

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO
BANK PADA BANK KOMERSIAL DI ASEAN**



ASLI
24/10/2023
JURUTAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI

Skripsi Oleh:

MUHAMMAD ILHAM NURDIN

01011381924115

Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana
Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO BANK
PADA BANK KOMERSIAL DI ASEAN**

Disusun Oleh:

Nama : Muhammad Ilham Nurdin

Nomor Induk Mahasiswa : 01011381924115

Fakultas : Ekonomi

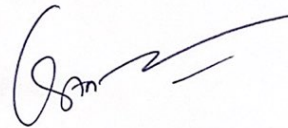
Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif

Tanggal : 8 September 2023

Dosen Pembimbing,



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph. D

NIP. 197509011999032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO BANK

PADA BANK KOMERSIAL DI ASEAN

Disusun Oleh:

Nama : Muhammad Ilham Nurdin

NIM : 01011381924115

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

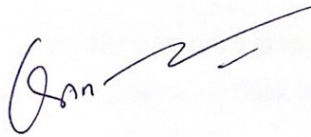
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 22 September 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 23/09/23
FAKULTAS EKONOMI

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 22 September 2023

Dosen Pembimbing,



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 198711212014041001

Dosen Penguji,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.
NIP. 198711212014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Muhammad Ichsan Hadiri, M.M.
NIP. 198907112018031001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Muhammad Ilham Nurdin

NIM : 01011381924115

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Risiko Bank pada Bank Komersial di ASEAN”.

Pembimbing : Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.

Penguji : Dr. Muizzuddin, S.E., M.M.

Tanggal Ujian : Jum'at, 22 September 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya. Apabila pernyataan saya tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesaranaan.

Palembang, 22 September 2023



Muhammad Ilham Nurdin
NIM. 01011381924115

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

” Selesaikan apa yang sudah dimulai “

“Apa yang kau Tanam hari ini, itu yang akan kau Tuai di Masa yang akan
Datang”

“Berjuanglah, seolah-olah perjuangan adalah segalanya. Berdoalah, seperti
perjuangan tak ada arti apa-apa tanpa doa”

Skripsi ini saya

persembahkan untuk:

- **Almamater**
- **Orang Tua**
- **Keluarga**

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia beserta rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko bank pada bank komersial di ASEAN)”. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar sarjana ekonomi di Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Adapun dalam menyelesaikan skripsi penulis banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak serta sumber sehingga dapat mempermudah pembuatan skripsi. Karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini,

Pada proses penyelesaian skripsi, penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Maka dari itu, atas segala kekurangan dan ketidaksempurnaan skripsi ini penulis mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan dalam penelitian ini.

Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini dan dapat bermanfaat bagi yang membaca dan sebagai bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Palembang, 22 September 2023
Penulis,

Muhammad Ilham Nurdin
NIM. 01011381924115

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyelesaian skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan, dukungan dan bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena ini, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, Tuhan semesta alam yang atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
2. Baginda Nabi Muhammad SAW, penuntun perdaban yang menjadi suri tauladan bagi kehidupan kita.
3. Kedua orang tuaku, Ibu (Nurhidayah) dan Bapak (Syamsudin), serta saudara penulis Nadhirah Puteri Utamy, Muhammad Afif Nurdin dan Rafifah yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat baik secara moril maupun materil demi keberhasilan penulis.
4. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan ilmu, motivasi, dan sarannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M. selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan kepada penulis untuk skripsi yang lebih baik lagi.
6. Bapak Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M selaku Ketua JurusanManajemen.
7. Ibu Lina Dameria Siregar, S.E., M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen.

8. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Annis Saggaf, M.S.C.E., selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
10. Bapak Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan saran dan masukan selama perkuliahan.
11. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan pembelajaran dan ilmu pengetahuan.
12. Sahabat-sahabat seperjuangan penulis baik di masa SMP, SMA serta perguruan tinggi yang telah membantu dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Kalian terbaik.
13. Terima kasih kepada teman – teman satu bimbingan yang telah membantu memotivasi, dan berbagi informasi terkait segala hal yang berhubungan dengan skripsi.
14. IMAJE FE UNSRI, BEM FE UNSRI, IMASFEK, KSPM UNSRI dan HMI Unsripal organisasi yang membuat saya tumbuh dan berkembang selama menjadi mahasiswa.
15. Diriku Sendiri, Terima kasih atas segala usaha yang tiada lelah, doa yang selalu dipanjatkan dan air mata yang pernah mengalir selama menyelesaikan tanggung jawab ini, semoga apapun yang telah dilewati menjadikanmu manusia yang lebih kuat dan sabar dalam menjalani fase kehidupan selanjutnya.

Palembang, 22 September 2023
Penulis,

Muhammad Ilham Nurdin
NIM. 01011381924115

ABSTRAK

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO BANK PADA BANK KOMERSIAL DI ASEAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Inflasi dan Nilai Tukar terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Sampel penelitian ini adalah 151 bank komersial di ASEAN yang memenuhi kriteria sampel berdasarkan metode *purposive sampling*. Penelitian dilakukan pada periode tahun 2013-2022. Metode analisis yang dilakukan adalah regresi data panel dengan estimasi Feasible Generalized Least Square. Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, Inflasi dan Nilai tukar berpengaruh Negatif signifikan terhadap NPL. CAR dan BOPO menunjukkan hasil yang positif signifikan terhadap NPL.

