

**“PENGARUH *OFF-BALANCE SHEET* TERHADAP RISIKO
BANK DI ASIA“**



SKRIPSI OLEH :
MAYA DWIZA ANISYA
01011482124004
MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN
TEKNOLOGI**

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH OFF-BALANCE SHEET TERHADAP RISIKO BANK DI ASIA

Disusun oleh : Maya Dwiza Anisya
NIM : 01011482124004
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen S1 Asal D3
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan
Tanggal : 22 September 2023

Dosen Pembimbing



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP.19711212014041001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *OFF-BALANCE SHEET* TERHADAP RISIKO BANK DI ASIA

Disusun Oleh :

Nama : MAYA DWIZA ANISYA
NIM : 01011482124004
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen (S1 ASAL D3)
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

ASLI
JURUSAN MANAJEMEN 16/23
FAKULTAS EKONOMI 11

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada Tanggal 16 Oktober 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, November 2023

Dosen Pembimbing

Dosen Penguji

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

Nyimas Dewi Murnila Saputri, S.E., M.S.M.
NIP.199404112019032036

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

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

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Maya Dwiza Anisya
NIM : 01011482124004
Jurusan : Manajemen(S1 ASAL D3)
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:
Pengaruh Off-Balance Sheet Terhadap Risiko Bank Di Asia

Pebimbing : Dr. Muizzudin, S.E., M.M

Tanggal Ujian : 16 Oktober 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 sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, November 2023
Pembuat pernyataan,



Maya Dwiza Anisya
NIM. 01011482124004

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.”

(QS Al Baqarah: 286)

“ Bersungguh-sungguhlah engkau dalam menuntut ilmu, jauhilah kemalasan dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada dalam bahaya kesesatan.”

(Abu Hamid Al Ghazali)

“you should believe in your self and don't let anyone bring you down. Negativity does not exist, it's all about positivity”

(Mark Lee NCT)

“akan ada hasil yang baik untuk orang – orang yang sabar”

-Maya Dwiza Anisya

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- **Allah SWT**
- **Kedua orang tua**
- **Teman-temanku**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kami kemudahan sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini. Tanpa pertolongan-Nya tentunya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti.

Penulis mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas limpahan nikmat sehat-Nya, baik itu berupa sehat fisik maupun akal pikiran, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan pembuatan makalah dengan judul “Pengaruh Pengaruh *Off-Balance Sheet* Terhadap Risiko Bank Di Asia ”.

Skripsi ini tentunya jauh dari kata sempurna tapi penulis tentunya bertujuan untuk menjelaskan atau memaparkan penelitian di skripsi ini, sesuai pengetahuan yang diperoleh, baik dari jurnal-jurnal maupun sumber-sumber yang lain. Semoga semuanya memberikan manfaat bagi kita. Bila ada kesalahan tulisan atau kata-kata di skripsi ini, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Palembang, November 2023
Penulis,

Maya Dwiza Anisya
NIM. 01011482124004

UCAPAN TERIMAKASIH

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa selama proses pengerjaan tidak luput dari bantuan orang-orang sekitar yang selalu mendukung dan membantu penulis dalam mengerjakan skripsi ini. Maka dari itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis ucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas berkah dan rahmat Allah SWT yang telah memberi banyak nikmat-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Sriwijaya tempat saya mengabdikan sebagai mahasiswa.
3. Bapak Prof. Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya..
4. Bapak Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M. selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Lina Dameria Siregar, S.E., M.M. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing saya
7. Ibu Nyimas Dewi Murnila Saputri, S.E., M.S.M.. selaku Dosen Penguji Skripsi.
8. Kedua Orang Tua penulis, Ir. H. Zainuddin dan Dra. Hj. Huzaimah
9. Saudara penulis, Molly Zazakurnia, S.T. dan Maharani Triza Putri
10. Seluruh Bapak/ Ibu Dosen Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
11. Teruntuk Ath Thaariq Fiqri yang telah banyak memberi dukungan, motivasi baik fisik maupun mental, dan banyak membantu selama perkuliahan dari awal hingga akhir.
12. Teman – teman Manajemen S1 Asal D3 tahun 2021 yang menemani selama perkuliahan

13. Teman – teman kel. H. Tester dan Fira yang banyak banyak membantu dan memotivasi saya selama perkuliahan ini
14. Shepi Dwi Pahra yang selalu menemani dari awal perkuliahan, menyusun skripsi, hingga lulus bersama. Terima kasih sudah memotivasi saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, for just being me at all times.*

Palembang, November 2023
Penulis,

Maya Dwiza Anisya
NIM. 01011482124004

ASLI

JURUSAN MANAJEMEN 14/25
FAKULTAS EKONOMI UIN

ABSTRAK

PENGARUH *OFF-BALANCE SHEET* TERHADAP RISIKO BANK DI ASIA


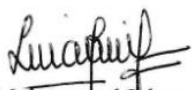
Oleh:

Maya Dwiza Anisya

aktivitas *off-balance Sheet* (OBS) mencakup perdagangan instrumen keuangan dan menghasilkan pendapatan dari biaya jasa (*fee*) dan penjualan pinjaman (*loan sales*) yaitu aktivitas yang mempengaruhi keuntungan bank namun tidak terlihat pada neraca. Rekening tersebut digunakan sebagai tempat mencatat transaksi-transaksi yang belum secara efektif mengakibatkan perubahan terhadap aktiva maupun kewajiban bank. Dalam penelitian ini menjelaskan tentang pengaruh dari *Off-balance sheet* terhadap risiko bank yang ada di Asia. Sampel penelitian ini terdiri dari bank yang ada di Asia, adapun negara – negara yang termasuk, yaitu termasuk Cina, Hongkong, Indonesia, Jepang, Malaysia, Filipina, Korea, Singapura, Thailand, Taiwan dan Vietnam dengan jumlah 342 bank. penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. sumber data yang digunakan pada penelitian ini ialah data sekunder. Dalam penelitian ini metode pengumpulan data yang digunakan adalah data panel. Adapun variabel dependen penelitian ini adalah Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM. variabel independennya yaitu *Off-balance sheet* (OBS) dan penelitian ini menggunakan variabel kontrol yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Size*, *Debt to Total Asset* (DTA), *Loan Growth* (LG), *Gross Domestic Product* (GDP), dan Inflasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa OBS berpengaruh terhadap Sd.ROA, tetapi tidak berpengaruh terhadap Sd.ROE dan Sd.NIM. CAR, size, dan inflasi tidak berpengaruh terhadap Sd.ROA dan Sd.ROE tapi berpengaruh terhadap SD.NIM. DTA tidak berpengaruh terhadap Sd.ROA, namun berpengaruh terhadap Sd.ROE dan Sd.NIM. LG tidak berpengaruh terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM. GDP berpengaruh terhadap Sd.ROA dan Sd.ROE namun tidak berpengaruh terhadap Sd.NIM.

