur menggunakan nisbah Pulangan Atas Aset (ROA), keuntungan operasi/jumlah aset dan pendapatan bersih/jumlah aset.

Jadual 4 menunjukkan nisbah Pulangan Atas Aset (ROA) bagi bank konvensional asing mendapat nisbah tertinggi dan diikuti bank konvensional domestik. Bank Islam pula mencatat nisbah yang negatif kerana BIMB dan Al Rajhi mendapat kerugian beberapa tahun disebabkan Al Rajhi baru beroperasi dan tidak mendapat keuntungan selama tiga tahun pertama. Hasil menunjukkan bahawa bank konvensional mendapat keuntungan yang lebih tinggi dan stabil berbanding bank Islam.

Nisbah keuntungan operasi/jumlah aset pula menunjukkan nisbah bank konvensional domestik adalah tertinggi dan diikuti nisbah bank Islam domestik. Ini menunjukkan bahawa bank domestik berusaha untuk meningkatkan keuntungan operasi yang diperolehi. Semakin tinggi nisbah menunjukkan keuntungan semakin meningkat. Bank Islam asing pula mencatatkan nisbah yang negatif kerana Al Rajhi mengalami kerugian operasi selama beberapa tahun kerana baru beroperasi.

Nisbah pendapatan bersih/jumlah aset dikatakan berhubungan positif dengan prestasi kewangan dan berhubungan negatif dengan kerugian yang mungkin berlaku (Mustafa Atikoğulları,

2009). Hasil mendapati bank konvensional domestik sentiasa mendapat nisbah tertinggi kerana pendapatan bersih yang dicapai melebihi bank lain setiap tahun. Manakala, bank Islam domestik mencatatkan nisbah yang terendah kerana beberapa tahun BIMB mengalami kerugian serta memperoleh pendapatan bersih yang rendah berbanding bank konvensional. Maka, bank konvensional adalah lebih baik berbanding bank Islam kerana pendapatan bersih yang diperolehi adalah lebih tinggi dan memiliki prestasi kewangan yang lebih baik.

## NISBAH KECAIRAN

Nisbah yang terakhir di dalam mengukur prestasi sesebuah bank ialah nisbah kecairan yang penting untuk mengetahui kemampuan membayar sesebuah bank. Antara nisbah yang digunakan ialah deposit/pinjaman, deposit/jumlah liabiliti, aset mudah tunai/jumlah aset dan aset mudah tunai/jumlah deposit.

Hasil kajian dapat dilihat di jadual 5 yang menunjukkan nisbah deposit/pinjaman bagi bank asing adalah tertinggi kerana menawarkan pinjaman yang rendah berbanding bank domestik. Nisbah yang tinggi menunjukkan bahawa ia memiliki risiko kecairan yang rendah tetapi ia memberikan impak negatif terhadap tahap keuntungan bank. Manakala, bank konvensional domestik mendapat nisbah yang rendah kerana menawarkan pinjaman yang tinggi berbanding bank lain. Bank ini mempunyai risiko kecairan yang tinggi namun memberi impak positif terhadap tahap keuntungan bank.

Keputusan nisbah deposit/jumlah liabiliti menunjukkan bank Islam domestik mendapat nisbah tertinggi kerana mendapat deposit yang tinggi dan juga menanggung jumlah liabiliti yang lebih rendah berbanding bank konvensional domestik. Manakala, bank konvensional asing pula mendapat nisbah yang terendah sepanjang lima tahun kerana jumlah deposit yang diperolehi adalah rendah berbanding bank lain. Maka, bank domestik adalah lebih baik kerana mendapat nisbah yang lebih tinggi berbanding bank asing.

Nisbah kecairan iaitu aset mudah tunai/aset menunjukkan bahawa bank konvensional asing mendapat nisbah tertinggi kerana memiliki kecairan yang tinggi. Manakala, bank konvensional domestik pula mendapat nisbah terendah disebabkan kecairan yang rendah. Nisbah ini memberi kesan terhadap keupayaan bank untuk membayar balik atau menjelaskan liabiliti yang ditanggung.

Selain itu, nisbah aset mudah tunai/jumlah deposit (liquid asset/jumlah deposit) menunjukkan bahawa bank asing mendapat nisbah yang tinggi kerana kecairan yang tinggi berbanding bank domestik. Bank konvensional domestik pula mendapat nisbah yang terendah disebabkan kecairan yang rendah. Keputusan ini bertentangan dengan hasil kajian Mustafa Atikogullari yang mana bank konvensional domestik mempunyai kecairan yang tinggi berbanding bank konvensional asing.

