

## Jenis-jenis Bank

Penggolongan bank tidak hanya berdasarkan jenis kegiatan usahanya, melainkan juga mencakup bentuk badan hukumnya, pendirian dan kepemilikannya, target pasarnya, fungsinya, status kepemilikannya, kegiatan operasionalnya, penciptaan uang giral, sistem organisasi, dan letak geografis.

### Jenis Bank Menurut Kegiatan Usaha

1. Bank Umum, bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional, digital dan berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu-lintas pembayaran.
2. Bank Perekonomian Rakyat (BPR), bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu-lintas giral secara terbatas, tidak diperbolehkan melakukan kegiatan jual beli valas tapi bisa melayani penukaran valas

### Jenis Bank Menurut Bentuk Badan Usaha

Untuk memperoleh izin usaha sebagai bank umum atau BPR, suatu lembaga keuangan wajib memenuhi persyaratan mengenai; susunan organisasi dan permodalan, kepemilikan, keahlian dalam bidang perbankan, kelayakan rencana kerja. Badan hukum suatu bank umum dapat berupa; Perseroan Terbatas, Koperasi, Perusahaan Daerah. Sedangkan badan hukum BPR dapat berupa; Koperasi, Perseroan Terbatas, dll.

### Jenis Bank menurut Pendirian dan Kepemilikan

Bank Umum menetapkan ketentuan-ketentuan tentang pendirian dan kepemilikan bank seperti :

#### a. Bank Umum

(1) Pendirian, Bank umum hanya dapat didirikan dan melakukan kegiatan usaha dengan izin Otoritas Jasa Keuangan (OJK), oleh warga negara Indonesia atau badan hukum Indonesia atau warga negara Indonesia dan atau badan hukum Indonesia dengan warga negara asing dan atau badan hukum asing secara kemitraan

Modal disetor untuk mendirikan bank ditetapkan sekurang-kurangnya Rp 3.000.000.000.000 sedangkan modal asing setinggi tingginya 99% dari modal disetor bank

(2) Persetujuan prinsip, Permohonan untuk mendapatkan persetujuan prinsip diajukan sekurang-kurangnya oleh seorang calon pemilik kepada OJK sesuai dengan format yang telah ditentukan

(3) Izin Usaha, Permohonan untuk mendapat izin usaha diajukan oleh direksi bank kepada OJK sesuai dengan format yang telah ditentukan



(4) Kepemilikan, Kepemilikan bank oleh badan hukum Indonesia setinggi-tingginya sebesar modal sendiri bersih badan hukum yang bersangkutan

(5) Dewan komisaris dan direksi, Anggota dewan komisaris dan direksi wajib memenuhi ketentuan yang sudah ditentukan

#### **b. Bank Perkreditan Rakyat**

BPR hanya dapat didirikan dan dimiliki oleh warga negara Indonesia, badan hukum Indonesia yang seluruh pemiliknya warga negara Indonesia, pemerintah daerah, atau dapat dimiliki bersama di antara ketiganya.

#### **Jenis Bank Menurut Target Pasar**

- a. Retail Bank, memfokuskan pelayanan dan transaksi kepada nasabah-nasabah ritel.
- b. Corporate Bank, memfokuskan pelayanan dan transaksi kepada nasabah berskala besar
- c. Retail-Corporate Bank, pelayanannya kepada nasabah ritel dan korporasi, contoh BRI

#### **Jenis Bank Menurut Fungsi**

- a. Bank Sentral, badan hukum milik negara yang tugas pokoknya membantu pemerintah, contohnya : bank Indonesia, bank of England, Bank of China dll
- b. Bank Umum, bank yang sumber utama dananya berasal dari simpanan pihak ketiga serta pemberian kredit jangka pendek dalam penyaluran dana, contohnya : BNI, BRI, BTN, bank Mandiri, BCA, bank Danamon, bank Permata. Bank Umum yang bersifat digital seperti bank Arto (bank Jago), Bank Raya, bank Jenius, Digibank, TMRW, Blu by BCA, Allo bank, Line bank, D-Save Bank Danamon, Wokee. Segala kegiatan bersifat digital pada bank digital, minim kegiatan konvensional
- c. Bank Pembangunan, bank dalam pengumpulan dananya berasal dari penerimaan simpanan deposito serta commercial paper, contohnya : bank Jatim, bank Jateng, Bank Jabar, bank DKI bank Papua, bank Sumut
- d. Bank Desa, kantor bank di suatu desa untuk melaksanakan fungsi perkreditan
- e. BPR, kantor bank di kota kecamatan yang merupakan unsur penghimpunan dana masyarakat ataupun menyalurkan dananya di sektor pertanian dan pedesaan