Kata kunci: *off-balance Sheet* (OBS), Sd.ROA, Sd.ROE, Sd.NIM, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Size*, *Debt to Total Asset* (DTA), *Loan Growth* (LG), *Gross Domestic Product* (GDP), dan Inflasi

Pembimbing,

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen
Dr. Muizzudin, S.E., M.M
NIP. 19711212014041001
Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M
NIP. 19890711201803100

ASLI

JURUSAN NO. 11 55000 16/23
FAKULTAS EKONOMI 11/11/23

ABSTRACT

THE EFFECT OF OFF-BALANCE SHEET ON BANK RISK IN ASIA

By:
Maya Dwiza Anisya

Off-balance sheet (OBS) activities include trading financial instruments and generating income from service fees (fees) and loan sales, namely activities that affect bank profits but are not visible on the balance sheet. This account is used as a place to record transactions that have not effectively resulted in changes to the bank's assets or liabilities. This research explains the influence of Off-balance sheet on bank risk in Asia. The sample for this research consists of banks in Asia, the countries included include China, Hong Kong, Indonesia, Japan, Malaysia, the Philippines, Korea, Singapore, Thailand, Taiwan and Vietnam with a total of 342 banks. This research is quantitative research. The data source used in this research is secondary data. In this research, the data collection method used is panel data. The dependent variables of this research are Sd.ROA, Sd.ROE, and Sd.NIM. The independent variable is Off-balance sheet (OBS) and this research uses control variables, namely Capital Adequacy Ratio (CAR), Size, Debt to Total Assets (DTA), Loan Growth (LG), Gross Domestic Product (GDP), and Inflation. The results of this study show that OBS has an effect on Sd.ROA, but has no effect on Sd.ROE and Sd.NIM. CAR, size and inflation have no effect on Sd.ROA and Sd.ROE but have an effect on SD.NIM. DTA has no effect on Sd.ROA, but does affect Sd.ROE and Sd.NIM. LG has no effect on Sd.ROA, Sd.ROE, and Sd.NIM.

Keywords: *off-balance sheet (OBS), Sd.ROA, Sd.ROE, Sd.NIM, Capital Adequacy Ratio (CAR), Size, Debt to Total Assets (DTA), Loan Growth (LG), Gross Domestic Product (GDP), and Inflation*

Pembimbing,

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Muizzudin, S.E., M.M.
NIP. 19711212014041001

Dr. Muhammad Ichsan Hadjri, S.T., M.M
NIP.19890711201803100

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Maya Dwiza Anisya

NIM : 01011482124004

Jurusan : Manajemen (S1 ASAL D3)

Mata Kuliah : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh *Off-Balance Sheet* Terhadap Risiko Bank Di Asia



Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, November 2023

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan Manajemen

Handwritten signature of Dr. Muizzuddin.

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

Handwritten signature of Dr. Muhammad Ihsan Hadjri.

Dr. Muhammad Ihsan Hadjri, S.T., M.M.
NIP. 198907112018031001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Maya Dwiza Anisya
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 19 Mei 2001
Agama : Islam
Alamat : Jl. Angkatan 45 Lr.Persatuan No.6d
Email : Mayadwiza19@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

2006 – 2012 : SD N 16 Palembang
2012 – 2015 : SMP N 3 Palembang
2015 – 2018 : SMA N 3 Palembang
2018 – 2021 : D3 Kesekretariatan Fakultas Ekonomi Universitas
Sriwijaya
2021 – 2023 : S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

2016-2018 : Bimbel Nurul Fikri Palembang

Pengalaman Organisasi

Ketua bendahara OSIS SMP N 3 Palembang 2014 – 2015

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMAKASIH	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. LATAR BELAKANG.....	1
1.2. PERUMUSAN MASALAH.....	9
1.3. TUJUAN PENELITIAN.....	10
1.4. MANFAAT PENELITIAN	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. LANDASAN TEORI	11
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	11
2.2. Konsep dan Definisi	12
2.2.1. Bank	12
2.2.2. Risiko Bank.....	14
2.2.3. Aktifitas <i>Off-Balance Sheet</i>	16
2.3. Penelitian Terdahulu	19
2.4. Alur Pikir	32
2.5. Hipotesis.....	33
2.5.1. <i>Off-balance Sheet</i> terhadap Sd.ROA	33
2.5.2. <i>Off-balance Sheet</i> terhadap Sd.ROE	34
2.5.3. <i>Off-balance Sheet</i> terhadap Sd.NIM.....	35

2.5.4.	<i>Size</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM	35
2.5.5.	<i>Debt to Total Aset</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM.	36
2.5.6.	<i>Loan Growth</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM.....	37
2.5.7.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM.....	37
2.5.8.	<i>Gross Domestic Product (GDP)</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, Sd.NIM	38
2.5.9.	<i>Inflasi</i> terhadap Sd.ROA, Sd.ROE, dan Sd.NIM.....	39
BAB III METODE PENELITIAN		40
3.1.	Ruang Lingkup.....	40
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	40
3.3.	Metode Pengumpulan Data.....	40
3.4.	Populasi dan Sampel.....	40
3.4.1.	Populasi.....	40
3.4.2.	Sampel.....	41
3.5.	Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1.	Analisis Deskriptif.....	42
3.5.2.	Model Regresi Data Panel	42
6.5.4.	Metode Pemilihan Model Regresi Data Panel	46
3.5.3.	Uji Asumsi Klasik.....	48
6.5.5.	Analisis Regresi Data Panel	50
6.5.6.	Uji Hipotesis	51
3.6.	Definisi Operasional Variabel.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		55
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.2.	Analisis Statistik Deskriptif.....	55
4.3.	Metode Pemilihan Model Regresi Data Panel	59
4.3.1.	Uji Chow	59
4.3.2.	Uji Hausman.....	59
4.4.	Uji Asumsi Klasik	60
4.4.1.	Uji Multikolinieritas	61
4.4.2.	Uji Heterokedastisitas.....	61
4.5.	Regresi data panel.....	62

4.5.1.	Regresi Model I (Sd.ROA)	63
4.5.2.	Regresi Model II (Sd.ROE)	64
4.5.3.	Model Regresi III (Sd.NIM)	65
4.6.	Uji Determinasi (R^2).....	66
BAB V KESIMPULAN		68
5.1.	Kesimpulan.....	68
5.2.	Keterbatasan Penelitian	70
DAFTAR PUSTAKA.....		72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Aktivitas <i>Off-Balance Sheet</i> (OBS) Pada Bank Di Asia.....	5
Gambar 1.2. Rata – Rata Pertumbuhan Deviasi ROA, Deviasi ROE, Dan Deviasi NIM Pada Kawasan Asia 2017 2021	7
Gambar 2.1. Alur Pikir	33

