

ABSTRAK

Vina Christina Nugroho (01617180026)

PENENTU *NET INTEREST MARGIN* BERDASARKAN INTERDEPENDENSI ANTARA SUKU BUNGA PINJAMAN BANK DAN SUKU BUNGA DEPOSITO BERJANGKA

(xvii + 288 halaman; 30 gambar; 55 tabel)

Studi ini menganalisis faktor-faktor yang bisa berkontribusi untuk mempengaruhi Net Interest Margin pada Bank Umum yang berlokasi di Indonesia, Thailand dan Filipina. Data yang digunakan sebanyak 35, 10 dan 13 bank umum di Indonesia, Thailand, dan Filipina dari tahun 2012 hingga 2020. Simultaneous Equation Model digunakan untuk menganalisis faktor makroekonomi dan karakteristik spesifik bank terhadap suku bunga Kredit dan Deposito yang pada akhirnya akan mempengaruhi NIM. Keunikan penelitian ini dibandingkan dengan penelitian sebelumnya antara lain penelitian ini menggunakan model persamaan simultan untuk mencari faktor-faktor determinan yang mempengaruhi NIM, penelitian ini memiliki dua variabel tambahan (Z score dan HHI) pada persamaan suku bunga pinjaman, & penelitian ini juga mempertimbangkan penggunaan suku bunga riil dan nominal rate dimana sebagian besar penelitian hanya menggunakan suku bunga nominal. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor Makroekonomi, seperti Inflasi, secara signifikan mempengaruhi NIM di ketiga negara tersebut. Sedangkan factor bank spesifik yang berkontribusi untuk menurunkan NIM pada masing masing negara cukup bervariasi. Oleh karena itu, regulator di setiap negara perlu mempertimbangkan variabel penting ini ketika membuat keputusan untuk menurunkan suku bunga bersih oleh bank untuk meningkatkan kesejahteraan sosial.

Kata kunci: Spread Suku Bunga, Bank Umum, Lembaga Keuangan dan Jasa.

ABSTRACT

Vina Christina Nugroho (01617180026)

DETERMINANT OF INTEREST RATE SPREAD BASED ON INTERDEPENDENCY RELATIONSHIP BETWEEN BANK'S LOAN RATE AND TIME DEPOSIT RATE

(xvii + 288 halaman; 30 gambar; 55 tabel)

This study analyzes the factors responsible that can significantly affect Banking's Net Interest Rate in Commercial Banks located in Indonesia, Thailand, and the Philippines. Data were collected from 35, 10 and 13 commercial banks in Indonesia, Thailand, and the Philippines from 2012 to 2020. The Simultaneous Equation Model was used to analyze the macroeconomic factors and banks' specific characteristics towards Loan and Time Deposit rate which will ultimately affect NIM. Several uniqueness of this study comparing with previous research are: this study using simultaneous equation model to find determinants factors affecting NIM, this study apply additional variables (Z score and HHI) on loan rate equation, & this study consider to apply both real rate & nominal rate when most of the research only use nominal rate. The result showed that Macroeconomic factors, such as the Inflation rate, significantly affect NIM. Meanwhile, the specific bank factors that contribute to lowering the NIM in each country are quite varied. Therefore, regulators in each country need to consider these important variables when making decisions on lowering the net interest rates by banks to enhance social welfare.

Keywords: *Interest Rate Spread, Commercial Banks, Financial Institutions and Services.*