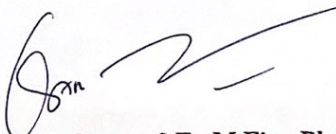
Kata Kunci : LDR, CAR, BOPO, Inflasi, Nilai Tukar, ASEAN

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Pembimbing



Dr. Muhammad Ichsan Hadiri, M.M.
NIP. 198907112018031001



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

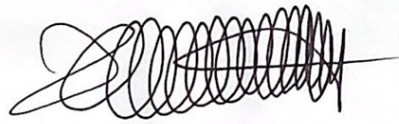
ABSTRACT

FACTORS AFFECTING BANK RISK AT COMMERCIAL BANKS IN ASEAN

This study aims to determine the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Efficiency (BOPO), Inflation dan Exchange Rates to Non Performing Loan (NPL). The number of samples in this study is 151 commercial banks in ASEAN which fulfills the sample criteria based on purposive sampling method. This study take place over a periode of year 2013-2022. The research method used is data panel regression with Feasible Generalized Least Square estimation. The result of the analysis show that LDR, Inflation and Exchange Rates have negative effect on NPL. CAR and BOPO have a significant positive effect on NPL.


Keyword: LDR, CAR, BOPO, Inflation, Exchange Rate, ASEAN

Approved by,
Head of Management Program,



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, M.M.
NIP. 198907112018031001

Advisor,



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Saya selaku dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dari

Mahasiswa :

Nama : Muhammad Ilham Nurdin

NIM : 01011381924115

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Faktor-faktor yang mempengaruhi Risiko Bank pada Bank
Komersial di ASEAN

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 24/9/20
FAKULTAS EKONOMI



Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* dan saya setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

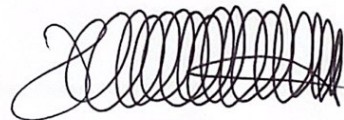
Pembimbing



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, M.M.
NIP. 198907112018031001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Muhammad Ilham Nurdin
NIM : 01011381924115
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 24 Desember 2001
Alamat : Jl. Palembang Blok DD17 Perum TOP Jakabaring
Palembang
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Laki-laki
Status : Belum Menikah
Kewarganegaraan : Indonesia
E-mail : minurdin24@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

2007 – 2013 SD Muhammadiyah 16 Palembang
2013 – 2016 SMP Negeri 7 Palembang
2016 – 2019 SMA Negeri 6 Palembang
2019 – Sekarang Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

2021 - 2022 Ketua Umum Ikatan Mahasiswa Manajemen FE UNSRI
2020 – 2021 Assistant Manager Membership Komunitas Studi Pasar
Modal
2020 – 2021 Staff Ahli Pemberdayaan Sumber Daya Manusia BEM
KM FE UNSRI
2021 – 2022 Anggota Seni Musik Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas
Ekonomi Unsri
2022 – 2023 Kepala Departemen Diklat Himpunan Mahasiswa Islam

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1. Manfaat Teoritis	9
1.4.2. Manfaat Praktis	9
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN.....	10
2.1. Bank Komersial	10
2.2. Faktor Spesifik Bank	11
2.2.1. Loan to Deposit Ratio (LDR).....	11
2.2.2. Capital Adequacy Ratio (CAR)	12
2.2.3. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	13

2.3.	Faktor Makro Ekonomi	14
2.3.1.	Inflasi.....	14
2.3.2.	Kurs/ Nilai Tukar	15
2.4.	Rasio Perbankan	16
2.4.1.	Rasio Likuiditas	16
2.4.2.	Rasio Profitabilitas	16
2.4.3.	Rasio Aktivitas	17
2.4.4.	Rasio Solvabilitas.....	18
2.4.5.	Rasio Pasar	19
2.5.	Risiko Bank	19
2.6.	Penelitian Terdahulu.....	23
2.7.	Kerangka Penelitian.....	36
2.8.	Hipotesis	36
2.8.1.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	36
2.8.2.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i> ...	37
2.8.3.	Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i>	37
2.8.4.	Inflasi terhadap <i>Non Performing Loan</i>	38
2.8.5.	Nilai Tukar terhadap <i>Non Performing Loan</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN.....		40
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian	40
3.2.	Rancangan Penelitian	40
3.3.	Jenis dan Sumber Data	41
3.3.1	Jenis Data	41
3.3.2	Sumber Data.....	41
3.4.	Populasi dan Sampel.....	41
3.4.1	Populasi	41
3.4.2	Sampel.....	42
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	42
3.6.	Teknik Analisis Data	43