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Sampel Bank Yang Digunakan Pada Penelitian	41
Tabel 3.2. Devinisi Operasional Variabel	53
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.2. Nilai Rata –Rata Variabel Pada Masing – Masing Negara	58
Tabel 4.3. Uji Chow	59
Tabel 4.4. Uji Hausman	60
Tabel 4.5. Uji Multikolinieritas (Uji VIF)	61
Tabel 4.6. Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.7. Regresi Sd.ROA Setelah Dilakukan <i>Robust</i>	63
Tabel 4.8. Regresi Sd.ROE Setelah Dilakukan <i>Robust</i>	64
Tabel 4.9. Regresi Sd.NIM Setelah Dilakukan <i>Robust</i>	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 <i>command</i> STATA	85
---------------------------------------	----

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. LATAR BELAKANG

Perbankan mempunyai tugas yang sangat penting dalam rangka mendorong pencapaian yang berkaitan dalam peningkatan dan pemerataan taraf hidup masyarakat dan peningkatan kelangsungan perekonomian. Bank memiliki fungsi yang sangat penting yaitu fungsi intermediasi keuangan artinya bank disini sebagai perantara dalam menghimpun dana dan menyalurkan dana ke masyarakat. Menghimpun dana dari masyarakat yang berkelebihan dana dan menyalurkan dana kemasyarakat yang kekurangan dana (Kustina et al., 2022).

Umumnya, aktivitas bank yang kita ketahui hanyalah berupa penyimpanan uang dan penyaluran kredit. Tetapi aktivitas bank sebenarnya tidak hanya itu, terdapat aktivitas lain diluar dari penyimpanan uang dan penyaluran kredit. terdapat dua jenis pendapatan bank yaitu, *on-balance sheet* dan *off-balance sheet*, pendapatan *on-balance sheet* merupakan pendapatan yang tertera pada neraca keuangan yang berasal dari aktivitas berupa penyimpanan uang dan penyaluran kredit. Sedangkan pendapatan *off-balance sheet* merupakan pendapatan yang tidak tertera pada neraca keuangan yang berasal dari aktivitas seperti memberi jaminan, komitmen, aktivitas terkait pasar, dan fungsi penasehat atau manajemen yang menghasilkan pendapatan fee bagi bank (Zhang et al., 2020).

Kegiatan *off-balance-sheet* (OBS) bank mengacu pada bisnis yang tidak termasuk dalam neraca bank tetapi dapat secara langsung mengubah keuntungan

dan kerugian bank. Bisnis OBS dan bisnis neraca saling terkait satu sama lain, dan beberapa bisnis OBS dapat diubah menjadi bisnis neraca dalam keadaan tertentu. Bisnis OBS dapat dibagi menjadi empat kategori, yaitu bisnis perantara tradisional, komitmen, jaminan, dan transaksi. Bisnis menengah mengacu pada bisnis di mana bank menggunakan sumber daya material dan teknologi informasi untuk menyediakan layanan keuangan kepada pelanggan dan membebankan biaya. Komitmen mengacu pada bisnis di mana bank berjanji untuk memberikan pinjaman kepada pelanggan di masa depan. dalam proses ini, meskipun nasabah tidak memperoleh pinjaman, bank tetap membebankan biaya penanganan. Penjaminan mengacu pada usaha yang dilakukan bank untuk melunasi utang kepada pihak yang dijamin. Transaksi mengacu pada perjanjian yang terkait dengan suku bunga, nilai tukar, dan sebagainya, yang mencakup derivatif keuangan (Zhang et al., 2020).

Aktivitas *off-Balance sheet* (OBS) mempunyai peranan yang penting dalam hal melindungi bank contohnya, melindungi nilai pada neraca serta dapat meningkatkan laba. Namun detail pendapatan tersebut tidak di tuliskan di dalam neraca keuangan bank. Karim & Gee (2007). Sementara operasi perbankan nontradisional biasanya dikaitkan dengan semua kegiatan bank lain yang menghasilkan biaya non-bunga yang terkait dengan partisipasi di pasar modal, perbankan *off-balance sheet* merupakan salah satu bentuk utama dari kegiatan nontradisional tersebut. Ini terutama terdiri dari klaim/ kontrak kontinjensi (perjanjian bersyarat) yang melibatkan kewajiban untuk meminjamkan atau menyediakan dana jika kontinjensi direalisasikan dan tidak seperti transaksi

tradisional yang berpusat pada pendapatan bunga, aktivitas *off-balance sheet* ini tidak dicatat di neraca bank (Karim & Chan 2007).

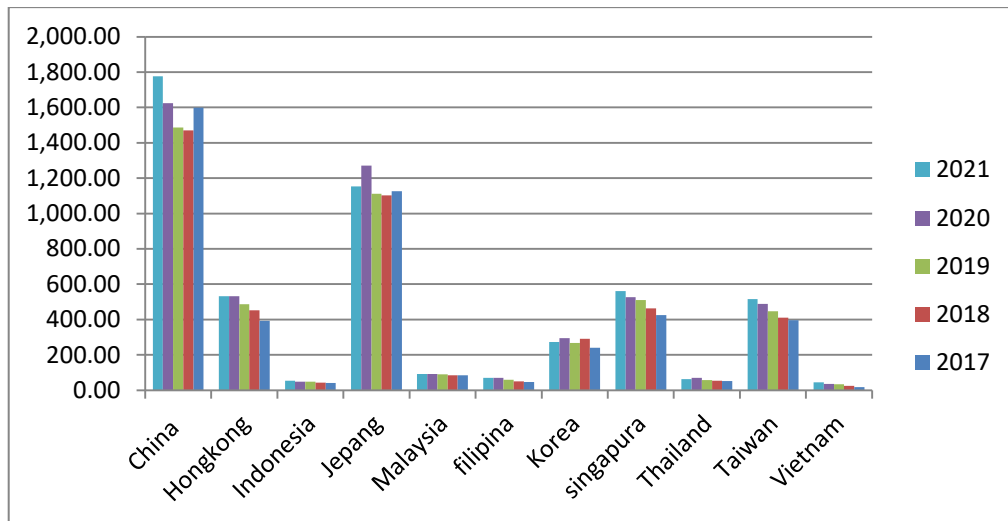
Contohnya, pinjaman yang menghasilkan bunga dianggap sebagai aset di neraca bank, sedangkan janji untuk memberikan pinjaman adalah item *off-balance sheet* karena hanya melibatkan potensi kewajiban pendanaan di masa depan, meskipun untuk itu bank mendapatkan bayaran. Secara umum, pos-pos di luar neraca dapat dikategorikan ke dalam empat kelompok termasuk jaminan, komitmen, aktivitas terkait pasar, dan fungsi penasehat atau manajemen (Zhang & Malikov, 2022).

