

**PENGARUH PENGUNGKAPAN ESG, PEMBIAYAAN HIJAU,
KUALITAS KREDIT, EFISIENSI BANK, SOLVABILITAS,
PROFITABILITAS, DAN UKURAN BANK TERHADAP
RISIKO KREDIT (STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2022–2024)**

Oleh

Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI**

2026

**PENGARUH PENGUNGKAPAN ESG, PEMBIAYAAN HIJAU,
KUALITAS KREDIT, EFISIENSI BANK, SOLVABILITAS,
PROFITABILITAS, DAN UKURAN BANK TERHADAP
RISIKO KREDIT (STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2022–2024)**

Oleh

Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI**

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PENGUNGKAPAN ESG, PEMBIAYAAN HIJAU,
KUALITAS KREDIT, EFISIENSI BANK, SOLVABILITAS,
PROFITABILITAS, DAN UKURAN BANK TERHADAP
RISIKO KREDIT (STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2022–2024)**

Oleh

Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

Dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi

Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

Tanggal 06 Mei 2026

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

TIM PENGUJI

1. **Dr. Agus Satrya Wibowo, SE., M.Si., CERA., CACP**
Ketua
2. **Ade Yuniati, SE., M.Sc**
Anggota
3. **Iwan Christian, SE., M.Si., CERA**
Anggota

Tanda Tangan

.....

.....

.....

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGUNGKAPAN ESG, PEMBIAYAAN HIJAU, KUALITAS KREDIT, EFISIENSI BANK, SOLVABILITAS, PROFITABILITAS, DAN UKURAN BANK TERHADAP RISIKO KREDIT (STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2022–2024)

Oleh

Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

Palangka Raya, 06 Mei 2026

PEMBIMBING I

Dr. Agus Satrya Wibowo, SE., M.Si., CERA., CACP
NIP. 19770817 200212 1 003

PEMBIMBING II

Ade Yuniati, SE., M.Sc
NIP. 19940621 202012 2 007

Mengetahui,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Palangka Raya
Dekan,

Dr. Sumaryo N. Tuh., SE., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Jurusan Akuntansi
Ketua,

M. Ichsan Diarsyati, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya, ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-undang Nomor 20 tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palangka Raya, 06 Mei 2026
Yang membuat pernyataan,



Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengungkapan *Environmental, Social, and Governance* (ESG), pembiayaan hijau, kualitas kredit, efisiensi bank, solvabilitas, profitabilitas, dan ukuran bank terhadap risiko kredit pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data panel. Sampel penelitian terdiri dari 15 perusahaan yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan model *Random Effect Model* (REM) yang diestimasi menggunakan perangkat lunak EViews 13. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengungkapan ESG berpengaruh negatif dan signifikan terhadap risiko kredit. Kualitas kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap risiko kredit, Sedangkan pembiayaan hijau, efisiensi bank, solvabilitas, profitabilitas, dan ukuran bank tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko kredit. Penelitian ini mengindikasikan bahwa faktor tata kelola keberlanjutan dan kinerja keuangan tertentu memiliki peran yang lebih dominan dalam menjelaskan variasi risiko kredit pada sektor perbankan.

Kata Kunci: Pengungkapan ESG, Pembiayaan Hijau, Faktor Spesifik Bank, Risiko Kredit

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Environmental, Social, and Governance (ESG) disclosure, green financing, credit quality, bank efficiency, solvency, profitability, and bank size on credit risk in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2022 to 2024. This study uses a quantitative approach with panel data. The research sample consists of 15 companies selected using a purposive sampling method based on predetermined criteria. The analytical technique used is panel data regression with the Random Effect Model (REM) estimated using EViews 13 software. The results of the study show that ESG disclosure has a negative and significant effect on credit risk. Credit quality has a positive and significant effect on credit risk, while green financing, bank efficiency, solvency, profitability, and company size do not have a significant effect on credit risk. This study indicates that certain sustainability governance factors and financial performance have a more dominant role in explaining the variation in credit risk in the banking sector.