#### **Jenis Bank Menurut status Kepemilikan**

- a. Bank Milik Negara, bank yang seluruh modalnya berasal dari kekayaan negara, contoh : BNI, BRI, Bank mandiri, dan BTN.
- b. Bank Milik Swasta Nasional, bank yang didirikan dalam bentuk hukum perseroan terbatas, contoh : BCA, Bank Mega, Bank Permata dll..



c. Bank Swasta Asing, bentuk cabang bank yang sudah ada di luar negeri atau campuran bank asing dan bank di Indonesia, contoh : Citibank, HSBC, Rabobank, Commonwealth

d. Bank Pembangunan Daerah, bank yang pendiriannya berdasarkan peraturan daerah provinsi dan sebagian besar sahamnya dimiliki oleh pemerintahan kota dan kabupaten contoh : Bank Jatim. Bank DKI, bank Jabar, dll

e. Bank Campuran, bank yang sebagian sahamnya dimiliki oleh pihak asing dan pihak swasta nasional, contoh : ANZ Panin Bank, bank OCBC NISP, dll.

#### **Jenis Bank Menurut Kegiatan Operasional**

a. Bank Devisa, bank yang mempunyai hak dan wewenang yang diberikan oleh BI untuk melakukan transaksi valuta asing dan lalu lintas devisa, contoh : BNI, BCA, BRI, bank Mandiri, bank Bukopin, bank Mega, bank Permata

b. Bank Nondevisa, bank yang dalam operasionalnya hanya melaksanakan transaksi di dalam negeri, tidak melakukan transaksi valuta asing dan hubungan dengan bank asing di luar negeri, contoh BPR

#### **Jenis Bank Menurut Penciptaan Uang Giral**

a. Bank Primer, dalam kegiatan operasionalnya tidak sekedar menghimpun dan menyalurkan dananya, tetapi juga melaksanakan semua transaksi yang berhubungan langsung dengan kas

b. Bank Sekunder, dalam kegiatan operasionalnya hanya sekedar melaksanakan transaksi kas secara langsung

#### **Jenis Menurut Sistem Organisasi**

a. Unit Banking System, kegiatan operasionalnya hanya mempunyai satu kantor dan melayani masyarakat di sekitar wilayah tsb, contoh : BPR konvensional dan BPR Syariah

b. Branch Banking System, kegiatan operasionalnya di beberapa wilayah dan memiliki kantor cabang dan kegiatannya terkait dengan kantor pusat, contoh : BCA, BNI, Mandiri

c. Holding Company Bank (HCB), sebuah bank yang memiliki satu atau lebih bank. Bank yg memiliki satu atau lebih bank. Thn 1990 di US ada 6.400 HCB dan 5000 diantaranya dimiliki oleh satu bank

d. Multi-Holding Company Bank, bank yang memiliki perusahaan yang bergerak dalam bidang perbankan dan non-perbankan.

e. Correspondent Banking, hubungan sistem antarbank di mana terdapat suatu pengaturan informasi antarbank sehingga bank-bank kecil mempunyai deposit pada bank-bank besar untuk membantu jasa pelayanannya.

#### **Jenis bank Menurut Letak Geografis**



- a. Komunitas Bank Lokal, bank yang beroperasi secara terbatas di daerah (desa) tertentu
- b. Bank Regional, bank yang beroperasi di pasar perkotaan
- c. Bank Multinasional, bank yang lingkup operasinya sampai pada tingkat nasional ataupun internasional. Contoh : Bank of credit and company International.