Namun, dibalik banyaknya keuntungan yang didapatkan dari aktivitas OBS tentunya ada risiko yang tinggi bagi bank itu sendiri. Contohnya Risiko likuiditas, Risiko likuiditas terjadi jika perusahaan mengalami kesulitan membayar kewajiban jangka pendeknya Aprilia & Handayani (2018). Bank menghadapi risiko likuiditas apabila mereka tidak melikuidasi aset mereka padaharga yang wajar (Khoirul, 2013). Jika risiko tersebut tidak bisa ditangani dengan baik, risiko tersebut bisa mengakibatkan kebangkrutan perusahaan. Pada dasarnya secara alamiah perbankan sendiri memiliki risiko likuiditas karena dana yang dihimpun (*funding*) berjangka pendek yang kemudian disalurkan kepada debitur dalam bentuk pembiayaan yang berjangka lebih panjang.

Menurut Setiawan & Shabrina (2018) terdapat 8 risiko yang ada ada bank, yaitu risiko pasar, risiko kredit, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko legal, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan.

Dari risiko-risiko tersebut di atas, perbankan dituntut melakukan diversifikasi dan inovasi sehingga perbankan tidak lagi mengutamakan kegiatan tradisional perbankan sebagai institusi intermediasi dalam menyimpan dan meminjamkan uang. Salah satu bentuk diversifikasi dan inovasi perbankan modern yang semakin berkembang adalah aktivitas bank untuk melaksanakan transaksi di luar neraca atau *off-balance sheet* (OBS) aktivitas seperti transaksi derivatif merupakan instrumen keuangan yang nilainya berasal dari nilai aset lain, kelompok aset, atau variabel ekonomis seperti harga saham, obligasi, harga komoditas, tingkat bunga, atau kurs pertukaran (Subramanyam, 2014). Komitmen yang merupakan suatu perikatan atau kontrak berupa janji yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak dan harus dilaksanakan apabila persyaratan yang disepakati bersama dipenuhi serta kontinjensi yaitu tagihan atau kewajiban bank yang timbulnya tergantung pada terjadi atau tidak terjadinya satu atau lebih peristiwa dimasa yang akan datang (Priyaninggar, 2018).

Berikut adalah aktivitas dari *off-balance sheet* (OBS) pada bank di Asia:



Gambar 1.1. Aktivitas *Off-balance sheet* (OBS) Pada Bank di Asia dalam satuan Miliar USD

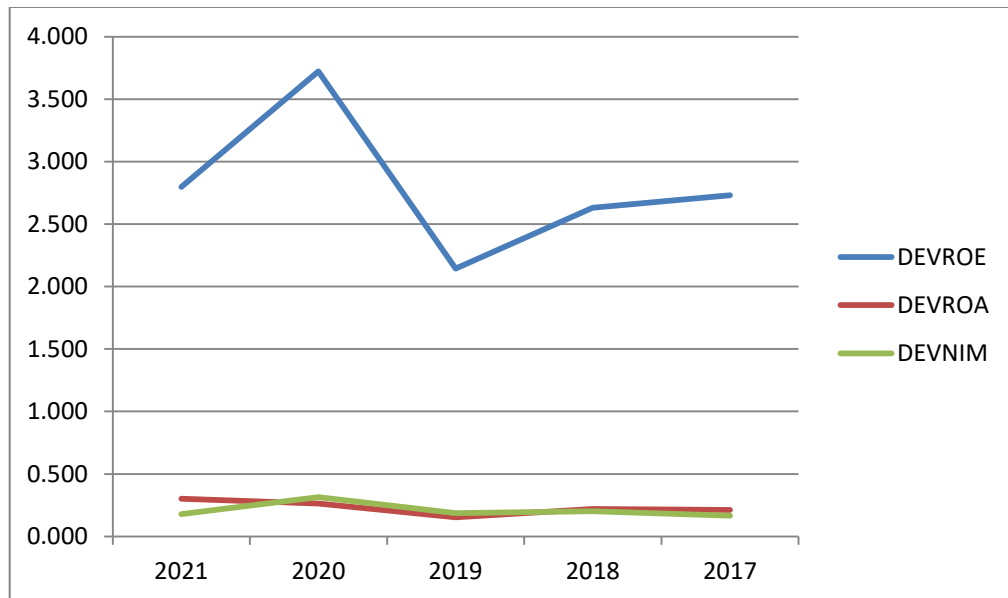
Sumber : website BankFocus , daa telah diolah oleh penulis (2023)

Dari data diatas, terdapat fenomena peningkatan aktivitas dari *off-balance sheet* yang ada di Asia, terutama pada negara – negara yang memiliki kinerja perbankan terbaik di Asia. dapat dilihat pada grafik di atas bahwa pendapatan *Off-balance Sheet* terus mengalami kenaikan. Contohnya pada negara China, pada tahun 2017 pendapatan yang diperoleh dari aktivitas *off-balance sheet* pada bank peringkat tiga teratas yang ada di China adalah sebesar 1,599 Miliar USD, sedangkan pada tahun 2021 pendapatannya naik menjadi 1,777 Miliar USD. Pada negara Jepang, tahun 2017 pendapatan yang diperoleh dari aktivitas *Off-balance Sheet* pada bank peringkat tiga teratas yang ada di Jepang adalah sebesar 1,127 Miliar USD. Walaupun tidak mengalami kenaikan yang terlalu signifikan tetapi pendapatan perbankan di Jepang pada tahun 2021 tetap mengalami kenaikan, yaitu menjadi 1,153 Miliar USD.

Adanya peningkatan aktivitas OBS dari tahun ke tahun dan jumlahnya yang cukup besar terhadap aset bank, menunjukkan bahwa aktivitas perbankan semakin rumit, dan hal ini menunjukkan adanya potensi peningkatan risiko bank yang harus menjadi perhatian regulator. Hal ini sesuai dengan risiko yang terdapat pada bank. Dengan adanya fakta bahwa aktivitas OBS di negara Asia cukup besar dan mengalami peningkatan dari waktu ke waktu, yang dapat berdampak pada adanya potensi peningkatan risiko, maka pelaksanaan aktivitas OBS perlu diperhatikan secara serius serta dilakukan manajemen risiko oleh manajemen bank dan lembaga pengawas atau regulator sehingga tidak memberikan dampak yang merugikan terhadap risiko bank, yaitu menggunakan rasio keuangan berupa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dalam memprediksi risiko kerugian yang kemungkinan dihadapi oleh bank. Dengan dilakukannya manajemen risiko melalui rasio kecukupan modal, aktivitas OBS yang dilakukan tetap selaras dengan pencapaian tujuan jangka pendek maupun jangka panjang bank tersebut. Oleh karena itu, bagaimana perbankan mengelola aktivitas OBS nya menjadi penting untuk direncanakan dan dievaluasi dengan baik.