Keywords: *ESG Disclosure, Green Financing, Bank-Specific Factors, Credit Risk*

RIWAYAT HIDUP



I. IDENTITAS DIRI

1. Nama Lengkap : Floy Alvionita Sidabutar
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pinda Raya, 20 September 2004
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Katolik
5. Alamat : Jl. B. Koetin No. 60
6. No. Hp : 081360950040
7. Email : sidabutarfloy@gmail.com

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD Negeri 8 Tuktuk Siadong : Tahun 2010 - 2016
2. SMP Negeri 1 Simanindo : Tahun 2016 - 2019
3. SMA Negeri 1 Simanindo : Tahun 2019 - 2022
4. Universitas Palangka Raya : Tahun 2022 - 2026

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas berkat dan penyertaan Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kesehatan dan kekuatan hingga dimampukan dalam menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh pengungkapan ESG, pembiayaan hijau, kualitas kredit, efisiensi bank, solvabilitas, profitabilitas, dan ukuran bank terhadap risiko kredit pada perusahaan sektor perbankan periode 2022-2024”. Adapun tujuan dari penulisan dari skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih banyak kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria, yang telah memberikan kekuatan dan berkat-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Salampak Dohong, M.S selaku Rektor Universitas Palangka Raya.
3. Bapak Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.
4. Bapak M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.
5. Bapak Dr. Agus Satrya Wibowo, SE., M.Si., CERA., CACP dan Ibu Ade Yuniati, SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang

telah dengan sabar meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

6. Bapak Iwan Christian, SE., M.Si., CERA selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan arahan, kritik, serta saran, mulai dari Seminar Proposal hingga Sidang Ujian Skripsi.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang sudah membekali penulis dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan sampai tahap akhir skripsi ini.
8. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak membantu penulis dalam administrasi mulai dari awal perkuliahan sampai akhir penulisan skripsi ini.
9. Kedua orang tua tercinta yang paling berjasa bagi hidup penulis yaitu Bapak dan Mama serta ketiga adik-adik kesayangan penulis. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, cinta yang tak pernah berkurang, serta pengorbanan yang tak terhitung selama perjalanan penulis. Dalam setiap proses yang tidak mudah, kalian adalah sumber kekuatan dan alasan penulis untuk terus melangkah. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai wujud kecil dari rasa terima kasih yang tidak akan pernah cukup untuk membalas semua yang telah kalian berikan. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan untuk kalian.
10. Pemilik kost putih kamar nomor 11 dan 12A yang selalu ada di kala penulis tertawa dan menangis yaitu mba pyta dan ka yull. Terima kasih atas perhatian, dukungan, dan kebersamaan yang begitu berarti selama ini. Kehadiran kalian

membuat hari-hari yang berat terasa lebih ringan. Terima kasih karena selalu peduli di saat penulis lelah, selalu mendukung di saat penulis hampir menyerah. Terima kasih juga sudah menjadi keluarga kedua di kota cantik ini untuk setiap proses yang telah penulis jalani.

11. Pengurus Keluarga Mahasiswa Katolik Santo Aquinas Universitas Palangka Raya periode 2024/2025 sebagai keluarga kecil penulis selama menjalani kehidupan perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan berbagai pelajaran berharga yang telah diberikan, baik dalam hal organisasi, kebersamaan, maupun proses pendewasaan diri. Kehadiran kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga sampai pada tahap ini.
12. Tim Komsos Katedral Palangka Raya, terima kasih telah hadir di saat penulis membutuhkan ruang untuk menenangkan diri dari segala kepenatan skripsi. Terima kasih di sela-sela kesibukan penulis menyusun skripsi ini, masih ada kesempatan untuk belajar hal-hal baru yang penulis inginkan. Kebersamaan, perhatian, dan energi positif yang kalian berikan menjadi kekuatan tersendiri bagi penulis untuk terus melangkah.
13. Seluruh kerabat, teman, dan pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terkhususnya Feny, Lio, Ferdy, Fajar, Marcel, Helma, Irma, Mai, dan Ell. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis sejak awal perkuliahan. Terima kasih karena telah menerima penulis apa adanya, meskipun berasal dari latar belakang kota dan suku yang berbeda. Terima kasih atas kebersamaan dalam belajar, mengerjakan tugas, berdiskusi, hingga perdebatan-perdebatan yang justru memperkaya proses dan kenangan selama perkuliahan. Meskipun kini tidak lagi sedekat dulu, penulis percaya

bahwa setiap dari kita sedang berjalan di jalan masing-masing untuk meraih tujuan. Semoga segala proses yang dijalani dipermudah dan dilancarkan hingga mencapai garis akhir perkuliahan.

