

Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Aset, dan Pendanaan Terhadap Kontribusi Risiko Sistemik Pada Bank Konvensional dan Bank Syariah = The Influence of Income, Asset, and Funding Diversification on Systemic Risk Contribution in Conventional and Islamic Banks

Emylia Pratiwi Wiyanto, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=9999920546054&lokasi=lokal>

Abstrak

Penelitian ini menganalisis pengaruh diversifikasi pendapatan, diversifikasi aset, dan diversifikasi pendanaan terhadap kontribusi risiko sistemik yang dimoderasi model bisnis bank. Penelitian ini menggunakan metode Fixed Effects-Panel Least Square untuk mengolah data panel berdasarkan data laporan keuangan dari 91 bank di Indonesia selama periode 2016Q1 hingga 2022Q4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa diversifikasi pendapatan, diversifikasi aset, dan diversifikasi pendanaan memberikan dampak yang kompleks terhadap kontribusi risiko sistemik yang diukur dengan $\hat{\alpha}CoVaR$. Selain itu, ditemukan bahwa kondisi unik di Indonesia menyebabkan perbedaan bank konvensional dan syariah tidak memberikan efek yang signifikan pada pengaruh diversifikasi terhadap kontribusi risiko sistemik. Hasil penelitian ini menekankan pentingnya bank memastikan kebijakan dan prosedur manajemen risiko mereka dapat mengakomodasi kompleksitas yang muncul dari strategi diversifikasi yang mereka terapkan.

.....This study analyzes the influence of income, asset, and funding diversification on systemic risk contribution moderated by conventional and Islamic banking business models. Using the Fixed Effects - Panel Least Square method, this research uses panel data based on financial reports from 91 banks in Indonesia during the period from 2016Q1 to 2022Q4. The results indicate that income, asset, and funding diversification have a complex impact on systemic risk contribution measured by $\hat{\alpha}CoVaR$. Furthermore, it is found that the unique conditions in Indonesia lead to the differences between conventional and Islamic banks not significantly affecting the influence of diversification on systemic risk contribution. The results of this research emphasize the importance for banks to ensure that their risk management policies and procedures can accommodate the complexity arising from the diversification strategies they implement.