

ABSTRACT

Wenny Meilani Siska (2024). Analysis of Bank Risk Management Implementation on Financial Performance of Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019–2023. Supervised by Dr. E. Mardiah Kenamon, S.E., M.Si. and Yulitiawati, S.E., M.Si.

Bank risk management is a series of policies and strategies designed to assess and manage various risk factors that affect financial performance. This study uses independent variables such as liquidity risk measured by Loan to Deposit Ratio (LDR), credit risk measured by Net Non-Performing Loan (NPLnet), and operational risk measured by Operating Expenses to Operating Income (BOPO). The dependent variable is financial performance, measured by Return on Assets (ROA). The objective of this study is to determine the effect of liquidity risk, credit risk, and operational risk on financial performance, both partially and simultaneously. The population includes banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Using purposive sampling, 40 financial reports from 8 banks for the 2019–2023 period were analyzed. Secondary data was collected from www.idx.com. The data were analyzed using multiple linear regression with SPSS version 21.0. The results indicate that liquidity risk has a significant positive effect on financial performance ($t_{count} = 2.514 > t_{table} = 2.028$). Credit risk has a negative but not significant effect ($t_{count} = -1.816 > -t_{table} = -2.028$). Operational risk has a negative and significant effect ($t_{count} = -8.220 < -t_{table} = -2.028$). Simultaneously, liquidity risk, credit risk, and operational risk significantly affect financial performance ($F_{count} = 31.826 > F_{table} = 2.87$).

Keywords: *Risk Management, Liquidity Risk, Credit Risk, Operational Risk, Financial Performance*

ABSTRAK

Wenny Meilani Siska (2024) Analisis Penerapan Manajemen Risiko Bank terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Dibimbing oleh Dr.E. Mardiah Kenamon, S.E., M.Si. selaku pembimbing 1 dan Yulitiawati, S.E., M.Si. selaku pembimbing 2.

Manajemen risiko bank adalah serangkaian kebijakan dan strategi yang dirancang untuk menilai dan mengelola berbagai faktor risiko yang memengaruhi tingkat kinerja keuangan. Penelitian ini mengambil variabel independen di mana risiko likuiditas diukur menggunakan LDR, risiko kredit diukur menggunakan NPLnet, dan risiko operasional diukur menggunakan BOPO. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan dengan menggunakan rasio profitabilitas yaitu ROA. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas, risiko kredit, dan risiko operasional terhadap kinerja keuangan baik secara parsial maupun simultan. Populasi yang digunakan dalam penelitian adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI dengan menggunakan *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampel dengan jumlah sampel sebanyak 40 laporan keuangan dari 8 perbankan pada periode 2019-2023. Data yang diperoleh adalah data sekunder dari www.idx.com. Teknik analisa yang dilakukan adalah dengan menggunakan regresi linier berganda, dengan bantuan *software* SPSS versi 21.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial t_{hitung} variabel risiko likuiditas lebih besar dari t_{tabel} ($2,514 > 2,028$). Artinya risiko likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan, t_{hitung} variabel risiko kredit lebih besar dari t_{tabel} ($-1,816 > -2,028$) artinya risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan dan t_{hitung} variabel risiko operasional lebih besar dari t_{tabel} ($-8,220 < 2,028$). Secara simultan dengan menunjukkan bahwa F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} ($31,826 > 2,87$) artinya risiko likuiditas, risiko kredit dan risiko operasional secara bersama-sama berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: Manajemen Risiko, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Operasional, Kinerja Keuangan.