



ABSTRACT

This research aims to investigate whether big banks tend to take higher risk compared to small banks in Indonesia. This research used three main variables such as bank capital proxies by Capital Adequacy Ratio (CAR), bank risk proxies by two Non-Performing Loan to Total Asset (NPTL) and Standard Deviation of Return on Asset (SROA), and bank size proxies by natural logarithm of bank asset. This research used a quantitative approach with the causal approach by using secondary data from Bloomberg and Bank Indonesia. There are 27 banks that are used in this research, this research used bank data from 2009 to 2016. The research used data analysis method of GMM estimator and data processing method used a software called eviews 5.

From the result of the data analysis, it shows that the three main variables in this research are not significantly affecting each other. This research also examines the correlation of each variable in order to get better understanding of bank risk taking and bank capital

Keywords: bank capital, bank risk taking, bank size, ROA, SROA, NPLTL, CAR, Indonesia



INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki apakah bank-bank besar cenderung mengambil risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan bank-bank kecil di Indonesia. Penelitian ini menggunakan tiga variabel utama yaitu bank modal diwakilkan dengan Capital Adequacy Ratio (CAR), bank risiko diwakilkan oleh Non Performing Loan to Total Asset (NPTL) dan Standar Deviasi Return on Asset (SROA), dan ukuran bank diwakilkan oleh logaritma natural dari aset bank. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pendekatan kausal dengan menggunakan data sekunder dari Bloomberg dan Bank Indonesia. Ada 27 bank yang digunakan dalam penelitian ini, penelitian ini menggunakan data bank dari tahun 2009 hingga 2016. Penelitian ini menggunakan metode analisis data estimator GMM dan metode pengolahan data menggunakan perangkat lunak yang disebut eviews 5.

Dari hasil analisis data, menunjukkan bahwa ketiga variabel utama dalam penelitian ini tidak signifikan mempengaruhi satu sama lain. Penelitian ini juga menguji korelasi masing-masing variabel untuk mendapatkan pemahaman yang lebih baik tentang pengambilan risiko bank dan permodalan bank

Keywords: bank capital, bank risk taking, bank size, ROA, SROA, NPLTL, CAR, Indonesia