14. Diri sendiri, terima kasih karena sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak benar-benar menyerah. Ada momen di mana semuanya terasa terlalu berat, terlalu lama, dan terlalu melelahkan untuk dijalani. Terima kasih karena tetap memilih untuk melanjutkan, meskipun dengan langkah kecil. Terima kasih karena tetap bangkit, meskipun berkali-kali merasa jatuh. Maaf jika selama ini terlalu keras pada diri sendiri, terlalu sering merasa tidak cukup, dan terlalu banyak meragukan kemampuan sendiri. Padahal kamu sudah berusaha sejauh ini. Skripsi ini bukan hanya tentang hasil akhir, tapi tentang semua proses yang sudah kamu lewati tentang air mata, kelelahan, dan keberanian untuk tetap bertahan. Hari ini adalah bukti bahwa kamu lebih kuat dari yang kamu kira.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan penulis nantikan. Hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan, pengetahuan, serta pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dalam penyusunan karya tulis selanjutnya dapat lebih baik. Penulis berharap semoga skripsi penelitian ini berguna bagi para pembaca.

Palangka Raya, 06 Mei 2026



Floy Alvionita Sidabutar
223020303242

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Kajian Teori.....	14
2.1.1 <i>Stakeholder Theory</i> (Teori Stakeholder)	14
2.1.2 <i>Risk Management Theory</i> (Teori Manajemen Risiko)	16
2.1.3 Pengungkapan ESG.....	18
2.1.4 Pembiayaan Hijau	19
2.1.5 Kualitas Kredit	21
2.1.6 Efisiensi Bank	22
2.1.7 Solvabilitas.....	24
2.1.8 Profitabilitas	25
2.1.9 Ukuran Bank	26
2.1.10 Risiko Kredit	28
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
2.3 Kerangka Konseptual	34
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian	36

2.4.1	Pengaruh Pengungkapan ESG Terhadap Risiko Kredit	36
2.4.2	Pengaruh Pembiayaan Hijau Terhadap Risiko Kredit.....	37
2.4.3	Pengaruh Kualitas Kredit Terhadap Risiko Kredit.....	39
2.4.4	Pengaruh Efisiensi Bank Terhadap Risiko Kredit.....	41
2.4.5	Pengaruh Solvabilitas Terhadap Risiko Kredit	43
2.4.6	Pengaruh Profitabilitas Terhadap Risiko Kredit.....	45
2.4.7	Pengaruh Ukuran Bank Terhadap Risiko Kredit.....	47
BAB III METODE PENELITIAN		49
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	49
3.2	Jenis Penelitian.....	49
3.3	Populasi, Sampel, Dan Teknik Pengambilan Sampel	49
3.3.1	Populasi	49
3.3.2	Sampel.....	50
3.3.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	51
3.4	Jenis Dan Sumber Data	52
3.4.1	Jenis Data	52
3.4.2	Sumber Data.....	52
3.5	Teknik Pengumpulan Data	53
3.6	Definisi Operasional Variabel	53
3.7	Model Penelitian	56
3.8	Teknik Analisis Data	58
3.8.1	Statistik Deskriptif	58
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	58
3.8.3	Pemilihan Model Regresi Data Panel	61
3.8.4	Uji Hipotesis	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		68
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	68
4.2	Hasil Penelitian	69
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	69
4.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	74
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	76
4.2.4	Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	80
4.2.5	Hasil Uji Hipotesis	83
4.3	Pembahasan.....	88

4.3.1	Pengaruh Pengungkapan ESG Terhadap Risiko Kredit	88
4.3.2	Pengaruh Pembiayaan Hijau Terhadap Risiko Kredit.....	90
4.3.3	Pengaruh Kualitas Kredit Terhadap Risiko Kredit.....	92
4.3.4	Pengaruh Efisiensi Bank Terhadap Risiko Kredit.....	95
4.3.5	Pengaruh Solvabilitas Terhadap Risiko Kredit	97
4.3.6	Pengaruh Profitabilitas Terhadap Risiko Kredit.....	99
4.3.7	Pengaruh Ukuran Bank Terhadap Risiko Kredit.....	101
BAB V104 KESIMPULAN DAN SARAN		104
5.1	Kesimpulan	104
5.2	Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....		110
LAMPIRAN.....		116

