

**PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN EKSTERNAL
BANK TERHADAP KEBIJAKAN JUMLAH PENYALURAN
KREDIT PADA BANK *GO PUBLIC*
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)**

SKRIPSI



Oleh

**TITI NUR HIDAYATI
NIM : 08510004**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

**PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN EKSTERNAL
BANK TERHADAP KEBIJAKAN JUMLAH PENYALURAN
KREDIT PADA BANK *GO PUBLIC*
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri

Maulana Malik Ibrahim Malang

untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

TITI NUR HIDAYATI

NIM : 08510004

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN EKSTERNAL
BANK TERHADAP KEBIJAKAN JUMLAH PENYALURAN
KREDIT PADA BANK *GO PUBLIC*
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)**

SKRIPSI

Oleh

TITI NUR HIDAYATI

NIM : 08510004

Telah Disetujui 31 Desember 2011

Dosen Pembimbing,

Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM., Ak

NIP 19741122 199903 1 001

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Dr. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE., M.Si

NIP 19720212 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN EKSTERNAL
BANK TERHADAP KEBIJAKAN JUMLAH PENYALURAN
KREDIT PADA BANK *GO PUBLIC*
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)

SKRIPSI

Oleh :

TITI NUR HIDAYATI
NIM : 08510004

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 12 Januari 2012

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua <u>H. Ahmad Djalaluddin, Lc, M.A</u> : () NIP 19730719 200501 1 003	
2. Sekretaris/ Pembimbing <u>Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM.,Ak</u> : () NIP 19741122 199903 1 001	
3. Penguji Utama <u>Nanik Wahyuni, SE., M.Si.,Ak</u> : () NIP 19720322 200801 2 005	

Disahkan Oleh :
Ketua Jurusan,

Dr. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE., M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

Halaman Persembahan

Yang pertama saya panjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT dan Rasulullah SAW yang selalu memberikan rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua hingga terselesainya hasil karya ini

Hasil karya ini teruntukkan kepada

Kedua Orang Tua Ayahanda Mujari dan Ibunda Umayanah

Kedua Kakak-Kakakku

Faridotu Rohmawati, S.Hum dan Usman Efendi

yang selalu saya cintai dan banggakan

Tak lupa pula Moch. Nanang Fauzi sebagai orang terkasih dalam hidupku

Sahabatku Yulida Khoiriyah, dan Wiekka Christiana Andika serta

Seluruh Teman-teman Manajemen Keuangan Angkatan 2008 terima kasih telah memberikan bantuan-bantuannya selama di bangku kuliah

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ

رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”. (QS.An-Nisa’: 29)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Titi Nur Hidayati
NIM : 08510004
Alamat : Dsn. Mandesan RT.001/RW.001 Ds. Mandesan - Kec.
Selopuro –Blitar

menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP KEBIJAKAN JUMLAH PENYALURAN KREDIT PADA BANK GO PUBLIC (Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 31 Desember 2011

Hormat saya,

Titi Nur Hidayati

NIM : 08510004

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirrobbil'alamin, terucap rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, yang telah memberikan ridho-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Bank Terhadap Kebijakan Jumlah Penyaluran Kredit Pada Bank *Go Public* (Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)" dengan baik. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan keterbatasan pengalaman dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh peneliti. Sangat disadari pula selesainya penulisan skripsi ini berkat bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
2. Drs. H. A. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
3. Dr. Acmad Sani Supriyanto, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Islam negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM.,Ak selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna memberikan pengarahan kepada peneliti
5. Seluruh Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Islam negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi peneliti
6. Bapak Mujari dan Ibu Umayanah, selaku orang tua dari peneliti. Serta tak lupa saudara-saudaraku: Mbak Farida dan Mas Fendi terima kasih atas kasih sayang, dukungan dan doanya sehingga peneliti bisa menyelesaikan studi ini

7. Mas Nanang Fauzi yang selalu memberi motivasinya kepada peneliti disaat peneliti sedang putus asa
8. Sahabat Terbaikku yaitu Idhoel, Wiekka, dan Fika karena kalian hidupku berwarna-warni dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini
9. Teman-teman Jurusan Manajemen angkatan 2008 yang telah memberi banyak dukungan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini
10. Serta Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, yang turut membantu peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini

Akhir kata, peneliti mohon maaf atas segala kesalahan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Malang, 31 Desember 2011