## KESIMPULAN

Antara kesimpulan yang dibuat berdasarkan hasil kajian ialah nisbah kecukupan modal. Bank Islam asing mempunyai prestasi yang baik hasil daripada keempat nisbah yang mengukur kecukupan modal. Mengikut nisbah ini, beberapa perkara perlu dilakukan oleh bank untuk meningkatkan prestasi antaranya ialah apabila sesebuah bank mempunyai modal yang tinggi, maka ia akan memiliki ekuiti bersih yang tinggi dan mampu memberikan pinjaman yang tinggi dan tidak terlalu bergantung kepada deposit untuk menjalankan operasi. Oleh itu, semua bank perlulah memiliki modal yang tinggi dan memastikan bahawa pinjaman diberikan tidak terlalu tinggi berbanding modal yang dimiliki.

Selain itu, kualiti aset juga menentukan prestasi sesebuah bank. Keputusan menunjukkan bank Islam asing mempunyai aset tidak berbayar (NPA) yang paling rendah walaupun memberikan pinjaman yang tinggi. Ini berbeza dengan bank Islam domestik yang mempunyai NPA yang tertinggi walaupun memberikan pinjaman yang rendah. Bank konvensional domestik pula memberikan pinjaman yang tinggi dan memiliki NPA yang tinggi. Oleh itu, sekiranya bank ingin menawarkan pinjaman yang tinggi, maka perlu memastikan aset tidak berbayar (NPA) bank perlulah rendah. Hal ini kerana NPA yang tinggi akan mempengaruhi keuntungan bank.

Kualiti pengurusan juga penting untuk meningkatkan prestasi. Keputusan menunjukkan bank konvensional asing mempunyai perbelanjaan operasi yang rendah tetapi dapat menjana aset melalui pemberian pendahuluan yang tinggi walaupun jumlah deposit yang diterima rendah. Ini berbeza dengan bank Islam domestik yang mempunyai jumlah pendahuluan yang rendah tetapi perbelanjaan operasi yang ditanggung tinggi dan deposit yang diterima juga tinggi. Oleh itu, setiap bank perlu memastikan perbelanjaan operasi rendah bagi meningkatkan kualiti pengurusan. Selain itu, bank perlulah meningkatkan jumlah deposit disamping memberikan pendahuluan yang tinggi.

Nisbah perolehan penting bagi untuk meningkatkan keuntungan dan meningkatkan prestasi kewangan sesebuah bank. Bank Islam asing mempunyai pendapatan bersih yang rendah kerana pulangan atas aset dan keuntungan operasi yang rendah. Bank konvensional domestik pula mempunyai pendapatan bersih yang tinggi kerana mempunyai keuntungan operasi dan pulangan atas aset yang tinggi. Bank perlu memastikan pulangan atas aset dan keuntungan operasi yang dicapai tinggi, ia penting bagi memperolehi pendapatan bersih yang tinggi.

Akhir sekali ialah nisbah kecairan yang penting dalam mengukur prestasi sesebuah bank. Bank konvensional asing juga mempunyai kecairan yang tinggi kerana menawarkan pinjaman yang rendah dan deposit yang diterima juga rendah. Bank konvensional domestik pula mempunyai kecairan yang rendah kerana pinjaman yang ditawarkan tinggi dan deposit yang diterima juga tinggi. Oleh itu, Bank perlulah meningkatkan kecairan untuk mengatasi sebarang kerugian yang tidak dijangka dan juga penting bagi memberi impak positif terhadap keuntungan bank.

Sekiranya bank mampu untuk mencapai nisbah seperti yang diinginkan, maka prestasi sesebuah bank akan meningkat dan ia juga akan meningkatkan prestasi sistem perbankan di Malaysia.

## RUJUKAN

- Abdul Ghafar Ismail. 2010. Money, Islam Banks and the Real Economy. Edisi baru. Malaysia: Cengage Learning Asia.
- Atikoğulları, M. 2009. An Analysis of the Northern Cyprus Banking Sector in the Post– 2001 Period Through the CAMELS Approach. *International Research Journal of Finance and Economics*. 1450-2887.
- Sangmi, M. & Nazir, T. (2010). Analyzing Financial Performance of Commercial Banks in India: Application of CAMEL Model. *Pak. J. Commer. Soc. Sci.* 4(1): 40-55.
- Gasbarro, D., Sadguna, I.G.E., Zumwalt, J.K. The Changing Relationship Between CAMEL Ratings and Bank Soundness during the Indonesian Banking Crisis. *Review of Quantitative Finance and Accounting* 19: 247–260.
- Hasan Dincer et al. 2011. A Performance Evaluation of the Turkish Banking Sector after the Global Crisis via CAMELS Ratios. *Procedia Social and Behavioral Sciences* 24: 1530-1545.
- Dash, M. & Das, A. 2009. A CAMELS Analysis of the Indian Banking Industry. Alliance Business School (ABS).