3.6.1.	Model Estimasi Data Panel	46
3.6.2.	Pemilihan Model	47
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik	48
3.6.4.	Pengujian Hipotesis.....	49
3.7.	Definisi Operasional Variabel	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		51
4.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	51
4.2.	Pemilihan Model Estimasi Data Panel	54
4.3.	Uji Asumsi Klasik	55
4.4.	Pengujian Hipotesis	57
4.5.	Pembahasan	59
4.5.1.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL)	60
4.5.2.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Non Performing Loan (NPL)	61
4.5.3.	Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	63
4.5.4.	Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	64
4.5.5.	Pengaruh Nilai Tukar terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		68
5.1.	Kesimpulan.....	68
5.2.	Saran	69
5.3.	Keterbatasan Penelitian	70
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN		78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Nilai Rata-Rata Variabel Masing-Masing Negara	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Chou	54
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.7 Hasil Regresi Data Panel menggunakan GLS.....	56
Tabel 4.8 Hasil Model Estimasi Regresi Data Panel	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Penelitian	36
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Bank Sampel.....	78
Lampiran 2 <i>Command</i> Analisis Data Menggunakan STATA	82

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perbankan ialah lembaga keuangan dengan peranan yang krusial dalam sistem ekonomi indonesia karena memiliki peranan untuk meningkatkan perekonomian dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Oleh sebab itu, bank dapat diartikan sebagai urat nadi dari sistem keuangan. Operasional bank beraktivitas untuk menghimpun dana yang berasal dari masyarakat dalam bentuk giro, tabungan dan deposito. Kemudian, dana tersebut kembali disalurkan ke masyarakat berbentuk kredit (Faadhilah *et al.*, 2021). Sektor perbankan memikul peran penting karena bank merupakan pendorong tumbuhnya perekonomian dan stabilitas sistem keuangan (S. H. Ho & Saadaoui, 2022).

Pada Tahun 2014 *ASEAN Banking Integration Framework* (ABIF) diciptakan guna mendukung integrasi sektor keuangan ASEAN melalui sektor perbankan. ABIF memberikan prioritas untuk mempromosikan pembangunan sektor keuangan dan pertumbuhan ekonomi regional yang lebih tinggi, dan menekankan pada prinsip – prinsip yang inklusif, transparansi dan resipokal.

Indonesia dituntut untuk segera mempersiapkan Bank Nasional agar dapat menembus kategori *Qualified ASEAN Bank*, sehingga dapat bersaing dengan Bank ASEAN lainnya. Salah satu upaya yang harus segera dipersiapkan adalah pembaruan hukum perbankan yang mampu mengantisipasi perkembangan global tersebut. Kesepakatan penerapan *ASEAN Banking Integration Framewrok* (ABIF) diberlakukan pada tahun 2020 ini berdampak luas terhadap persaingan perbankan di kawaan ASEAN. Kesepakatan ABIF, memungkinkan Bank yang

berasal dari negara-negara ASEAN beroperasi di Indonesia (Handayani & Abubaka, 2016).

Negara-negara ASEAN masih berusaha untuk mengembangkan industri perbankan mereka secara maksimal. Meskipun memiliki perkembangan aset yang kuat, industri perbankan ASEAN saat ini masih tersegmentasi, memiliki penetrasi pasar yang kecil, dan rentan terhadap guncangan dari luar kawasan ASEAN. Kondisi tersebut rentan untuk memengaruhi kinerja (stabilitas) di kawasan tersebut (S. H. Ho & Saadaoui, 2022).

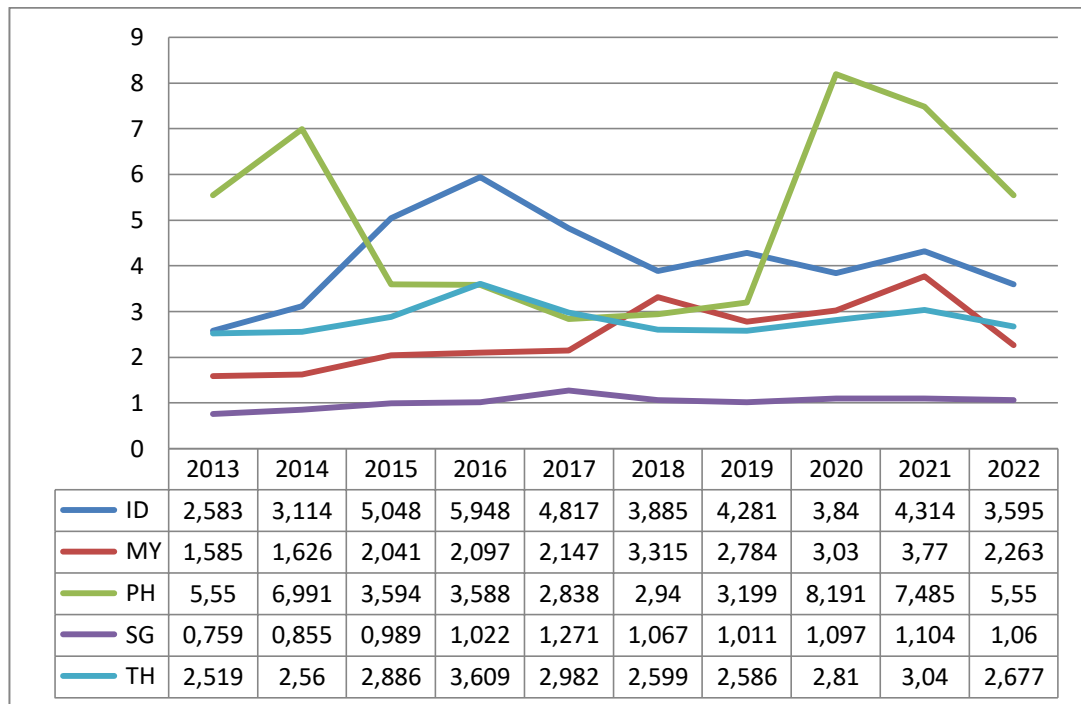
Analisis efisiensi perbankan di sebuah negara menjadi hal yang sangat penting guna mengetahui kinerja bank dalam membantu menjaga tingkat efisiensi bank agar tetap bersaing. Karena persaingan di industri perbankan khususnya kawasan ASEAN semakin ketat seiring dengan laju penyebaran pada pasar keuangan. Bank yang efisien akan lebih unggul dibandingkan bank yang kurang efisien, bank yang dianggap kurang efisien akan menghadapi kegagalan dan akan tergeser dari pasar. Hal ini sejalan dengan pernyataan (Otoritas Jasa Keuangan, 2014) yaitu adanya integrasi yang disepakati oleh negara kawasan ASEAN salah satunya Indonesia . Tujuan dari adanya integrasi ini yaitu memfasilitasi kemajuan integrasi ekonomi dan keuangan negara kawasan ASEAN. Kehadiran integrasi tersebut diharapkan dapat meningkatkan daya saing sektor perbankan di kawasan ASEAN-5 di industri perbankan internasional. Hal ini disebabkan proses integrasi mampu mengurangi tingkat inefisiensi terutama pada sisi biaya perbankan (Ferreira et al., 2011).