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Rincian Kriteria Pemilihan Sampel.....	51
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	54
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow	75
Tabel 4. 3 Uji Hausman.....	76
Tabel 4. 4 Uji Normalitas	78
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4. 6 Hasil Uji Random Effect Model.....	81
Tabel 4. 7 Hasil Uji t	83
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	35
Gambar 3. 1 Model Penelitian	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Penelitian.....	116
Lampiran 2. <i>Purposive Sampling</i>	117
Lampiran 3. Daftar Sampel Perusahaan	118
Lampiran 4. Indikator Perhitungan Item Pengungkapan <i>Environmental, Social</i> , dan <i>Governance</i> (ESG) Standard GRI 2021	119
Lampiran 5. Tabulasi Data Variabel Pengungkapan ESG (X1)	123
Lampiran 6. Tabulasi Data Variabel Pembiayaan Hijau (X2).....	135
Lampiran 7. Tabulasi Data Variabel Kualitas Kredit (X3).....	137
Lampiran 8. Tabulasi Data Variabel Efisiensi Bank (X4).....	139
Lampiran 9. Tabulasi Data Variabel Solvabilitas (X5)	141
Lampiran 10. Tabulasi Data Variabel Profitabilitas (X6).....	143
Lampiran 11. Tabulasi Data Variabel Ukuran Bank (X7)	145
Lampiran 12. Tabulasi Data Variabel Risiko Kredit (Y).....	147
Lampiran 13. Tabulasi Data Penelitian.....	149
Lampiran 14. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	151
Lampiran 15. Hasil Uji CEM	151
Lampiran 16. Hasil Uji FEM.....	152
Lampiran 17. Uji REM.....	153
Lampiran 18. Hasil Uji Chow	154
Lampiran 19. Hasil Uji Hausman	154
Lampiran 20. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	154
Lampiran 21. Hasil Uji Normalitas	154
Lampiran 22. Hasil Uji Multikolinearitas	155
Lampiran 23. Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	155
Lampiran 24. Hasil Uji t.....	155
Lampiran 25. Koefisien Determinasi (R^2).....	156

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, M. F. (2023). *Pengaruh Profitabilitas, Dan Faktor-Faktor Lainnya Terhadap Manajemen Laba* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Afriyanto, F., Purnamawati, H., & Sukiman, I. (2021). The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) and Loan To Deposit Ratio (LDR) on Non Performing Loan (NPL)(Case Study on Conventional Commercial Banks in Indonesia on 2016-2020). <https://repository.usbypkp.ac.id/id/eprint/1567>
- Ajija, S. R., Sari, D. W., Setianto, R. H., & Primanti, M. r. (2011). *Cara cerdas menguasai EvIEWS*. Jakarta: Salemba Empat
- Amalia, R., & Kusuma, I. W. (2023). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Sosial dan Tata Kelola terhadap Kinerja Pasar dengan Kontroversi ESG sebagai Variabel Pemoderasi. *ABIS: Accounting and Business Information Systems Journal*, 11(2), 175-194. <https://doi.org/10.22146/abis.v11i2.84771>
- Andriani, S. (2023). Green Financing, Profitabilitas dan Efisiensi Kaitannya dengan Resiko Kredit Perbankan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 8(2), 14-19. <https://jurnal.uts.ac.id/jebi/article/view/3702>
- Bank Indonesia. (2021). *Laporan keuangan dan pembiayaan berkelanjutan perbankan nasional*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2022). *Statistik perbankan Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bayu, E. K., & Novita, N. (2022). Analisis pengungkapan sustainable finance dan green financing perbankan di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 18(2), 57-66. <https://doi.org/10.35384/jkp.v18i2.332>
- Berger, A. N., & DeYoung, R. (1997). Problem loans and cost efficiency in commercial banks. *Journal of banking & finance*, 21(6), 849-870. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(97\)00003-4](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(97)00003-4)
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2021). *Dasar-dasar manajemen keuangan* (Edisi ke-15). Jakarta: Salemba Empat.
- Cui, Y., Geobey, S., Weber, O., & Lin, H. (2018). The Impact of Green Lending on Credit Risk in China. MDPI, 2-17. <https://doi.org/10.3390/su10062008>

