

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, E. Kuncoro dan Riduwan. 2014. Cara Menggunakan dan Memakai Path Analysis (Analisis Jalur). Cetakan ke-6. Bandung: Alfabeta.
- AL Mamari, S. H., Al Ghassani, A. S., & Ahmed, E. R. 2022. Risk Management Practices and Financial Performance: The Case of Sultanate of Oman. *Journal of Accounting Science*, 6(1), Page 69-83.
- Attar, Dini. Islahuddin., dan M. Shabri. 2014. Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala* Volume 3, No. 1, Februari 2014.
- Badawi, Ahmad. 2017. Effect Of Credit Risk, Liquidity Risk, And Market Risk Banking to Profitability Bank (Study on Devised Banks in Indonesia Stock Exchange). *European Journal of Business and Management*: Vol.9, No. 29, 2017.
- Banks, E., 2012. Risk Culture: A Practical Guide to Building and Strengthening the Fabric of Risk Management. Basingstoke: Palgrave Macmillan.
- Dachlan, Usman. 2014. Panduan Lengkap Structural Equation Modelling. Semarang: Lentera Ilmu.
- Dionne, G., 2013. Risk Management: History, Definition and Critiques. Montreal: Interuniversity Research Centre on Enterprise Networks, Logistics and Transportation.
- Ebenezer, Olalere Oluwaseyi dan Dr. Wan Ahmad Bin Omar. Risk Management and The Financial Performance of Commercial Banks in Nigeria: A Literature Review Revisited. *Iosr Journal of Economics and Finance (Iosr-Jef)* E-Issn: 2321-5933, P-Issn: 2321-5925. Volume 7, Issue 2. Ver. Iii (Mar. - Apr. 2016), Page 14-19.
- Ernst & Young. (2012). Turning Risk into Results: How Leading Companies Use Risk Management to Fuel Better Performance. <https://web.actuaries.ie/sites/default/files/erm->

resources/turning_risk_into_results_au1082_1_feb_2012.pdf. (Diakses 14 Oktober 2021).

Esha Pratiwi dan Erni Masdupi. 2021. Effect of credit risk, market risk and liquidity risk on return on assets of conventional commercial banks registered in the financial services authority during the COVID-19 pandemic. *Financial and Management Studies*: Vol. 4, No. 1.

Fadun, O., 2013. Risk Management and Risk Management Failure: Lessons for Business Enterprises. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 3(2), pp. 225-239.

Firnanda, Yola. 2018. Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi Dan Solvabilitas Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Pemerintah. Surabaya: Sekola Tinggi Ilmu Perbanas.

Ghozali, Imam. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 25. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Harun, Usman. 2016. Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*. Vol. 4. No. 1. Hlm.67-82.

Hasibuan, Thezar. 2020. Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Net Interest Margin, Dan Operational Efficiency Ratio Terhadap Harga Saham Dengan Return On Assets Sebagai Variabel Intervening Di Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Tesis. Program Studi Magister Akuntansi Universitas Sumatera Utara.

Juliana, Linda Trisna. 2016. Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. Skripsi. Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

McClelland D.C. (1973). Testing for Competence Rather Than for Intelligence. *American Psychologist*, 28 (1): 1-14.

Meilania, Tiurma, A.A.D. 2014. Penerapan Iso 31000 Dalam Pengelolaan Risiko Pada Bank Perkreditan Rakyat (Studi Kasus Bank Perkreditan Rakyat X), *Jurnal Administrasi Bisnis Volume 10*. Hal 17-32.

- Meutia, Cut Sara. Skripsi. Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Aceh Syariah. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Nadya Grilseda dan Selamat Riyadi. 2021. Pengaruh CAR, LDR, KAP dan NPL terhadap ROA Bank Go Public yang terdaftar di BEI. *Jurnal Ilmu Manajemen*, Volume 11, issue 1. Hal. 53-67.
- Puspitasari, Diana. 2009. Analisis Pengaruh CAR, NPL, PDN, NIM, BOPO, LDR, dan Suku Bunga SBI Terhadap ROA. Tesis. Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro.
- Rachman, Et Al. 2019. Credit Risk, Market Risk, And Profitability: Case Study of Banks in Indonesia Stock Exchange 2015-2017. *International Journal of Innovation, Creativity and Change: Volume 6, Issue 11*.
- Rasid, S.Z.A., Rahman, A.R.A., Ismail, W.K.W. (2011), "Management accounting and risk management in Malaysian financial institutions (an exploratory study)", *Managerial Auditing Journal*, 26 (7), 566-85.
- Rizki, Melati Sagita. 2019. Pengaruh Risiko Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Profitabilitas dengan Pendekatan *Structural Equation Modelling*. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. Vol 4. No. 1. Hal. 94-101.
- Romadloni, Rommy Dan Herizon. 2015. Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Dan Efisiensi Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Devisa Yang Go Public. *Jbb*. Vol 5, Hal. 1. Stie Perbanas Surabaya, Jawa Timur, Indonesia.
- Sahara, Elis. 2019. Analisis Manajemen Risiko Keuangan Dalam Meningkatkan Profitabilitas Perusahaan Pada PT. TJOKIE PERMATA LESTARI. Skripsi. Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Setyorini, Octavia. 2015. Peran Manajemen Risiko Untuk Memediasi Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2013. Skripsi. Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Semarang.