Pada gambar 1.2. menunjukkan variabel risiko yaitu Deviasi ROA, deviasi ROE, dan deviasi NIM. deviasi ROE, dan deviasi ROA menunjukkan trend fluktuasi dari waktu ke waktu, sedangkan deviasi NIM menunjukkan peningkatan dari 2017 – 2021. Deviasi ROA, deviasi ROE, dan deviasi NIM adalah proksi dari risiko bank yang berhubungan dengan profitabilitas. Bank Indonesia, (2011) menjelaskan risiko atas suatu variabel berdasarkan ATMR (Angka Tertimbang Menurut Risiko) sebesar ≤ 8 persen. Jika suatu variabel memiliki koefisien variasi

≤ 8 persen, maka variabel tersebut kurang berisiko atau masih berada didalam batas toleransi. Sebaliknya, ketika koefisien variasi dari suatu variabel lebih dari 8 persen, maka variabel tersebut sangat berisiko karena melebihi batas toleransi yang ditentukan.



Gambar 1.2. rata – rata pertumbuhan Deviasi ROE, Deviasi ROA, dan Deviasi NIM pada kawasan Asia 2017 – 2021

Sumber : website BankFocus , daa telah diolah oleh penulis (2023)

Terdapat penelitian yang mengaitkan pengaruh antara aktivitas OBS terhadap risiko bank, tidak semua penelitian menunjukkan hasil yang sama. Hasil penelitian yang menyatakan bahwa aktivitas OBS dapat mempengaruhi risiko secara positif ditunjukkan oleh Al-Tahat & AbuNqira (2016) membuktikan bahwa aktivitas OBS berpengaruh positif dengan risiko bank. Pentingnya kegiatan di luar neraca dan peran penting yang dimainkan oleh aktivitas-aktivitas OBS di sektor perbankan menunjukkan solvabilitas yang aman dari krisis ekonomi. Hal ini sesuai dengan pernyataan Jain & Arora (2017) yang menyebutkan bahwa bank asing di India memiliki eksposur tertinggi terhadap derivatif, namun hal tersebut

dapat membuat bank asing bermasalah dalam masa krisis keuangan karena kontrak-kontrak semacam itu sangat tidak stabil. Orang mungkin kehilangan kepercayaan pada sistem perbankan jika lembaga-lembaga ini gagal mengelola instrumen yang mengandung risiko. Penelitian tersebut juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan Uzoma et al. (2017) yang menyebutkan bahwa bank di Nigeria memiliki jumlah keterlibatan *off balance sheet* yang tinggi. Terjadi ketidakseimbangan antara kegiatan administratif yang mencapai 46% dengan pencadangan yang dilakukan yaitu hanya sebesar 15%, sehingga terekspos risiko yang sangat tinggi. Jika bank tidak cukup pandai mengelola itu semua maka risiko bank dapat meningkat. Karena itulah disimpulkan aktivitas OBS dapat meningkatkan risiko bank.

Di sisi lain, ada penelitian yang memiliki hasil yang berbeda. Menurut Candradewi & Rahyuda (2019) transaksi derivatif berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap risiko perusahaan. Aeniyatul (2019) juga menyatakan bahwa transaksi derivatif berpengaruh secara negatif terhadap risiko bank. Menurut Nugroho et al, (2019) komitmen/ *Letter of Credit* tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas bank, begitu juga dengan Hida (2019) yang mendapatkan hasil yang sama yaitu kewajiban komitmen, garansi, pendapatan bunga, dan total aset tidak berpengaruh terhadap kinerja bank. Menurut Nugroho et al., (2019) garansi bank berpengaruh negatif terhadap risiko likuiditas bank. begitu juga dengan Aeniyatul (2019) dan Hida (2019) yang menatakan bahwa garansi bank/ kontinjensi tidak berpengaruh terhadap risiko bank dan kinerja bank.

Risiko sangat menentukan operasi suatu bank sehingga sangat penting untuk mengawasi dan mengatur risiko-risiko atas segala aktivitas yang dilakukan oleh bank termasuk aktivitas OBS. Terdapat tiga pilihan perlakuan manajemen terhadap risiko yakni mengeliminasi risiko, menurunkan risiko, dan mengalokasikan risiko kepada pihak lain. Dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) diharapkan bank akan dapat memitigasi risiko yang timbul dari setiap kegiatan operasi perbankan. Purnamandari & Badera (2015) membuktikan bahwa CAR mampu memprediksi risiko bank karena CAR sangat berguna untuk mengantisipasi kerugian bank yang tidak dapat diprediksi. Karena semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap kredit/aset produktif yang berisiko sehingga peningkatan (penurunan) risiko akibat aktivitas OBS bank akan semakin dapat diperlemah (diperkuat).

Seperti penjelasan diatas, dampak yang ditimbulkan *off-balance-sheet* (OBS) terhadap risiko bank sangat beragam dan memiliki efek yang beragam terhadap kondisi pasar yang berbeda. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian terkait dengan *off-balance sheet* dan risiko perbankan. Berdasarkan latar belakang tersebut penelitian ini mengangkat judul **“Pengaruh *off-balance sheet* Terhadap Risiko Bank di Asia”**.

1.2. PERUMUSAN MASALAH

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Apakah *Off-balance Sheet* (OBS) berpengaruh pada risiko bank yang ada di Asia ?

1.3. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Untuk meneliti apakah kegiatan *off-balance sheet* (OBS) berengaruh terhadap risiko bank.
- b. Untuk meneliti sejauh mana dampak kegiatan *off-balance sheet* (OBS) terhadap risiko bank.

1.4. MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaat dari penelitian ini seagai berikut

1. Manfaat Peneliti

Hasil penelitian ini memiliki manfaat bagi peneliti dalam meningkatkan pengetahuan peneliti mengenai pengaruh dari *off-balance Sheet* terhadap resiko yang terjadi pada bank di Asia.

2. Manfaat Akademis

Diharapkan penelitian ini dapat memberi manfaat serta referensi akademisi – akademisi untuk melakukan penelitian yang lebih lanjut mengenai pengaruh *off-balance sheet* terhadap resiko bank di Asia.