Kinerja fungsi bank dapat dinilai dengan salah satu indikator kunci yaitu *non-performing loan* (NPL). Hal ini disebabkan tingginya NPL yang merupakan indikator kegagalan bank saat pengelolaan operasional seperti munculnya masalah *solvabilitas* (modal berkurang), *rentabilitas* (hutang tak tertagih) dan *likuiditas* (ketidakmampuan membayar pihak ketiga). Menurunnya, laba ialah salah satu akibatnya karena praktis bank kehilangan sumber pendapatan selain harus menysihkan pencadangan sesuai kolektibilitas kredit (Dwihandayani, 2017).

Non Performing Loan (NPL) ialah perbandingan antara kredit bermasalah dengan jumlah kredit yang disalurkan kepada masyarakat secara keseluruhan. Menurut Dwihandayani (2017), rasio *Non performing Loan* ialah rasio yang memperlihatkan kemampuan seorang manajemen bank untuk mengelola permasalahan kredit macet. Tingginya Tingkat NPL menyebabkan semakin memburuknya kualitas kredit bank. Hal ini mengakibatkan jumlah kredit yang bermasalah juga semakin besar, sehingga menyebabkan kondisi perbankan menjadi buruk.

Adapun tingkat *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank Konvensional di ASEAN pada tahun 2013–2022 dapat dilihat pada Grafik 1.1. sebagai berikut:

Grafik 1.1. Tingkat *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank Komersial di ASEAN pada tahun 2013–2022 (%)



Sumber: *Data yang diolah, 2023.*

Pada Grafik 1.1. menunjukkan Rasio NPL pada Negara Indonesia pada tahun 2013 hingga 2016 meningkat yang mengindikasikan tingkat kredit bermasalah semakin tinggi. Kemudian terdapat penurunan rasio NPL hingga tahun 2018 dan cenderung stabil hingga tahun 2022. Rasio NPL pada negara Malaysia juga mengalami kenaikan dari tahun 2016 hingga tahun 2018,. Kemudian pada tahun berikutnya hingga tahun 2022 kondisi NPL pada negara Malaysia stabil. Pada negara Filipina terdapat kondisi dimana tingkat NPL di negara tersebut mengalami perubahan yang cukup fantastis. Berdasarkan grafik 1.1 tingkat NPL di negara tersebut sempat mengalami di kondisi NPL yang tinggi pada tahun 2014. Setelah itu, tingkat NPL pada tahun berikutnya mengalami

penurunan dan stabil hingga tahun 2019. Namun, pada tahun 2020 tingkat NPL di negara tersebut mengalami kenaikan yang cukup fantastis dan hingga tahun 2022 sedikit mengalami penurunan. Kondisi Rasio NPL di negara singapura sangat baik, dimana tingkat NPL di negara tersebut stabil di angka 1. Hal ini mengindikasikan bahwa kredit macet di negara tersebut rendah. Tingkat NPL pada negara Thailand cenderung stabil pada tahun 2013 hingga 2022. Untuk mengendalikan NPL, diperlukan analisis mengenai faktor yang mempengaruhi hal tersebut.

Kredit yang besar yang diberikan kepada masyarakat membawa risiko yang besar pula oleh bank yang harus menanggung. Besarnya peluang munculnya kredit dapat digambarkan dari LDR suatu bank. Hal ini mengartikan bahwa semakin tingginya LDR bank tersebut, menyebabkan semakin tinggi pula NPL-nya. Menurut Andreani & Erick, (2016) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan sebuah pengukur tradisional yang menggambarkan tabungan, giro, deposito berjangka, dan lainnya yang dipergunakan saat melengkapi permohonan pinjaman (loan requests). Tingginya suatu LDR menunjukkan bahwa laba perusahaan semakin tinggi (diasumsikan bank tersebut dapat mengarahkan kredit dengan efektif, sehingga dapat mengecilkan jumlah kredit macetnya).