- Shair F, Sun N, Shaorong S, Atta F, Hussain M (2019) Impacts of Risk and Competition on The Profitability Of Banks: Empirical Evidence From Pakistan. *Plos One* 14(11): E0224378.
- Sjahfira, Cut. Wiwiek Mardawiyah., dan Vanka Kanyaka. 2018. Measuring the Financial Performance of Indonesian Banking Industry Using Risk-Based Bank Rating. *International Journal of Business Studies*. Vol. 2 No. 1. Hal. 33-41.
- Slamet, Fajari dan Sunarto. 2017. Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 Sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers Unisbank Ke-3 (Sendi_U 3)*. Hal. 853-862.
- Sondakh, Jullie. Joy Elly., dan Herman Karamoy. 2021. The Effect Of Third-Party Funds, Credit Risk, Market Risk, And Operational Risk On Profitability In Banking. *Journal of Governance and Regulation: Volume 10, Issue 2*.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sutrisno dan B. Panuntun .2019. Risk based bank rating and stock return a case study on state-owned bank in Indonesia. *Proceedings of the 16th International Symposium on Management (INSYMA 2019)*. Series: *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*
- Syafi'i Dan Ellen. 2016. Credit Risk, Market Risk, Operational Risk and Liquidity Risk on Profitability of Banks In Indonesia. *Trikonomika: Volume 15, No. 2*. Hal. 78-88.
- Teti Rahmawati. 2015. Indikasi *Moral Hazard* Penyaluran Pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *JRKA: Volume 1 No. 1*. Hal. 63-83
- Tuwo, Kevin Engelbert dan Ferdin Dan J. Tumewu. 2018. The Analysis Of Bank Soundness Using Risk-Based Bank Rating Method (RBBR) At PT. BANKSULUTGO. *Jurnal Emba: Vol.6 No.4 September 2018*, Hal. 3613 – 3622

- Yacheva, Nora. Muhammad Saifi., dan Zahroh Z.A. 2016. Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RBBR (RISK BASED BANK RATING) (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014). Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). Vol. 37 No. 1.
- Yani, Dwi Retno Andri (2013). PENGARUH LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR DAN FACR Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Go Public. Undergraduate thesis, STIE PERBANAS Surabaya.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Komponen Formulasi Rasio Sertifikasi Manajemen Risiko

Bank BRI (BBRI)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	1068	40044	7378	66429	0.033
2012	399	72625	6196	75862	0.006
2013	307	81238	5376	86895	0.004
2014	307	91364	4469	88924	0.004
2015	307	92574	3650	90283	0.003
2016	307	93333	3050	89922	0.003
2017	297	92574	2652	87636	0.003
2018	240	89944	2308	89668	0.003
2019	940	91620	1952	86655	0.010
2020	663	88184	1529	80801	0.008
2021	3119	82718	1917	66429	0.039

Bank BCA (BBCA)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	245	19962	5960	14002	0.017
2012	245	20285	5960	14325	0.017
2013	245	21013	5764	15249	0.016
2014	681	22161	5764	16397	0.042
2015	404	23982	5564	18418	0.022
2016	342	25073	5399	19674	0.017
2017	437	25439	5232	20207	0.022
2018	511	24941	4357	20584	0.025
2019	481	24789	4016	20773	0.023
2020	586	24603	3452	21151	0.028
2021	571	23952	2876	21076	0.027

Bank CIMB Niaga (BNGA)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	872	13612	1186	12426	0.070
2012	1859	14224	1151	13073	0.142
2013	1996	14342	1244	13098	0.152
2014	1316	15003	1316	13687	0.096
2015	1193	13577	1132	12445	0.096

2016	14247	13185	1086	12099	1.178
2017	1666	12782	1030	11752	0.142
2018	1193	12461	956	11505	0.104
2019	2144	12372	825	11547	0.186
2020	2623	12064	729	11335	0.231
2021	3610	11194	431	10763	0.335

