

DAFTAR ISI

Lembar judul.....	i
Lembar pengesahan.....	ii
Lembar pernyataan.....	iii
Kata pengantar.....	iv
Daftar isi.....	vi
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran.....	xii
Intisari.....	xiii
Abstract.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar belakang masalah.....	1
1.2. Rumusan permasalahan.....	6
1.3. Pertanyaan penelitian.....	7
1.4. Tujuan penelitian.....	7
1.5. Manfaat penelitian.....	7
1.6. Ruang lingkup penelitian.....	8
1.7. Metodologi penelitian.....	9
1.7.1. Sumber data.....	9
1.7.2. Metode analisis.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	12

2.1. Risiko pada bank.....	12
2.2. Risiko-risiko pada bank.....	13
2.2.1. Risiko kredit.....	13
2.2.2. Risiko pasar	14
2.2.3. Risiko likuiditas.....	14
2.2.4. Risiko operasional.....	15
2.2.5. Risiko hukum.....	15
2.2.6. Risiko reputasi.....	15
2.2.7. Risiko strategik.....	15
2.2.8. Risiko kepatuhan.....	16
2.3. <i>Interbank money market</i>	16
2.4. Manajemen aset dan liabilitas.....	18
2.4.1. Pengaruh pada likuiditas.....	19
2.4.2. Pengaruh pada pendapatan.....	20
2.5. Model pengukuran <i>GAP</i> manajemen aset dan likuiditas.....	21
2.5.1. <i>Repricing model</i>	22
2.5.2. <i>Maturity model</i>	25
2.5.3. <i>Duration model</i>	28
2.6. Penelitian terdahulu.....	30
2.7. Hipotesa.....	32
BAB III METODA PENELITIAN.....	34
3.1. Objek penelitian.....	34

3.2. Metode pengumpulan data.....	34
3.3. Teknik pengumpulan data	35
3.4. Metode analisis.....	35
3.4.1. Model penelitian.....	35
3.5. Metode pengujian penelitian.....	37
3.6. Metode regresi data panel.....	38
3.6.1 <i>Pooled Least Square</i>	40
3.6.2 <i>Fixed Effect Model</i>	40
3.6.3 <i>Random Effect Model</i>	41
3.7. Pemilihan model.....	42
3.7.1 Uji Chow	42
3.7.2 Uji Hausman	43
3.7.3 LM Breusch-Pagan.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1. Deskripsi data.....	45
4.2 Uji multikolinieritas.....	47
4.3 Pengujian data panel.....	47
4.4 Hasil pengujian.....	48
4.4.1. Pengujian model pertama.....	48
4.4.2. Pengujian model kedua.....	51
4.4.3. Pengujian model ketiga.....	53
4.5 Penjelasan.....	56

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	57
5.1. Kesimpulan.....	57
5.2. Implikasi manajerial.....	58
5.3. Saran.....	59
Daftar Pustaka.....	60
Lampiran.....	63

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Pengaruh Pergerakan Suku Bunga pada NII Berdasarkan GAP.....	25
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel – variabel Penelitian	36
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif <i>NII</i> Lima Bank.....	45
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif LDR in % Lima Bank.....	45
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif Capmark Lima Bank.....	46
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif Variable Independen GDP dan JIBOR.....	46
Tabel 4.5. Hasil Uji Kolinieritas.....	47
Tabel 4.6. Hasil Uji <i>Ordinary Least Square (Common Effect)</i>	49
Tabel 4.7. Hasil Uji <i>Fixed Effect: Cross Section Least Square</i>	49
Tabel 4.8. Hasil Uji <i>Chow Test</i> model Pertama.....	49
Tabel 4.9. Hasil Uji <i>Hausman Test: Test Random Effect</i> atau <i>Fixed Effect</i>	49
Tabel 4.10. Hasil <i>Random Effect Model</i>	51
Tabel 4.11. Hasil Uji <i>Chow Test</i> model kedua.....	51
Tabel 4.12. Hasil Uji Hausman Test: <i>Test Random Effect</i> atau <i>Fixed Effect</i>	51
Tabel 4.13. Hasil <i>Random Effect Model</i>	52
Tabel 4.14. Hasil Uji <i>Chow Test</i> model ketiga.....	53
Tabel 4.15. Hasil Uji Hausman Test: <i>Test Random Effect</i> atau <i>Fixed Effect</i>	54
Tabel 4.16 Hasil <i>Random Effect Model</i>	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Pergerakan Suku Bunga Pasar.....	17
----------------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: <i>Pooled Least Square</i> model pertama.....	63
Lampiran 2: <i>Pooled Least Square Fixed Effect Model</i> pertama.....	64
Lampiran 3: <i>Chow Test Model</i> pertama.....	65
Lampiran 4: <i>Hausman Test</i> model pertama.....	66
Lampiran 5: <i>Pooled least Square</i> model kedua.....	67
Lampiran 6: <i>Pooled Least Square Fixed Effect</i> model kedua.....	68
Lampiran 7: <i>Chow Test</i> model kedua.....	69
Lampiran 8: <i>Hausman Test</i> model kedua.....	70
Lampiran 9: <i>Pooled Least Square</i> model ketiga.....	71
Lampiran 10: <i>Pooled Least Square Fixed Effect</i> model ketiga.....	72
Lampiran 11: <i>Chow Test</i> model ketiga.....	73
Lampiran 12: <i>Hausman Test</i> model ketiga.....	74