Bank menyisihkan dana guna keperluan perkembangan usaha dan menanggung risiko kerugian dana akibat kegiatan operasional bank yang disebut *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk meminimalisir risiko akibat masalah kredit. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), rasio kewajiban penyediaan modal minimum, menggambarkan cara sebuah perbankan bisa membiayai operasional dengan

kepemilikan modalnya (Yokoyama & Mahardika, 2019). Kapasitas bank saat pengalokasian modal dalam operasional kegiatan pengembangan serta meminimalisir potensi kerugian dapat ditunjukkan dari nilai CAR (I. Isnurhadi et al., 2021). Tingginya persentase rasio CAR akan memengaruhi tingginya profitabilitas bank tersebut (Kanga *et al.*, 2020).

Pengukuran tingkat efisiensi dan kemampuan bank melakukan kegiatan operasionalnya dapat diukur menggunakan BOPO. Rasio ini digunakan dengan melakukan perbandingan antara jumlah pendapatan operasional bank dan biaya operasional (Andreani & Erick, 2016). Apabila rasio BOPO kecil artinya biaya yang dikeluarkan oleh bank semakin efisien. Hal ini menyebabkan biaya operasional memiliki pengaruh yang positif karena semakin kecil rasio BOPO maka tingkat permasalahan bank juga kecil dan begitu pula sebaliknya.

Inflasi ialah Kenaikan yang stabil dalam biaya rata-rata barang dan jasa yang menurunkan daya beli masyarakat (Almaqtari *et al.*, 2019). Nilai Tukar merupakan harga satu mata uang relatif terhadap yang lain. Kurs ialah salah satu indikator yang berpengaruh pada aktivitas di pasar saham maupun pasar uang (Panjaitan *et al.*, 2021). Pilihan masyarakat saat akan mengambil pinjaman ataupun menabung dipengaruhi oleh tingginya suku bunga. Suku bunga yang tinggi dapat memperkecil pintaan pinjaman karena peminjam kesulitan untuk mengembalikan pinjaman (Rakshit & Bardhan, 2022).

Penelitian yang dilakukan oleh Poerba & Kurniasih (2018) pada *Business Group Commercial Bank II Listed On Indonesia Stock Exchange* menunjukkan BOPO memiliki berpengaruh negatif namun tidak signifikan pada NPL.

Sedangkan CAR, Inflasi, dan Nilai tukar berpengaruh positif tetapi tidak signifikan pada NPL. Penelitian Said & Mahyoub (2021) Bank Komersial di Malaysia menunjukkan bahwasannya CAR memiliki dampak yang signifikan terhadap NPL. Loan to Deposit Ratio memiliki dampak yang tidak signifikan terhadap NPL. Sedangkan Inflasi tidak mempengaruhi NPL. Penelitian Lubis & Mulyana (2021) pada bank di Indonesia menyatakan inflasi dan nilai tukar tak memiliki pengaruh signifikan terhadap NPL.

Penelitian yang dilakukan oleh Mazreku et al. (2018) pada bank komersial di negara transisi mengungkapkan inflasi memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap NPL. Penelitian yang dilakukan oleh Kjosevski et al. (2019) di Negara Republik Macedonia menunjukkan bahwasannya Nilai Tukar mempunyai pengaruh positif terhadap NPL. Sedangkan Inflasi memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap NPL.

Berdasarkan dari latar belakang di atas, terdapat perbedaan pada hasil penelitian sebelumnya mengenai faktor yang memengaruhi risiko bank. Hal tersebut memotivasi peneliti untuk mengulas ulang topik penelitian dari faktor yang mempengaruhi risiko bank. Pada penelitian ini peneliti memilih sektor perbankan komersial yang terdapat pada negara kawasan ASEAN yang terdiri dari negara Indonesia, Thailand, Malaysia, Filipina dan Singapura. Alasan peneliti memilih objek penelitian tersebut karena 5 negara tersebut memiliki perekonomian terbesar di wilayah ASEAN. Selain itu, masyarakat ekonomi ASEAN (MEA) diinisiasi oleh kelima negara tersebut. Oleh karena itu, penulis

memiliki ketertarikan dalam menyusun penelitian yang berjudul “Faktor–Faktor yang Mempengaruhi Risiko Bank pada Bank Komersial di ASEAN”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dirumuskan, rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap Risiko Bank?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap Risiko Bank?
3. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Risiko Bank?
4. Apakah Inflasi berpengaruh terhadap Risiko Bank?
5. Apakah Nilai Tukar berpengaruh terhadap Risiko Bank?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ialah guna menjawab pertanyaan yang ada pada rumusan masalah, yaitu:

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap risiko bank.
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap risiko bank.
3. Mengetahui dan menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap risiko bank.
4. Mengetahui dan menganalisis pengaruh Inflasi terhadap risiko bank.

