

ABSTRACT

It is helpful for the management of commercial banks to know whether foreign exchange rate fluctuations have an impact on their performance. Various prior studies show the results differ in different industries and regions and sometimes even conflicting between one and another. The goal of this research is to contribute to this debate by analyzing specifically commercial banks in the European Union, a developed and big industry. This study used the financial performance of 60 commercial banks in the EU from 2014 to 2018. The result shows that foreign exchange rate fluctuations positively impacted the financial performance of commercial banks in the EU.

Keywords: foreign exchange rate fluctuations, financial performance, commercial banks, European Union.

ABSTRAK

Penting bagi manajemen bank komersil untuk memahami apakah fluktuasi nilai tukar berdampak pada kinerja bank komersil. Studi terdahulu menunjukkan hasil yang berbeda untuk industri dan lokasi yang berbeda, dan terkadang bertolak belakang satu sama lain. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk berkontribusi pada perbedaan pendapat ini dengan menganalisa secara spesifik bank komersil di Uni Eropa. Studi ini menggunakan performa keuangan dari 60 bank komersil di Uni Eropa pada tahun 2014-2018. Hasil dari studi ini menunjukkan bahwa fluktuasi nilai tukar memiliki korelasi yang positif pada performa keuangan bank komersil di Uni Eropa.