DAFTAR PUSTAKA

- Aeniyatul, M. (2019). *Pengaruh Derivatif, Komitmen Dan Kontinjensi Terhadap Risiko Perbankan Dengan Capital Adequacy Ratio Sebagai Variabel Pemoderasi (Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013–2018)* [Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia]. [Http://Repository.Stei.Ac.Id/Id/Eprint/112](http://Repository.Stei.Ac.Id/Id/Eprint/112)
- Agustriana, D. (2018). Analisis Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Ukuran Bank, Tingkat Likuiditas, Dan Rasio Modal Terhadap Risiko Kredit Pada Bank Umum Konvensional Go Public Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Transcommunication*, 53(1), 1–8. <https://Dspace.Uii.Ac.Id/Handle/123456789/14450>
- Al-Tahat, S. S., & Abunqira, N. M. (2016). ... Impact Of Off-Balance Sheet Activities (Obs) On The Banking Risk And Revenue Growth For Jordania Commercial Banks Listed On The Amman Stock Exchange *Research Journal Of Finance And* 7(18), 82–92.
- Amalia, S. N. (2016). *Dampak Kegiatan Off-Balance Sheet Terhadap Return On Equity (Studi Kasus Busn Devisa Periode 2012-2014)*.
- Angbazo, L. (1997). Commercial Bank Net Interest Margins, Default Risk, Interest-Rate Risk, And Off-Balance Sheet Banking. *Journal Of Banking And Finance*, 21(1), 55–87. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(96\)00025-8](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(96)00025-8)
- Anggraeni, R. T. (2018). Risiko Pasar Pada Pembiayaan Syariah. *Ekuivalensi : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 160–179.
- Anggraini, M., & Handarani, S. (2017). Analisis Rasio Solvabilitas Untuk

- Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan Migas Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(2), 111–116.
- Antanegoro, R. Y., Sanusi, F., & Surya, D. (2017). Analisis Pengaruh Inovasi Produk, Inovasi Layanan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah Rm. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa*, 1, 167–179.
- Aprilia, J., & Handayani, S. R. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Non Performing Loan, Dan Loan To Deposit Ration Terhadap Return On Asset Dan Return On Equity (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2012-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)*, 61(3), 172–182.
- Araujo, B. B. N. (2021). Pengaruh Lingkungan Kerja Dan Beban Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Di Puskesmas Semen Kediri. *Otonomi*, 21(1), 1. <https://doi.org/10.32503/Otonomi.V21i1.1331>
- Badan, A. Y. A., & Lestari, H. S. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Mahkota Bisnis (Makbis)*, 1(2), 640–652. <https://doi.org/10.59929/Mm.V1i2.13>
- Bank Indonesia. (2011). *Desain Kerangka Kebijakan Moneter Di Indonesia Pasca Krisis*. 1–325.
- Bank Indonesia. (2015). *Inflasi Di Indonesia: Karakteristik Dan Pengendaliannya*, Bank Indonesia Institute.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi

- Dan Bisnis. *Pt Rajagrafindo Persada*, 1–239.
- Berliana, M., & Manda, G. (2021). Pengaruh Biaya Promosi Dan Pendapatan Bersih Terhadap Nilai Perusahaan Makanan Dan Minuman Tahun 2015-2019. *Journal Of Business And Economics Research (Jbe)*, 2(1), 1–7.
<https://ejournal.seminar-id.com/index.php>
- Candradewi, M. R., & Rahyuda, H. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan, Tata Kelola Perusahaan Dan Penggunaan Derivatif Terhadap Risiko Perusahaan. *Matrik: Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 243.
<https://doi.org/10.24843/matrik:jmbk.2019.v13.i02.p12>
- Davis, E. P., Karim, D., & Noel, D. (2022). The Effects Of Macroprudential Policy On Banks' Profitability. *International Review Of Financial Analysis*, 80(March 2020), 101989. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2021.101989>
- Dennyra, D. S., & Gustyana, T. T. (2018). Pengaruh Aktivitas Off-Balance Sheet Terhadap Kinerja Busn Yang Terdaftar Pada Bei Periode 2012-2016. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 153.
<https://doi.org/10.33603/jibm.v2i2.1580>
- Dr. Sparta. (2022). *The Impact Of Off-Balance Sheet Activity On Banking Risk In Indonesia. April 2021*, 1–43.
- Durguti, E., Zhuja, D. A., & Arifi, E. (2014). An Examination Of The Net Interest Margin Aas Determinants Of Banks Profitability In The Kosovo Banking System. *European Academic Research*, 2(5), 6350–6364.
- Edwar Yokeu Bernardin, D. (2016). *Pengaruh Car Dan Ldr Terhadap Return On Assets. Iv(2)*, 232–241.

- Elsa Imelda, M. A. H. (2020). Faktor – Faktor Pengaruh Kinerja Keuangan Bank. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 2(1), 166. <https://doi.org/10.24912/jpa.v2i1.7144>
- Eng, T. S. (2013). Influence Of Nim, Bopo, Ldr, Npl And Car Against Roa Of International Bank And National Bank Go Public Period 2007-2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 1(3), 153–167.
- Ericha Apriliyani, & Salim, Y. (2022). Analisis Performa Metode Klasifikasi Naïve Bayes Classifier Pada Unbalanced Dataset. *Indonesian Journal Of Data And Science*, 3(2), 47–54. <https://doi.org/10.56705/ijodas.v3i2.45>
- Ermawati, W. J., Husnan, S., Hanafi, M. M., & Lantara, I. W. N. (2017). *Aktivitas Off Balance Sheet, Risiko, Kinerja, Charter Value, Dan Agresifitas Penyaluran Dana Bank*. Universitas Ggajah Mada.
- Farizy, A. S. (2020). *Pengaruh Aktivitas Off Balance Sheet Terhadap Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Dan Pendapatan Non-Bunga Pada Bank Bumn Dan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2014 - 2018 Di Indonesia* [Stie Indonesia Banking School.].
- Fitriyani, & Wahyu, Didin Rasyidin. (2018). *Analisis Ketentuan Pemenuhan Modal Minimum (Caital Adequacy Ratio) Sebagai Salah Satu Indikator Kesehatan Bank (Studi Kasus Pada Bank Rakyat Indonesia Yan Terdaftar Di Bei Periode 2011 - 2015)*.
- Fungáčová, Z., & Poghosyan, T. (2011). Determinants Of Bank Interest Margins In Russia: Does Bank Ownership Matter? *Economic Systems*, 35(4), 481–495. <https://doi.org/10.1016/j.ecosys.2010.11.007>

