

## ABSTRACT

**I Nyoman Wijaya (2022)** The Influence of Market Risk, Liquidity Risk, and Operational Risk on the Profitability of Conventional Commercial Bank Companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020. Under the guidance of **Darman Syafei, S, E., M.Si** and **Yulitiawati, S, E., M.Si**.

The purpose of this study was to determine the influence of Market Risk, Liquidity Risk, and Operational Risk on the Profitability of Conventional Commercial Bank Companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020. And the analytical method used was a quantitative method. The results of the study showed that partially Market Risk had an influence on profitability as evidenced by the t count greater than the t table, namely  $3.116372 > 2.00758$ . And Liquidity Risk had no influence on profitability as evidenced by t count smaller than t table, namely  $1.892012 < 2.00758$ . And Operational Risk had an influence on profitability as evidenced by t count smaller than t table, namely  $-2.600330 < -2.00758$ . In addition, the simultaneous test showed the results that market risk, liquidity risk and operational risk together on the profitability of conventional commercial bank companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020 as evidenced by the calculated F value  $7.904120 > F$  table 2.79 . And in testing the coefficient of determination showed the value of Adjusted R<sup>2</sup> of 0.624357. This shows that the ability of the Market Risk, Liquidity Risk and Operational Risk variables in explaining the variation of the Profitability variable was 62.4% while the remaining 37.6% was explained by other variables not examined in the research model such as Interest Rate Risk, Capital Adequacy etc.

Keywords: NIM, LDR, BOPO and ROA

## ABSTRAK

**I Nyoman Wijaya (2022)** Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Di bawah bimbingan Bapak **Darman Syafei, S.E.,M.Si** dan Ibu **Yulitiawati, S.E.,M.Si**.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Serta metode analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Risiko Pasar berpengaruh terhadap profitabilitas yang dibuktikan dengan thitung lebih besar dari pada ttabel yaitu  $3.116372 > 2,00758$ . Dan Risiko Likuiditas tidak berpengaruh terhadap profitabilitas yang dibuktikan dengan t hitung lebih kecil dibanding t tabel yaitu  $1.892012 < 2,00758$ . Serta Risiko Operasional berpengaruh terhadap profitabilitas yang dibuktikan dengan thitung lebih kecil dari pada ttabel yaitu  $-2.600330 < -2,00758$ . Selain itu pada pengujian secara simultan menunjukkan hasil bahwa Risiko pasar, Risiko likuiditas dan Risiko operasional secara bersama-sama terhadap Profitabilitas Perusahaan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020 yang dibuktikan dengan nilai F hitung  $7.904120 > F$  tabel  $2,79$ . Dan pada pengujian koefisien determinasi menunjukkan nilai *Adjusted R<sup>2</sup>* sebesar  $0.624357$ . Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan variabel Risiko Pasar, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional dalam menjelaskan variasi variabel Profitabilitas sebesar  $62,4\%$  sedangkan sisanya  $37,6\%$  dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam model penelitian Seperti Risiko Suku Bunga, Kecukupan Modal dll.

Kata Kunci : NIM, LDR, BOPO dan ROA