Titi Nur Hidayati
NIM 08510004

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Kegunaan Penelitian	9
1.4 Batasan Penelitian.....	10
BAB II : KAJIAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Kajian Teoritis	15
2.2.1 Bank	15
2.2.1.1 Pengertian Bank.....	15
2.2.1.2 Jenis-jenis Bank.....	16
2.2.1.3 Risiko Bank	17
2.2.2 Risiko Transaksi Margin.....	18
2.2.3 Kredit	20
2.2.3.1 Pengertian Kredit.....	20
2.2.3.2 Perbedaan Kredit dan Pembiayaan.....	21
2.2.3.3 Unsur-unsur Kredit.....	22

2.2.3.4 Tujuan dan Fungsi Kredit	24
2.2.3.5 Jenis-jenis Kredit	25
2.2.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	25
2.2.5 Perencanaan dan Penyaluran Kredit	28
2.2.6 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	31
2.2.7 Rasio Kecukupan Modal (CAR).....	32
2.2.8 Non Performing Load (NPL)	34
2.2.9 Load to Deposit Ratio (LDR)	35
2.2.10 Suku Bunga SBI.....	36
2.2.11 Tinjauan Kredit dalam Islam	37
2.3 Kerangka Konseptual.....	42
2.4 Pengembangan Hipotesis	44
2.4.1 DPK Terhadap Penyaluran Kredit	44
2.4.2 CAR Terhadap Penyaluran Kredit	45
2.4.3 NPL Terhadap Penyaluran Kredit.....	45
2.4.4 LDR Terhadap Penyaluran Kredit	46
2.4.5 Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit	47
2.5 Hipotesis	48
BAB III: METODE PENELITIAN	50
3.1 Lokasi Penelitian.....	50
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian	50
3.3 Populasi dan Sampel	50
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	51
3.5 Data dan Jenis Data.....	52
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	53
3.8 Metode Analisis Data.....	56
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	56
3.8.2 Uji Asumsi Klasik	56
3.8.3 Uji Hipotesis.....	58
3.8.3.1 Persamaan Regresi Linear Berganda.....	58

3.8.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	59
3.8.3.3 Uji Statistik F	60
3.8.3.4 Uji Statistik T	60
BAB IV : PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL	62
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian	62
4.1.2 Gambaran Umum Sampel Penelitian	63
4.1.3 Analisis DPK dan Kredit.....	67
4.1.4 Analisis CAR	69
4.1.5 Analisis NPL	71
4.1.6 Analisis LDR.....	72
4.1.7 Analisis Tingkat Suku Bunga SBI	74
4.2 Analisis Data Hasil Penelitian	75
4.2.1 Statistik Deskriptif	75
4.2.2 Pengujian Statistik Asumsi Klasik	78
4.2.2.1 Uji Multikolinieritas.....	78
4.2.2.2 Uji Autokorelasi	79
4.2.2.3 Uji Normalitas.....	80
4.2.3 Pengujian Hipotesis	81
4.2.3.1 Regresi Linear Berganda.....	81
4.2.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	84
4.2.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji-F).....	85
4.2.3.4 Uji Signifikansi Individual (Uji-t).....	87
4.3 Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	90
BAB V : PENUTUP	98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	102

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 2.2 Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 2.3 Perbedaan Kredit dan Pembiayaan	22
Tabel 4.1 Hasil Dana Pihak Ketiga Bank <i>Go Public</i> Periode 2005-2010.....	67
Tabel 4.2 Hasil Penyaluran Kredit Bank <i>Go Public</i> Periode 2005-2010.....	67
Tabel 4.3 Perkembangan CAR Bank <i>Go Public</i> periode 2005-2010.....	69
Tabel 4.4 Perkembangan NPL bank selama periode 2005-2010	71
Tabel 4.5 Perkembangan LDR Bank selama Periode 2005-2010.....	73
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Variabel	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	79
Tabel 4.8 Hasil Autokorelasi.....	80
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas	81
Tabel 4.10 Nilai Koefisien Regresi Linear Berganda	82
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi.....	85
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	86
Tabel 4.13 Hasil Uji-t.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	43
Gambar 4.1 Diagram Rata-rata DPK dan Rata-rata Kredit.....	68
Gambar 4.2 Diagram Rata-rata CAR periode 2005-2010 (dalam %).....	70
Gambar 4.3 Diagram Rata-rata Rasio NPL Perbankan periode 2005-2010	71
Gambar 4.4 Diagram Perkembangan Rata-rata LDR Bank <i>Go Public</i> Periode 2005-2010	73
Gambar 4.5 Grafik Perkembangan Suku Bunga SBI Periode 2005-2010	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Pengolahan Data dalam SPSS	105
Lampiran 2: Laporan Keuangan Perbankan <i>go public</i>	108
Lampiran 3: Surat Keterangan Lokasi Penelitian	109
Lampiran 4: Bukti Konsultasi	110

