

Determinan Agresivitas Bank dalam Pengambilan Risiko di Indonesia Periode 2009-2012 = The Determinant of Bank Aggressivity on Risk Taking in Indonesia During 2009-2012 Period

Simanjuntak, Pittauli Lidia, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20368398&lokasi=lokal>

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh suku bunga terhadap agresivitas bank dalam pengambilan risiko berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan Delis dan Kouretas (2011) terhadap bank-bank di Eropa. Suku bunga yang digunakan adalah Jakarta Interbank Offered Rate, Indonesia Government Bonds Yield, Bank Indonesia Rate, dan Bank-level Lending Rate. Sedangkan aset berisiko dan risiko kredit digunakan untuk mengukur agresivitas bank dalam pengambilan risiko. Risiko kredit diukur menggunakan cadangan kerugian pinjaman (Foos, et al., 2010). Penelitian ini menggunakan metode regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Indonesia Rate merupakan suku bunga yang paling mempengaruhi agresivitas bank dalam pengambilan risiko yang diukur dengan aset berisiko maupun yang diukur dengan cadangan kerugian pinjaman.

<hr>

This study aims to analyze the impact of interest rates toward bank aggressivity on risk taking based on previous study which done by Delis and Kouretas (2011) on European Banks. Interest rates that used are Jakarta Interbank Offered Rate, Indonesia Government Bonds Yield, Bank Indonesia Rate, and Bank-level Lending Rate. Risk assets and credit risk used to measure bank aggressivity on risk taking. Credit risk measured by using loan losses (Foos et al., 2010). This study uses panel regression method. The result of this study shows that Bank Indonesia Rate is the most influence interest rate on bank aggressivity on risk taking which measured by risk assets although measured by loan losses.