

ABSTRAK

PENGARUH RISIKO PASAR (NIM), RISIKO KREDIT (NPL) DAN RISIKO LIKUIDITAS (LDR) TERHADAP PROFITABILITAS PADA INDUSTRI PERBANKAN YANG *LISTING* DI BEI PERIODE 2009-2019

Oleh

RIFA DETIA MAHARANI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari risiko pasar (NIM), risiko kredit (NPL) dan risiko likuiditas (LDR) terhadap profitabilitas (ROA). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan periode 2009-2019. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 39 perusahaan dengan menggunakan metode purposive sampling. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan tingkat kesalahan atau signifikansi yang digunakan sebesar 5%.

Hasil uji T menunjukkan bahwa variabel *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap profitabilitas (*Return On Assets*), risiko kredit yang diproksikan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara negative dan signifikan terhadap ROA, dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Kata kunci: Risiko Pasar (NIM), Risiko Kredit (NPL), Risiko Likuiditas (LDR), dan profitabilitas (ROA)

ABSTRACT

THE EFFECT OF MARKET RISK (NIM), CREDIT RISK (NPL) AND LIQUIDITY RISK (LDR) ON PROFITABILITY IN THE BANKING INDUSTRY LISTED ON THE IDX FOR THE PERIOD 2009-2019

By

RIFA DETIA MAHARANI

The purpose of this research are to know that there is the effect of market risk (NIM), credit risk (NPL) and liquidity risk (LDR) on profitability (ROA). The population in this research all banking industry companies for the period 2009-2019. The sampling method used was purposive sampling and there are 39 companies included based on the criteria. Analytical techniques used were multiple linear regression with an error or significance level of 5%.

The T test result show that the Net Interest Margin (NIM) significantly positively on profitability (Return On Assets), credit risk proxied by Non Performing Loan (NPL) significant negative effect on ROA, and Loan to Deposit Ratio (LDR) did not significantly on profitability (ROA).

Keyword: Makret Risk (NIM), Credit Risk (NPL), Liquidity Risk (LDR), and Profitability (ROA)