ABSTRAK

Nur Hidayati, Titi. 2011. SKRIPSI: Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Bank Terhadap Kebijakan Jumlah Penyaluran Kredit Pada Bank *Go Public* (Studi Pada PT. Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010)

Pembimbing : Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM., Ak

Kata Kunci : Jumlah Penyaluran Kredit, DPK, CAR, NPL, LDR, dan Tingkat Suku Bunga SBI

Bank adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat dan selanjutnya menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Penyaluran kredit memungkinkan dilakukannya investasi, distribusi, dan juga konsumsi barang dan jasa, mengingat semua kegiatan tersebut selalu berkaitan dengan penggunaan uang.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh munculnya berbagai resiko yang terjadi dalam penyaluran kredit bank yang semakin meningkat khususnya bank umum yang *go public* dimana resiko-resiko ini berkaitan dengan faktor internal dan eksternal bank. Oleh karena itu perlu dilakukan pengujian pengaruh faktor internal bank terhadap kebijakan jumlah penyaluran kredit yang meliputi DPK, CAR, NPL, LDR. Serta faktor eksternal bank yang dibatasi pada Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh bank yang listing di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2005-2010. Metode analisis yang digunakan regresi linear berganda dengan data sekunder yang bersumber dari Bursa Efek Indonesia. Pengujian statistik meliputi uji-t, uji-F dan R^2 (koefisien determinasi) serta uji asumsi klasik yaitu multikolinearitas, autokorelasi, dan normalitas.

Dari hasil analisis secara bersama-sama atau simultan dengan tingkat signifikansi 5% menunjukkan variabel DPK, CAR, NPL, LDR, dan Suku Bunga SBI berpengaruh secara signifikan terhadap variabel jumlah penyaluran kredit pada bank *go public*. Hal ini terlihat dari nilai F_{hitung} sebesar 182,772 lebih besar dari nilai F_{tabel} sebesar 2,62. Variabel-variabel ini mampu menjelaskan jumlah penyaluran kredit sebesar 96,9% sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lain diluar model estimasi ini. Adapun berdasarkan uji secara parsial diperoleh DPK, LDR memiliki pengaruh positif dan signifikan. Hal tersebut dapat dibuktikan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($X_1 = 19,401$, $X_4 = 2,544$) dan signifikansi lebih kecil dari 5%. Untuk variabel CAR diperoleh hasil negatif dan signifikan ($0,000 > 0,05$). Sementara variabel NPL dan Suku Bunga SBI diperoleh signifikansi lebih besar dari 0,05 ($X_3 = 0,274$ dan $X_5 = 0,635$). Dengan demikian variabel NPL dan suku bunga SBI mempunyai pengaruh tidak signifikan terhadap kebijakan jumlah penyaluran kredit. Sedangkan untuk variabel yang memiliki pengaruh dominan diperoleh oleh variabel DPK sebesar 19,401 dengan signifikansi 0,000 dan variabel LDR sebesar 2,544 dengan tingkat signifikansi 0,018.

ABSTRACT

Nur Hidayati, Titi. 2012. THESIS: Effect of Internal and External Variables of Bank Against the Policy of Credit Distribution Number on Go Public Bank (Study At PT. Indonesian Stock Market Period of 2005-2010)

Advisors : Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM., Ak

Keywords : Total Distribution of Loans, Deposits, CAR, NPL, LDR, and Level of Interest Rates of SBI

Banks are financial institutions that act as financial intermediaries. Banks accept deposits from the public then distribute it back in the form of credit. Credit distribution allows for investment lending, distribution, and consumption of goods and services, considering all of these activities are always associated with the use of money.

The research was motivated by the emergence of a variety of risks that occurs in lending of credit bank that is increasing, especially commercial banks which are *go public* in which these risks are associated with internal and external factors of the bank. Therefore, it is necessary to test the influence of internal factors on the policy of the amount of bank lending, which includes deposits, CAR, NPL, LDR as well as external factors of banks which are restricted in Interest Rate Bank Indonesia Certificates (SBI).

The population used in this study were all banks listed on the Indonesian Stock Market during the year of 2005-2010. The method of analysis uses multiple linear regression with secondary data which sourced from the Indonesian Stock Market. Statistical testing included t-test, F-test and R^2 (coefficient of determination) as well as classical assumptions test: multicollinearity, autocorrelation, and normality.