JADUAL 1 : Modal

Nisbah	2005	2006	2007	2008	2009	Semua tahun
<b>Modal /Aset</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.196	0.228	0.199	0.103	0.118	0.169
Sisihan piawai	0.203	0.284	0.212	0.023	0.031	0.146
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.106	0.106	0.109	0.117	0.110	0.109
Islam	0.060	0.029	0.071	0.069	0.080	0.062
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.122	0.128	0.100	0.118	0.129	0.120
Islam	0.498a	0.650b	0.517	0.109	0.153	0.385
<b>Pinjaman/Modal</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	4.389	-1.238	4.022	4.972	4.366	3.302
Sisihan piawai	3.251	8.231	1.815	1.096	1.178	1.446
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	6.165	5.673	5.111	4.853	5.456	5.452
Islam	8.025	-13.149	6.012	5.893	4.926	2.341
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	2.276	2.008	2.489	3.471	2.735	2.596
Islam	1.091a	0.517b	2.476	5.670	4.348	2.820

Jumlah liabiliti/Dana pemegang saham						
Semua bank						
Min	11.855	1.392	12.247	11.493	9.778	9.353
Sisihan piawai	5.358	12.387	5.106	4.521	3.493	1.656
Bank domestik						
Konvensional	10.745	10.606	10.542	9.582	10.197	10.334
Islam	19.658	-16.808	17.780	18.263	14.383	10.655
Bank asing						
Konvensional	7.614	7.259	14.655	9.211	8.409	9.430
Islam	9.405a	4.511b	6.011	8.917	6.125	6.994
Ekuiti bersih/Jumlah aset						
Semua bank						
Min	0.087	0.166	0.094	0.088	0.102	0.107
Sisihan piawai	0.029	0.186	0.039	0.025	0.031	0.058
Bank domestik						
Konvensional	0.085	0.086	0.087	0.095	0.089	0.088
Islam	0.049	0.017	0.053	0.052	0.067	0.048
Bank asing						
Konvensional	0.119	0.126	0.089	0.098	0.112	0.109
Islam	0.096a	0.437b	0.146	0.107	0.140	0.185

Nota: a. HSBC Amanah sahaja b. Al Rajhi mula beroperasi.

Sumber: Data Penyelidikan

## JADUAL 2: Aset

Nisbah	2005	2006	2007	2008	2009	Semua tahun
<b>Pinjaman/ Aset</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.495	0.414	0.489	0.484	0.506	0.478
Sisihan piawai	0.146	0.153	0.152	0.097	0.147	0.115
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.652	0.599	0.555	0.565	0.601	0.594
Islam	0.482	0.482	0.424	0.402	0.374	0.433
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.304	0.286	0.314	0.397	0.389	0.338
Islam	0.543a	0.291b	0.662	0.570	0.662	0.546
<b>Aset tidak berbayar bersih/jumlah pendahuluan (Net NPA/total advances)</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.075	0.067	0.043	0.027	0.018	0.046
Sisihan piawai	0.064	0.065	0.041	0.029	0.018	0.043
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.128	0.111	0.071	0.036	0.022	0.073
Islam	0.130a	0.134b	0.086	0.064	0.041	0.091
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.041	0.024	0.015	0.005	0.004	0.018
Islam	0.002a	0.001b	0.001	0.002	0.004	0.002

Nota: *a.* HSBC Amanah sahaja      *b.* Al Rajhi mula beroperasi.

Sumber: Data Penyelidikan

### JADUAL 3: Pengurusan

<b>Nisbah</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Semua tahun</b>
<b>Perbelanjaan operasi / Aset</b>						
Semua bank						
Min	0.012	0.050	0.017	0.015	0.017	0.022
Sisihan piawai	0.008	0.069	0.006	0.001	0.006	0.015
Bank domestik						

Konvensional	0.015	0.016	0.017	0.015	0.015	0.016
Islam	0.020	0.019	0.016	0.016	0.017	0.017
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.011	0.014	0.010	0.014	0.010	0.012
Islam	0.001a	0.154b	0.025	0.016	0.025	0.044
<b>Jumlah pendahuluan/Jumlah deposit</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	1.052	0.681	1.338	0.842	0.915	0.966
Sisihan piawai	0.719	0.354	1.280	0.377	0.415	0.610
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.910	0.795	0.748	0.740	0.788	0.796
Islam	0.406	0.349	0.470	0.461	0.414	0.420
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	2.080	1.128	3.240	1.360	1.392	1.840
Islam	0.812a	0.450b	0.896	0.807	1.067	0.807

Nota: a. HSBC Amanah sahaja      b. Al Rajhi mula beroperasi.