5. Mengetahui dan menganalisis pengaruh Nilai Tukar terhadap risiko bank.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk menambah wawasan dan referensi pada bidang manajemen keuangan dan faktor-faktor yang mempengaruhi risiko bank pada bank komersial di ASEAN tahun 2017-2021. Penelitian ini diharapkan dapat memberitahukan pengaplikasian teori dan ilmu pengetahuan memakai keadaan perbankan di kawasan ASEAN yang sesungguhnya.

1.4.2. Manfaat Praktis

Tulisan ini diharapkan bisa memperbanyak pengetahuan dan wawasan dengan cara mengimplementasikan di kasus yang nyata. Penelitian ini bisa menggambarkan informasi tentang pengukuran risiko bank Komersial di kawasan ASEAN.

DAFTAR PUSTAKA

- Aldona, L., & Listari, S. (2020). Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Rasio Leverage Terhadap Manajemen Laba Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang terdaftar di BEI tahun 2016-2018. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(1), 97–106.
- Alie, M. S., & Febrinta, H. (2020). *Pengaruh Manajemen Laba, Rasio Likuiditas, Rasio Solvabilitas Dan Rasio Profitabilitas Terhadap Peringkat Obligasi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2011-2018*. 22(1), 78–86.
- Almaqтари, F. A., Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Farhan, N. H. (2019). The determinants of profitability of Indian commercial banks: A panel data approach. *International Journal of Finance and Economics*, 24(1), 168–185.
- Amatilah, F. F., Syarief, M. E., & Laksana, B. (2021). Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum dan Sesudah Merger dan Akuisisi pada Perusahaan Non-Bank yang Tercatat di BEI Periode 2015. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 375–385.
- Andreani, C. B., & Erick, B. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2), 113–122.
- Aprilia, A., & Soebroto, N. W. (2020). Analisis Pengaruh Rasio Likuiditas, Efisiensi Operasi, Dan Rasio Solvabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Maybank Indonesia Tbk Periode 2010-2018. *Keunis*, 8(2), 167.
- Ari, A., Chen, S., & Ratnovski, L. (2021). The dynamics of non-performing loans during banking crises: A new database with post-COVID-19 implications. *Journal of Banking and Finance*, 133(xxxx), 106140.
- Ariyani, R., & Amaniyah, E. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Kredit Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Kajian Ilmu Manajemen*.
- Ariyani, Rifka, & Amaniyah, E. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Kredit Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Kajian Ilmu Manajemen (JKIM)*, 1(1), 48–55.
- Bakhtiar, A. S. (2020). *Analisis rasio profitabilitas dan solvabilitas pada PT . Mayora indah tbk*. 2(2), 195–206.
- Bank Indonesia. (2003). Peraturan Bank Indonesia No: 5/8/PBI/2003 Tentang

- Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum. *Peraturan Bank Indonesia*, 1–14.
- Bank Indonesia. (2004). Surat Edaran Bank Indonesia No.6/ 23/DPNP/2004 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Bank Indonesia*.
- Bank Indonesia. (2015). Inflasi di Indonesia : Karakteristik dan Pengendaliannya. *Bank Indonesia Institute*, 23(23), 1–64.
- Batten, J., & Vo, X. V. (2019). Determinants of Bank Profitability—Evidence from Vietnam. *Emerging Markets Finance and Trade*, 55(6), 1417–1428.
- Bolarinwa, S. (2019). Re-examining the determinants of bank profitability in Nigeria. *Journal of Economic Studies*, 46(3), 633–651.
- Dao, L. K. O., Nguyen, T. Y., Hussain, S., & Nguyen, V. C. (2020). Factors affecting non-performing loans of commercial banks: The role of bank performance and credit growth. *Banks and Bank Systems*, 15(3), 44–54.
- Dwihandayani, D. (2017). Analisis Kinerja Non Performing Loan (NPL) Perbankan Di Indonesia dan Faktor - Faktor yang Mempengaruhi NPL. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 22(3), 265–274.
- Faadhilah, S., Wijaya, S. M., Rahma, A., & Firdaus, M. (2021). Peranan Asian Development Bank Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia tahun 2016-2020. *Global Insight Journal*, 6(1), 53–68.
- Foglia, M. (2022). Non-Performing Loans and Macroeconomics Factors: The Italian Case. *Risks*, 10(1).
- Ghozali, I. (2018a). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018b). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Golitsis, P., Khudoykulov, K., & Palanov, S. (2022). Determinants of non-performing loans in North Macedonia. *Cogent Business and Management*, 9(1).
- Handayani, T., & Abubaka, L. (2016). Implikasi Kesepakatan ASEAN Banking Integration Framework (ABIF) terhadap Pembaruan Hukum Perbankan Indonesia. *Rechtidee*, 11(2), 1–14.
- Ho, S. H., & Saadaoui, J. (2022). Bank credit and economic growth: A dynamic