From analysis result simultaneously with a significance level of 5% shows variables of DPK, CAR, NPL, LDR, and Interest Rate of SBI significantly influence to the total variable of credits distribution at *go public* banks. This can be seen from the F_{hitung} value of 182.772 greater than F_{tabel} value of 2.62. These variables could explain the number of loans amounting to 96.9% while the rest is explained by variables other than this estimation model. The test is partially based on deposits acquired, the LDR is positive and significant. It can be proven by the value $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($X_1 = 19.401$, $X_4 = 2.544$) and the significance is smaller than 5%. For the CAR variable obtained negative results and significant ($0.000 > 0.05$). While variable NPL and Interest Rates obtained greater significance than 0.05 (X_3 and $X_5 = 0.274 = 0.635$). Thus the variable NPL and SBI rates had no significant influence on the policy of lending. As for the variables that have a dominant effect is obtained by variable deposits amounting to 19.401 with a significance of 0.000 and 2.544 for LDR variables with a significance level of 0.018.

المستخلص

"أثير المتغيرات الداخلية والخارجية على سياسة إجمالي الائتمان: نور هيداية, نيتي. ٢٠١٢. العالمي البحث. الموضوع

(٢٠١٠- في المصرف العام (رأسة في بورصة ايندونيسيًا فترة ٢٠٠٥

المشرف : أحمد فحر الدين عالم شاه, الماجستير.,

DPK, LDR, NPL, CAR سياسة من إجمالي الائتمان : الكلمات الرئيسية

المصرف تقبل الودائع من الجمهور. المصرف المؤسسات المالية التي تعمل كوسيط مالي السماح للقروض الاستثمار، وتوزيع واستهلاك السلع. وتوزيعها ثم مرة أخرى في شكل من أشكال الائتمان والخدمات ، والنظر في جميع هذه الأنشطة ترتبط دائما مع استخدام المال

كان الدافع وراء هذا البحث من خلال بروز مجموعة متنوعة من المخاطر التي تحدث في الإقراض المصرفي في تزايد مستمر ، خصوصا ان المصرف التجارية التي ذهب الجمهور من هذه المخاطر . ولذلك فمن الضروري اختبار تأثير العوامل الداخلية على المرتبطة العوامل الداخلية والخارجية للمصرف. فضلا عن العوامل الخارجية التي تقيد البنوك DPK, CAR, NPL, LDR. السياسة مبلغ الإقراض المصرفي (SBI). في شهادات سعر الفائدة المصرف اندونيسيا

خلال السنوات BEI كان السكان المستخدمة في هذه الدراسة أن جميع المصرفي القائمة في وشملت BEI 2005-2010. استخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي متعددة مع البيانات الثانوية مصدرها في معاميل التحديد، وكذلك الافتراضات الكلاسيكية للاختبار، والحياة R2 و-F واختبار-t التجارب الإحصائية اختبار الطبيعية وترابط تلقائي

DPK, CAR, NPL, من التحليل أو بالاشتراك في وقت واحد مع مستوى الدلالة 5٪ F والمتغيرات سعر الفائدة تأثير كبير في كمية الإقراض للمصرف للاكتتاب العام. هذا هو واضح من قيمة LDR ويمكن تفسير هذه المتغيرات في عدد من قروض من الجدول F.2,62 أكبر من قيمة المحسوبة من 182,772 استنادا إلى اختبار. تصل قيمتها الى 96.9 ٪ حين أوضح بقية المتغيرات الأخرى التي من هذا الطراز التقدير. F > المحسوبة F يمكن أن يكون ثبت قيمة . له إيجابية وهامة LDR تحت زعامة جزئية تم الحصول عليها ، (الجدول) 19,401X4= 2,544(X1=

(. <0,05 الحصول على نتائج سلبية وكبيرة (0,000 CAR للمتغير. وأهمية أصغر من 5 ٪ وهكذا. (0,635 = 0,274 = X5. و X3) المتغير وأسعار الفائدة أهمية أكبر من 0,05 NPL في حين حصلت أما بالنسبة للمتغيرات التي لها تأثير الساند . معدلات أي تأثير كبير على سياسة الاقراض SBI و NPL متغير مع المتغيرات على LDR هو الحصول على ودائع تصل إلى 401,09 متغير مع أهمية 2,544 و 0,000 ل أما بالنسبة للمتغيرات التي لها تأثير الساند هو الحصول على ودائع تصل إلى 19,401 . أهمية مستوى 0,018 أهمية مع المتغيرات على مستوى 0,018 LDR و 0,000 متغير مع أهمية 2,544