

# LIQUIDITY AND MARKET RISK AS DETERMINANTS OF BANKS FINANCIAL PERFORMANCE

*Marino Defonso* <sup>1</sup>

*Tety Elida* <sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Fakultas Ekonomi, Universitas Gunadarma

<sup>1</sup>marino\_defonso@yahoo.com

<sup>2</sup>[tety@staff.gunadarma.ac.id](mailto:tety@staff.gunadarma.ac.id)

## Abstract

*The study aimed to analyze the influence of financial ratios such as Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) on bank performance which is measured by Return on Asset (ROA). Data used is financial statements of 10 commercial banks during the years 2008-2011 with largest assets in Indonesia. This financial statement has been audited by Bank Indonesia. Analysis technique used is multiple regression. The results showed that the financial performance (ROA) is influenced by market risks (NIM) and liquidity (LDR).*

**Key Words:** *financial ratio, financial performance, commercial bank, risk market, liquidity risk*

## RISIKO PASAR DAN LIKUIDITAS SEBAGAI FAKTOR PENENTU KINERJA KEUANGAN BANK UMUM

### Abstrak

*Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh rasio keuangan seperti rasio kecukupan modal (CAR), Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), margin suku bunga bersih (NIM), kredit macet (NPL), dan rasio pinjaman terhadap simpanan (LDR) terhadap kinerja bank yang diukur dengan pengambalian asset (ROA). Data yang digunakan adalah laporan keuangan periode tahun 2008-2011 dari 10 bank komersial yang memiliki aset terbesar. Laporan keuangan ini telah diaudit oleh Bank Indonesia. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan (ROA) dipengaruhi oleh risiko pasar (NIM) dan likuiditas (LDR).*

**Kata Kunci:** *rasio keuangan, kinerja keuangan, bank umum, risiko pasar, risiko likuiditas*