- Goodhart, C. (2011). The Basel Committee On Banking Supervision: A History Of The Early Years, 1974-1997. In *The Basel Committee On Banking Supervision: A History Of The Early Years, 1974-1997*. Cambridge University Press. <https://doi.org/10.1017/Cbo9780511996238>
- Hamadi, H., & Awdeh, A. (2012). The Determinants Of Bank Net Interest Margin : Evidence From The Lebanese Banking Sector. *Journal Of Money, Investment And Banking*, 23(23), 85–98.
- Hanafi, M. (2012). *Manajemen Risiko* (Kedua). Yogyakarta: Upp Stim Ykpn.
- Haq, M., & Heaney, R. (2012). Factors Determining European Bank Risk. *Journal Of International Financial Markets, Institutions And Money*, 22(4), 696–718. <https://doi.org/10.1016/J.Intfin.2012.04.003>
- Haq, M., Tripe, D., & Seth, R. (2022). Do Traditional Off-Balance Sheet Exposures Increase Bank Risk? *Journal Of International Financial Markets, Institutions And Money*, 80(November 2021), 101627. <https://doi.org/10.1016/J.Intfin.2022.101627>
- Hida, N. F. K. (2019). *Pengaruh Off-Balance Sheet Terhadap Kinerja Bank Yang Terdaftar Di Bei Periode 2010-2017* [Universitas Islam Nahdlatul Ulama].
- Hidayat, A. (2021). *Cara Mengatasi Heteroskedastisitas Regresi Linear Dengan Metode*.
- Idrus, A. (2018). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Return On Equity (Roe). *Misykat Al-Anwar Jurnal Kajian Islam Dan Masyarakat*, 29(2), 79–98.
- Ilyas, R. (2018). Manajemen Permodalan Bank Syariah. *Bisnis : Jurnal Bisnis*

Dan Manajemen Islam, 5(2), 323.

<https://doi.org/10.21043/Bisnis.V5i2.3017>

Iman, R. R., & Gustyana, T. T. (2019). Pengaruh Aktivitas Off Balance Sheet Terhadap Kinerja Bank Bumn Indonesia. *Jurnal Sikap (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 3(2), 87.

<https://doi.org/10.32897/Jsikap.V3i2.116>

Ismi, N., Cipta, W., & Yulianthini, N. N. (2021). Analisis Pengaruh Debt To Equity Ratio Dan Firm Size Terhadap Return On Equity Pada Cv. Dwikora Usaha Mandiri. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 4(1), 10–17.

Jain, N., & Arora, D. (2017). Risk And Off-Balance Sheet Activities In Indian Banks: An Analysis. *International Journal Of Management Research*, 8(2).

Jensen, M. C., & Meckling, And W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal Of Financial Economics* 3. [https://doi.org/10.1016/0304-405x\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405x(76)90026-X)

Jufrizen, & Nasution, M. F. (2016). Pengaruh Return On Assets, Total Assets Turnover, Quick Ratio, Dan Inventory Turnover Terhadap Debt To Assets Ratio Pada Perusahaan Jasa Sub Sektor Perdagangan Besar Barang Produksi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Bisnis*, 16(1), 45–70.

Kambuaya, Q. F. (2017). Relevansi Teori Keagenan Terhadap Aktifitas Off Balance Sheet Pada Bank-Bank Komersil Di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, Volume Iv(2), 119–138.

<https://doi.org/10.29259/Jmbs.V17i2.10110>

Karim, M. Z. A., & Gee, C. S. (2007). *Off-Balance Sheet Activities And Performance Of Commercial Banks In Malaysia Pollution And Development View Project Bank Regulation, Market Structure And Fragility View Project. January.*

Khasawneh, A. Y., & Al-Khadash, H. A. M. (2014). Risk And Profitability In Middle East And North Africa Banking System: An Examination Of Off Balance Sheet Activities. *Jurnal Financial Economics Financial Statements.*

Khrawish, H., Al-Abadi, M., & Hejazi, M. (2008). Determinants Of Commercial Bank Interest Rate Margins: Evidence From Jordan. *Jordan Journal Of Business Administration, 4(4)*, 485.

Koch, T. W. (1995). *Bank Management, International Edition.*

Korompis, R. R. N., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Pengaruh Risiko Pasar (Nim), Risiko Kredit (Npl), Dan Risiko Likuiditas (Ldr) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Roa) Pada Bank Yang Terdaftar Di Lq 45 Periode 2012-2018. *Emba: Jurnal Riset Ekonomi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi, 8(1)*, 175–184.

Kurniawati, D., N.P, M. G. W. E., & Nila Firdausi Nuzula. (2013). Pengaruh Financial Leverage Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)/, 1(2)*, 132–139.

Kustina, K. T., Fitriani, & Utari, I. D. (2022). *Analisis Kinerja Keuangan Dan Dana Pihak Ketiga Sebelum Dan Sesudah Penerapan Branchless Banking Pada Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia. 1(3)*, 353–362.

- Kusuma, R. P. (2018). Pengaruh Dar, Ukuran Perusahaan, Risiko, Pajak, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sektor Pertambangan Di Indonesia. *Bisma (Bisnis Dan Manajemen)*, 8(2), 191. <https://doi.org/10.26740/Bisma.V8n2.P191-203>
- Marlina. (2020). *Diversifikasi Pendapatan Dan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Di Indonesia*. Iib Darmajaya.
- Maulana, W., & Prof. Dr. Abdul Halim, Mba., A. (2016). *Kata Kunci: Aktivitas Off-Balance Sheet , , Profitabilitas, Return On Asset , Return On Equity , Risiko Bank, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Data Panel, Random Effect Model*.
- Mawardi, W. (2019). *Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Dengan Pertumbuhan Kredit Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Umum Go Publik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta By Wisnu Mawardi*.
- Mendari, W. E., & Widayati, R. (2022). Upaya Penanganan Kredit Bermasalah Pada Bank Nagari Cabang Utama Padang. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1), 1–12.
- Mu'izzuddin. (2021). *Kompetisi, Regulasi, Kualitas Kelembagaan, Dan Stabilitas Bank Di Negara-Negara Asia Pasifik*. Gajah Mada University.
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh Car Dan Bopo Terhadap Roa Pada Bank Syariah Pada Tahun 2011-2018. *Perisai : Islamic Banking And Finance Journal*, 3(1), 19–32. <https://doi.org/10.21070/Perisai.V3i1.2160>