Bank Danamon Indonesia (BDMN)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	424	30736	2034	28703	0.015
2012	424	33939	2480	31459	0.013
2013	424	35423	2697	32727	0.013
2014	453	31660	2565	29095	0.016
2015	453	27223	2025	25198	0.018
2016	1539	22832	2015	20817	0.074
2017	2722	16811	1428	15383	0.177
2018	1184	12442	1229	11213	0.106
2019	1476	10382	1408	8974	0.164
2020	1120	8926	1222	7704	0.145
2021	1233	8773	1253	7520	0.164

Bank Maybank Indonesia (BNII)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	56	8367	1070	7297	0.008
2012	300	8623	1133	7490	0.040
2013	170	9009	1126	7883	0.022
2014	67	8667	820	7847	0.009
2015	2053	8518	755	7763	0.264
2016	2144	7569	694	6875	0.312
2017	2123	7242	618	6624	0.321
2018	1986	7188	600	6588	0.301
2019	2141	7048	553	6495	0.330
2020	2125	6887	520	6367	0.334
2021	2139	6803	401	6402	0.334

Bank Mayapada Internasional (MAYA)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	150	2611	498	2113	0.071
2012	223	2723	552	2171	0.103
2013	424	2621	536	2085	0.203
2014	460	2875	604	2271	0.203
2015	570	3144	645	2499	0.228
2016	627	3263	584	2679	0.234
2017	709	3328	588	2740	0.259
2018	748	3488	624	2864	0.261
2019	795	3511	590	2921	0.272
2020	766	3319	566	2753	0.278
2021	780	3253	484	2769	0.282

Bank Artha Graha Internasional (INPC)					
Tahun	Jumlah Pengurus & Pejabat Bank yang ber-SMR	Total Karyawan	Karyawan SD, SMP, SMA	Jumlah Karyawan Yang Menjadi Pembagi	Rasio SMR
2011	844	2548	554	1994	0.423
2012	76	2643	582	2061	0.037
2013	45	2825	650	2175	0.021
2014	83	3010	625	2385	0.035
2015	100	3097	557	2540	0.039
2016	77	3051	340	2711	0.028
2017	140	2741	375	2366	0.059
2018	93	2386	311	2075	0.045
2019	233	1993	257	1736	0.134
2020	502	1787	221	1566	0.321
2021	152	1581	161	1420	0.107

Lampiran 2 Tabulasi Data SMR (X1), NPL (Z1), LDR (Z2), BOPO (Z3), PDN (Z4), dan ROA (Y)

Kode Perusahaan	Tahun	SMR (X1)	NPL (Z1)	LDR (Z2)	BOPO (Z3)	PDN (Z4)	ROA (Y)
Bank BRI (BBRI)	2011	0.033	2.3	76.2	66.69	5.49	4.93
	2012	0.006	1.78	79.85	59.93	4.45	3.11
	2013	0.004	1.55	88.54	60.58	3.15	3.8
	2014	0.004	1.69	81.68	65.42	3.86	2.85
	2015	0.003	2.02	86.88	67.96	2.33	2.32
	2016	0.003	2.03	87.77	68.93	6.67	3.84
	2017	0.003	2.12	88.13	69.14	4.22	3.69
	2018	0.003	2.16	89.57	68.48	3.73	3.68
	2019	0.010	2.62	88.64	70.1	1.87	3.5
	2020	0.008	2.94	83.66	81.22	1.07	1.98
	2021	0.039	3.08	83.67	74.3	0.81	2.72