- threshold panel model for ASEAN countries. *International Economics*, 170, 115–128.
- Ho, T. H., Le, T. D. Q., & Nguyen, D. T. (2021). Abnormal loan growth and bank risk-taking in Vietnam: A quantile regression approach. *Cogent Business and Management*, 8(1).
- Isnurhadi, H., Taufik, H., & Herwanto, D. (2018). *The Effect of Macroeconomic Fundamental Factors On Corporate Value Through Financial Performance As Intervening Variables In Manufacturing Companies In Indonesia Stock Exchange*. 1–26.
- Isnurhadi, I., Adam, M., Sulastri, S., Andriana, I., & Muizzuddin, M. (2021). Bank Capital, Efficiency and Risk: Evidence from Islamic Banks. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(1), 841–850.
- Juliani, M. (2022). Analisis Faktor Spesifik Bank Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Owner*, 6(1), 43–55.
- Kanga, D., Murinde, V., & Soumaré, I. (2020). Capital, risk and profitability of WAEMU banks: Does bank ownership matter? *Journal of Banking and Finance*, 114.
- Khan, M. A., Siddique, A., & Sarwar, Z. (2020). Determinants of non-performing loans in the banking sector in developing state. *Asian Journal of Accounting Research*, 5(1), 135–145.
- Khawaja Hisham Ul Hassan, Salman Masood Sheikh, & Saif-ur-Rahman. (2022). Determinants of Non-Performing Loans (NPLs); Evidence from the Banking Sector of Pakistan. *Annals of Social Sciences and Perspective*, 3(1), 1–22.
- Kjosevski, J., Petkovski, M., & Naumovska, E. (2019). Bank-specific and macroeconomic determinants of non-performing loans in the Republic of Macedonia: Comparative analysis of enterprise and household NPLs. *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja*, 32(1), 1185–1203.
- Kryzanowski, L., Liu, J., & Zhang, J. (2023). Effect of COVID-19 on non-performing loans in China. *Finance Research Letters*, 52(August 2022), 103372.
- Kusoy, N. A., & Priyadi, M. P. (2020). *Pengaruh Profitabilitas, Leverage dan Rasio Aktivitas terhadap Pertumbuhan Laba*. 9(5), 1–20.
- Liviawati, L., Putri, G. E., & Siregar, I. F. (2022). Analisis Pengaruh Faktor

- Internal Dan Eksternal Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Pembangunan Daerah. *Jurnal Daya Saing*, 8(1), 39–46.
- Lubis, D. D., & Mulyana, B. (2021). The Macroeconomic Effects on Non-Performing Loan and its Implication on Allowance for Impairment Losses. *Journal of Economics, Finance and Accounting Studies*, 3(2), 13–22.
- Mahdiana, M. Q., & Amin, M. N. (2020). PENGARUH PROFITABILITAS , LEVERAGE , UKURAN PERUSAHAAN , DAN SALES GROWTH TERHADAP TAX. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 0832, 127–138.
- Marsekal Maroni, S. C. S. (2020). *Pengaruh Npl, Ldr Dan Bopo Terhadap Roe pada PT.Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode Tahun 2011-2019*. 1(1), 67–82.
- Martins, A. M., Serra, A. P., & Stevenson, S. (2019). Determinants of real estate bank profitability. *Research in International Business and Finance*, 49, 282–300.
- Mazreku, I., Morina, F., Misiri, V., Spiteri, J. V., & Grima, S. (2018). Determinants of the level of non-performing loans in commercial banks of transition countries. *European Research Studies Journal*, 21(3), 3–13.
- Nguyen, T. H. M., Jeong, T. H., Yeon Kim, S., Kim, K. Bin, Ha, T. H., Ahn, S. J., & Kim, Y. H. (2021). Porous structures prepared by a novel route: Combination of digital light processing 3D printing and leaching method. *Journal of Manufacturing Processes*, 67, 46–51.
- Nguyen, D. Van, Dang, D. Q., Pham, G. H., & Do, D. K. (2020). *Influence of Overconfidence and Cash Flow on Investment in Vietnam* *. 7(2), 99–106.
- Nurrohmah, W., Muslim, A., & Widiastuti, M. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nilai Perusahaan Bank Komersial Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 04(01), 27–39.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*.
- Palupi, A. D. A., & Azmi, F. (2019). Analisis kinerja non performing loan (NPL) perbankan di indonesia dan faktor-faktor yang mempengaruhi NPL. *Indicators : Journal of Economic and Business*, 1(2), 119–130.
- Pawer Darasa Panjaitan, Elidawaty Purba, & Darwin Damanik. (2021). Pengaruh

Jumlah Uang Beredar Dan Nilai Tukar Terhadap Inflasi Di Sumatera Utara. *Jurnal Ekuilnomi*, 3(1).

Poerba, A. D., & Kurniasih, A. (2018). Analysis Of Non-Performing Loan Influencing Factors Of Business Group Commercial Bank Ii Listed On Indonesia Stock Exchange. *Elk asia pasific journal of finance and risk management*, 9(4), 1–22.

Pramesti, I. A. M. I., & Wirajaya, I. G. A. (2019). *Pengaruh Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit dan Efisiensi Operasional pada Risiko Kredit*. 28(3), 2050–2064.

Prasetyo, A. S. (2020). Dampak Makroekonomi Terhadap Nonperforming Loans: Studi Kasus Bank Konvensional Di Asean. *Competence: Journal of Management Studies*, 14(2), 223–233.