- Ni Made Indah Purnama Dewi, I. B. P. S. (2017). Efektivitas Manajemen Risiko Dalam Mengendalikan Risiko Kredit Di Pt Bank Rakyat Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 6(8), 4298–4331.
- Nober, S. R. R. P. (2021). *Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Risiko Kebangkrutan Perbankan Di Indonesia*. Matana University.
- Nugroho, A., Irawati, D., & Prasaja, M. G. (2019). Pengaruh Aktivitas Off-Balance Sheet Terhadap Risiko Likuiditas Perbankan: Studi Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia *Volatilitas*.
- Nur Fauziah, D., Ayu Nur Wulandari, D., Informasi, S., Akuntansi, K., Nusa Mandiri Jakarta, S., & Bsi Karawang, A. (2018). Pengukuran Kualitas Layanan Bukalapak.Com Terhadap Kepuasan Konsumen Dengan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Ilmu Pengetahuan Dan Teknologi Komputer* , 3(2), 173–180.
- Obeid, R., & Adeinat, M. (2017). International Journal Of Economics And Financial Issues Determinants Of Net Interest Margin: An Analytical Study On The Commercial Banks Operating In Jordan (2005-2015). *International Journal Of Economics And Financial Issues*, 7(4), 515–525.
[Http:Www.Econjournals.Com](http://www.econjournals.com)
- Papanikolaou, N. I., & Wolff, C. C. P. (2014). The Role Of On- And Off-Balance-Sheet Leverage Of Banks In The Late 2000s Crisis. *Journal Of Financial Stability*, 14, 3–22. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2013.12.003>
- Prabansari, & Kusuma. (2005). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal Perusahaan Manufaktur Go Public Di Bursa Efek Jakarta. *Sinergi*

Khusus On Finance, 1–15.

Prasetyandari, C. W. (2023). Korelasi Antara Firm Size Dan Debt Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Al-Idārah*, 4(1), 74–87.

Priyaninggar, G. S. (2018). Faktor Pengaruh Pertumbuhan Kredit Perbankan Di Indonesia. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(1), 25–42. <https://doi.org/10.21632/Saki.1.1.25-42>

Priyanto, S., & Darmawan, A. (2017). Pengaruh Debt To Asset Ratio (Dar), Debt To Equity Ratio (Der), Long Term Debt To Asset Ratio (Ldar) Dan Long Term Debt To Equity Ratio (Lder) Terhadap Profitability (Roe) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 2(1), 2–6.

Purba, P. L., & Triaryati, N. (2018). Pengaruh Car, Npl, Bopo, Dan Ldr Terhadap Net Interest Margin Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 7(1), 387–411.

Purnamandari, N. P. A. L., & Badera, I. D. N. (2015). Kemampuan Prediksi Rasio Keuangan Dan Ukuran Bank Pada Risiko Gagal Bank. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 2(12), 172–187.

Sahara, A. Y. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1, 149–157.

Sari, P. P. P. A. P. (2019). Memediasi Pengaruh Net Interest Margin Perbankan Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia. *Ekonomi & Bisnis*, 21(1), 51–57.

Setiawan, I. G. A. N. A. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). Analisis Pengaruh

Market To Book Value, Firm Size Dan Profitabilitas Terhadap Pengambilan Keputusan Lindung Nilai (Studi Kasus Pada Perusahaan Sub Sektor Otomotif Dan Komponennya Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2014–2017). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(1), 124–140. <https://doi.org/10.23887/jia.v4i1.17055>

Setiawan, R., & Shabrina, A. (2018). Diversifikasi Pendapatan, Kepemilikan Pemerintah, Kinerja Dan Risiko Bank. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 15, 49–59.

Setyaningrum, D. (2017). *Pengaruh Aktivitas Off Balance Sheet Terhadap Kinerja*.

Subramanyam, K. R., And J. J. W. (2014). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 10. Buku Satu*.

Sulistiyawati, L., & Susanti, S. (2021). *Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Loan Growth, Dan Efficiency Terhadap Kinerja Bank* (Issue 4). Iib Darmajaya.

Susilowibowo, J., & Zulifiah, F. (2014). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Finance (Npf), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-20012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(3), 559–770.

Talita, J. (2022). *Determinan Profitabilitas Bank Komersial Di Kawasan Asean*. Universitas Sriwijaya.

Tiffany, T. A., & Mustikawati, R. I. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional (Bopo), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (Sbis), Dan Inflasi

- Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Universitas Negeri Yogyakarta*, 5, 1–20.
- Triyawan, A., & Novitasari, A. S. (2020). Analisis Pengaruh Perdagangan Internasional Terhadap Gdp (Gross Domestic Product) Indonesia (Periode 2011-2016). *Freakonomics: Journal Of Islamic Economics And Finance*, 1(1), 34–42. <https://doi.org/10.36420/freakonomics.v1i1.14>
- Uzoma, A. B., Michael, O. O., Ayo, A., & Victoria, A. (2017). *Risk And Profitability Considerations In Off-Balance Sheet Engagements : A Comparative Analysis Of Deposit Money Banks In Nigeria The 28th International Business Information Management Association Conference 9-10 November 2016 Seville , Spain Isbn : 978-0. September 2020.*
- Wahyuningsih, S. (2020). Pengaruh Debt To Asset Ratio (Dar) Dan Debt To Equity Ratio (Der) Terhadap Return On Equity (Roe) Pada Perusahaan Keramik, Porselen Dan Kaca Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesi. *Jurnal Akuntansi*, 53(9), 21–25.
- Wayan Maulana, Prof. Dr. Abdul Halim, Mba., A. (2016). *Pengaruh Aktivitas Off-Balance Sheet Terhadap Profitabilitas Dan Risiko Perbankan: Studi Pada Bank Umum Devisa Dan Bank Campuran Di Indonesia Periode 2004-2014.* Universitas Gadjah Mada.
- Widyatini, I. R., & Sasmita, R. P. H. (2021). Off-Balance Sheet Analysis Toward Risk-Adjusted Performance. *The Indonesian Journal Of Accounting Research*, 24(01), 127–146. <https://doi.org/10.33312/ijar.508>
- Widyawati, D., & Kusuma, D. R. (2020). Pengaruh Risiko Kredit, Minimalisasi

Risiko, Pertumbuhan Produk Domestik Bruto, Dan Inflasi Terhadap Pendapatan Bunga Bersih Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016. *Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 7(1), 23. <https://doi.org/10.12928/fokus.v7i1.1705>

Wu, S. W., Nguyen, M. T., & Nguyen, P. H. (2022). Does Loan Growth Impact On Bank Risk? *Heliyon*, 8(8), E10319. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10319>

Zhang, J., & Malikov, E. (2022). Off-Balance Sheet Activities And Scope Economies In U.S. Banking. *Journal Of Banking And Finance*, 141, 106534. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2022.106534>

Zhang, Q., Chen, S., & Jin, Y. (2020). The Impact Of Off-Balance-Sheet Regulations On Bank Risk-Taking: Evidence From China. *Research In International Business And Finance*, 54(25), 101297. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2020.101297>