Sumber: Data Penyelidikan

JADUAL 4: Perolehan

<b>Nisbah</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Semua tahun</b>
<b>R.O.A</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.003	-0.040	0.001	0.007	0.007	-0.004
Sisihan piawai	0.011	0.061	0.009	0.008	0.001	0.016
Bank domestik						
Konvensional	0.008	-0.001	0.006	0.013	0.009	0.007
Islam	-0.014	-0.042	0.008	0.009	0.006	-0.007
Bank asing						
Konvensional	0.010	0.009	0.003	0.012	0.007	0.008
Islam	0.008a	-0.125b	-0.012	-0.004	0.007	-0.025
<b>Keuntungan operasi/Jumlah aset</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.015	-0.077	0.024	0.042	0.004	0.001
Sisihan piawai	0.004	0.166	0.024	0.056	0.018	0.022
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.019	0.015	0.016	0.016	0.016	0.017
Islam	0.015	0.002	0.009	0.013	0.016	0.011
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.013	-0.001	0.012	0.013	0.005	0.009
Islam	0.011a	-0.326b	0.059	0.126	-0.022	-0.030
<b>Pendapatan bersih/Aset</b>						
<b>Semua bank</b>						
Min	0.018	0.012	0.021	0.024	0.027	0.021
Sisihan piawai	0.011	0.023	0.010	0.009	0.006	0.008
<b>Bank domestik</b>						
Konvensional	0.034	0.031	0.033	0.031	0.031	0.032
Islam	0.008	-0.021	0.026	0.025	0.026	0.013
<b>Bank asing</b>						
Konvensional	0.019	0.022	0.013	0.029	0.019	0.021
Islam	0.012a	0.014b	0.013	0.012	0.033	0.017

Nota: a. HSBC Amanah sahaja      b. Al Rajhi mula beroperasi.

Sumber: Data Penyelidikan

## JADUAL 5: Kecairan

Nisbah	2005	2006	2007	2008	2009	Semua tahun
<b>Deposit/Pinjaman</b>						
Semua bank						
Min	1.582	3.597	1.680	1.745	2.520	2.225
Sisihan piawai	0.489	3.806	0.530	0.503	2.013	0.699
Bank domestik						
Konvensional	1.099	1.257	1.338	1.365	1.284	1.269
Islam	1.918	2.031	2.130	2.177	2.430	2.137
Bank asing						
Konvensional	2.081	1.814	2.135	2.179	5.391	2.720
Islam	1.231a	9.286b	1.117	1.256	0.975	2.773
<b>Deposit/Jumlah Liabiliti</b>						
Semua bank						
Min	0.690	0.698	0.702	0.740	0.750	0.716
Sisihan piawai	0.266	0.278	0.358	0.255	0.231	0.275
Bank domestik						
Konvensional	0.784	0.824	0.813	0.844	0.846	0.822
Islam	0.927	0.962	0.953	0.921	0.970	0.946
Bank asing						
Konvensional	0.310	0.315	0.172	0.362	0.430	0.318
Islam	0.739a	0.694b	0.868	0.831	0.755	0.777
<b>Aset mudah tunai/Aset</b>						
Semua bank						
Min	0.250	0.323	0.317	0.256	0.278	0.285
Sisihan piawai	0.104	0.118	0.127	0.096	0.099	0.080
Bank domestik						
Konvensional	0.122	0.184	0.230	0.174	0.182	0.179
Islam	0.265	0.286	0.323	0.391	0.326	0.318
Bank asing						
Konvensional	0.376	0.359	0.495	0.205	0.394	0.366
Islam	0.237a	0.463b	0.220	0.253	0.209	0.276
<b>Aset mudah tunai/ Jumlah Deposit</b>						
Semua bank						
Min	0.623	1.122	1.022	0.419	0.461	0.730
Sisihan piawai	0.702	1.122	1.398	0.181	0.318	0.587
Bank domestik						
Konvensional	0.171	0.245	0.311	0.228	0.237	0.238
Islam	0.297	0.307	0.358	0.447	0.361	0.354
Bank asing						
Konvensional	1.670	1.292	3.118	0.655	0.933	1.534
Islam	0.355a	2.643b	0.302	0.346	0.315	0.792

Nota: a. HSBC Amanah sahaja      b. Al Rajhi mula beroperasi.

Sumber: Data Penyelidikan