Priatna, H. (2017). Non Performing Loan (Npl) Sebagai Resiko Bank Atas Pemberian Kredit. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 8(1), 22–33.

Prihatini, A. E., Ngatno, & Saryadi. (2022). The Effect of Earning Asset Quality and Loan to Deposit Ratio on Non-Performing Loan of Rural Banks: Comparison between before and during the Covid-19 Pandemic. *International Journal of Current Science Research and Review*, 05(12), 4448–4453.

Putri, D. M. N., & Zakik, Z. (2022). Analisis Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap Non Performing Loan (NPL) Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Buletin Ekonomika Pembangunan*, 3(3), 267–279.

Rakshit, B., & Bardhan, S. (2022). An empirical investigation of the effects of competition, efficiency and risk-taking on profitability: An application in Indian banking. *Journal of Economics and Business*, 118(xxxx), 106022.

Rina, M, S. B. A., & Nurwahidah. (2019). *Analisis Rasio Aktivitas Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada PT Indofood Sukses Makmur Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)*. 1(2).

Said, R. M., & Mahyoub, M. (2021). Factors influencing non-performing loans: empirical evidence from commercial banks in Malaysia. *Pressacademia*, 8(3), 160–166.

Sanjaya, S., & Sipahutar, R. P. (2019). Pengaruh Current Ratio, Debt to Asset Ratio dan Total Asset Turnover terhadap Return on Asset pada Perusahaan Otomotif dan Komponennya yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 19(2), 136–150.

- Setiawan, A. F., & Suwaidi, R. A. (2022). Pengaruh Rasio Likuiditas, Aktivitas, dan Leverage Terhadap Profitabilitas dengan Firm Size Sebagai Variabel Moderasi. *Briliant: Jurnal Riset Dan Konseptual*, 7(3), 750.
- Siagian, S. (2020). Faktor-Faktor Mempengaruhi Non Performing Loan (Npl) Di Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis*, 4(2), 364–373.
- Simatupang, H. B. (2019). Peranan perbankan dalam meningkatkan perekonomian indonesia. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 6(2), 136–146.
- Sinaga, J. S., Muda, I., & Silalahi, A. S. (2020). The Effect of BI Rate , Exchange Rate , Inflation and Third Party Fund (DPK) on Credit Distribution and Its Impact on Non Performing Loan (NPL) on XYZ Commercial Segment Bank. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 8(3), 55–64.
- Sintha, L., Tobing, F., Siregar, E., & Juniasti, R. (2023). Solusi Penanganan Kredit Bermasalah Dampak Pandemi Covid 19 pada Perbankan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi , Bisnis & Manajemen*, 13(1), 15–24.
- Sipahutar, T. T. U., Sinaga, Y. S., Effendy, A. N., & ... (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Kredit, Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Konvensional Di BEI.
- Soekapdjo, S., & Tribudhi, D. A. (2020). Pengaruh faktor eksternal dan internal terhadap kredit bermasalah perbankan konvensional di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Manajemen (Kinerja)*, 17(2), 278–286.
- Sondakh, R. (2019). The Effect of Dividend Policy, Liquidity, Profitability and Firm Size on Firm Value in Financial Service Sector Industries Listed in Indonesia Stock Exchange 2015-2018 Period. *Accountability*, 08(2), 91–101.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sukmayanti, N. W. P., & Triaryati, N. (2019). *Pengaruh Struktur Modal, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Property dan Real Estate*. 8(1), 7132–7162.
- Sulasih, N. L. M. H., Novitasari, N. L. G., & Widhiastuti, N. L. P. (2021). Pengaruh Rasio Leverage, Rasio Pasar, Rasio Profitabilitas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Karya Riset Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 158–167.
- Supit, T. S. F., Tampi, J. R. E., & Mangindaan, J. (2019). *Analisis Perbandingan*

Kinerja Keuangan Bank Bumn Dan Bank Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia. 7(8), 3398–3407.

Syed, A. A., Kamal, M. A., Grima, S., & Ullah, A. (2022). The Impact of Financial Development and Macroeconomic Fundamentals on Nonperforming Loans among Emerging Countries: An Assessment Using the NARDL Approach. *Computation*, 10(10), 1–20.

Thamrin, K. M. H., Adam, M., Mukhlis, ., & Melinda, A. (2019). *Determinant of Profitability (Evidence of Government Bank in Indonesia).* *Seabc 2018*, 533–539.

Vignola, R., Kuzdas, C., Bolaños, I., & ... (2018). Hybrid governance for drought risk management: The case of the 2014/2015 El Niño in Costa Rica.

Wahyuni, M., & Efriza, R. E. (2017). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional di Indonesia.* 1, 66–74.

Wu, S. W., Nguyen, M. T., & Nguyen, P. H. (2022). Does loan growth impact on bank risk? *Heliyon*, 8(8), e10319.

Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan). *Jimea*, 3(2), 28–44.

Zariyawati, M. A., Hirnissa, M. T., & Muhammad-Mujb, K. A. (2021). Determinant Factors of Non-Performing Loan among Non-Bank Financial Intermediaries in Malaysia. *International Journal of Business and Management*, 16(8), 48.