Kode Perusahaan	Tahun	SMR (X1)	NPL (Z1)	LDR (Z2)	BOPO (Z3)	PDN (Z4)	ROA (Y)
Bank BCA (BBCA)	2011	0.017	0.5	61.7	60.9	0.5	3.8
	2012	0.017	0.4	68.6	62.4	0.9	3.6
	2013	0.016	0.4	75.4	61.5	0.2	3.8
	2014	0.042	0.6	76.8	62.4	0.6	3.9
	2015	0.022	0.7	81.1	63.2	0.4	3.8
	2016	0.017	1.3	77.1	60.4	0.2	4
	2017	0.022	1.5	78.2	58.6	0.5	3.9
	2018	0.025	1.4	81.6	58.2	0.5	4
	2019	0.023	1.3	80.5	59.1	0.9	4
	2020	0.028	1.8	65.8	63.5	0.4	3.3
	2021	0.027	2.2	62	54.2	0.1	3.4
Bank CIMB Niaga (BNGA)	2011	0.070	2.64	94.41	76.1	1.72	2.85
	2012	0.142	2.29	95.04	71.7	0.99	3.18
	2013	0.152	2.23	99.49	73.79	2.32	2.76
	2014	0.096	3.9	99.46	87.86	0.76	1.33
	2015	0.096	3.74	97.98	97.38	1.19	0.47
	2016	1.178	3.89	98.38	90.07	1.66	1.9
	2017	0.142	3.75	96.24	83.48	0.8	1.7
	2018	0.104	3.11	97.18	80.97	1.2	1.85
	2019	0.186	2.79	97.64	82.44	3.63	1.99
	2020	0.231	3.62	82.91	89.38	1.77	1.66
	2021	0.335	3.46	74.35	78.97	1.22	1.82
Bank Danamon Indonesia (BDMN)	2011	0.015	2.5	98.3	79.3	0.5	2.6
	2012	0.013	2.4	100.7	75	0.5	2.7
	2013	0.013	1.9	95.1	82.86	0.6	2.5
	2014	0.016	2.3	92.6	76.61	1.1	1.4
	2015	0.018	3	87.5	83.4	0.3	1.2
	2016	0.074	3.1	91	77.3	0.7	2.3
	2017	0.177	2.8	93.3	72.1	0.8	3.1
	2018	0.106	2.7	95	70.9	1.2	2.2
	2019	0.164	3	98.9	84.5	1.4	2.1
	2020	0.145	2.8	84	88.9	1.4	0.5
	2021	0.164	2.7	84.6	86.6	0.8	0.8
Bank Maybank Indonesia (BNII)	2011	0.008	2.14	88.86	92.66	3.79	1.13
	2012	0.04	1.7	87.34	87.65	8.99	1.62
	2013	0.022	2.85	87.04	84.69	4.13	1.71
	2014	0.009	2.24	92.67	94.82	0.88	0.42
	2015	0.264	3.81	86.14	91.7	4.69	0.84
	2016	0.312	3.42	88.92	84.36	5.63	1.48
	2017	0.321	3	88.12	86.97	4.53	1.23
	2018	0.301	2.66	96.46	83.85	5.02	1.48
	2019	0.33	3.33	107.64	85.78	3.97	1.45
	2020	0.334	4	89.1	87.83	6.42	1.04
	2021	0.334	3.69	76.28	82.9	3.4	1.32

Kode Perusahaan	Tahun	SMR (X1)	NPL (Z1)	LDR (Z2)	BOPO (Z3)	PDN (Z4)	ROA (Y)
Bank Mayapada Internasional (MAYA)	2011	0.071	2.51	82.1	83.58	2.77	2.07
	2012	0.103	3.02	80.58	80.19	0.93	2.41
	2013	0.203	1.04	85.61	78.58	0.13	2.53
	2014	0.203	1.46	81.25	84.05	0.01	1.98
	2015	0.228	2.52	82.99	82.65	0.59	2.1
	2016	0.234	2.11	91.4	83.08	0.15	2.03
	2017	0.259	5.65	90.08	87.2	0.17	1.3
	2018	0.261	5.54	91.83	92.61	0.21	0.73
	2019	0.272	3.85	93.34	92.16	0.38	0.73
	2020	0.278	4.09	77.8	98.41	1.86	0.12
	2021	0.282	3.93	71.65	98.83	0.36	0.07
Bank Artha Graha Internasional (INPC)	2011	0.423	2.96	82.21	92.43	1.92	0.72
	2012	0.037	0.85	87.42	93.3	3.16	0.66
	2013	0.021	1.96	88.87	85.27	1.4	1.39
	2014	0.035	1.92	87.62	91.62	1.06	0.78
	2015	0.039	2.33	80.75	96.66	0.93	0.33
	2016	0.028	2.77	86.39	96.17	1.87	0.35
	2017	0.059	6.11	82.89	96.55	1.98	0.31
	2018	0.045	5.99	77.18	97.12	1.23	0.27
	2019	0.134	5.71	68.29	105.11	0.86	-0.3
	2020	0.321	4.58	49.6	97.75	0.63	0.11
	2021	0.107	4.89	58.47	111.09	2.14	-0.73

Lampiran 3 Pengaruh Langsung, Pengaruh Tidak Langsung, dan Pengaruh Total

X1	Z1	Z2	Z3	Z4	Y
Pengaruh Langsung	0.403	0.131	0.375	0.054	2.189
Pengaruh Tidak Langsung	-0.021	0.004	-0.245	0.007	-
Pengaruh Total	2.16724	2.19319	2.43425	2.19618	-