- Chen, S. L., Wang, D. N., & Chen, H. W. (2025). The impact of ESG factors on credit ratings: An empirical study of European banks. *International Review of Economics & Finance*, 99, 104056. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104056>
- Delmas, M. A., & Burbano, V. C. (2011). The drivers of greenwashing. *California management review*, 54(1), 64-87. <https://doi.org/10.1525/cmr.2011.54.1.6>
- Diyanti, A., & Tri Widyarti, E. (2012). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Terjadinya Non-Performing Loan (Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Menyediakan Layanan Kredit Pemilikan Rumah Periode 2008-2011). *Diponegoro Journal of Management*, 1(4), 290-299. Retrieved from <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/821>
- Fan, L., & Xu, W. (2025). The Impact of Green Finance Policies on Corporate Debt Default Risk—Evidence from China. *Sustainability*, 17(4), 1648. <https://doi.org/10.3390/su17041648>
- Freeman, R. E. (1984). *Strategic management: A stakeholder approach*. Boston: Pitman.
- Fithria, A., & Darma, S. (2024). ESG and Credit Risk: Evidence from Indonesian and Malaysian Banks. *Jurnal REKSA: Rekayasa Keuangan, Syariah Dan Audit*, 11(2), 193–205. <https://doi.org/10.12928/jreksa.v11i2.11252>
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 21* (7th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23* (8th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Global Reporting Initiative. (2021). *GRI sustainability reporting standards*. Amsterdam: GRI.
- Greuning, H. van, & Bratanovic, S. B. (2020). *Analyzing banking risk: A framework for assessing corporate governance and financial risk* (5th ed.). World Bank Publications.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic Econometrics* (5th ed.). New York: McGraw-Hill.
- Hatmadi, F. A. (2022). Pengaruh Green Financing dan Faktor Spesifik Bank Terhadap Risiko Perbankan di Indonesia. *J-REMA*, 1(3), 13-13. <https://doi.org/10.25170/jrema.v1i3.4579>

- Hellmann, T. F., Murdock, K. C., & Stiglitz, J. E. (2000). Liberalization, moral hazard in banking, and prudential regulation: Are capital requirements enough?. *American economic review*, 91(1), 147-165. <https://doi.org/10.1257/aer.90.1.147>
- Hermawan, H. R., Marmen, J., & Sorongan, F. A. (2026). Integration of Sustainable Finance in KBMI 4 State-Owned Banks in Indonesia. *Journal of Business, Finance, and Banking*, 2(1), 16-32. <https://doi.org/10.56174/jbfb.v2i1.1078>
- Kasmir. (2022). *Pengantar manajemen keuangan* (Edisi revisi). Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kompas. (2025, April). BNI salurkan pembiayaan hijau Rp182,2 triliun atau 24% dari total kredit. *Kompas.com*.
- Kumparan. (2024, Desember). Total pembiayaan berkelanjutan perbankan nasional capai Rp2.075 triliun. *Kumparan.com*.
- Kusuma, E. C., & Haryanto, A. M. (2016). Analisis pengaruh variabel kinerja bank (CAR, ROA, BOPO dan LDR), serta pertumbuhan kredit dan kualitas kredit terhadap Non Performing Loan (NPL). *Diponegoro Journal of Management*, 5(4), 108-120. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/17884>
- Luqyana, R. (2022). Pengaruh pengungkapan ESG terhadap nilai perusahaan dengan kinerja keuangan sebagai variabel pemoderasi. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 24 (1), 45-60.
- Manurung, M. R. R., & Ulpah, M. (2023). Enviromental, Social, and Governance (ESG) Influence On Company Values In Indonesia. *Journal Scientia*, 12(1), 2023. <https://infor.seaninstitute.org/index.php>
- Maryana, D., & Sabilillah, R. (2025). Pengaruh modal dan efisiensi operasional terhadap kualitas kredit pada konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 1-8. <https://doi.org/10.58457/akuntansi.v21i1.4364>
- Mendiratta, R., Varsani, H. D., & Giese, G. (2021). How ESG affected corporate credit risk and performance. *The Journal of Impact and ESG Investing*, 2(2), 101-116.
- Naili, M., & Lahrichi, Y. (2022). Banks' credit risk, systematic determinants and specific factors: recent evidence from emerging markets. *Heliyon*, 8(2).

- Napitupulu, D., Rahim, R., Abdullah, D., Setiawan, M. I., Abdillah, L. A., Ahmar, A. S., Simarmata, J., Hidayat, R., Nurdianto, H., & Pranolo, A. (2021). *Metode penelitian ekonometrika dengan aplikasi EViews*. Yayasan Kita Menulis.
- Niariana, N., & Anggraeni, L. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko kredit pada bank umum go public di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 14 (1), 55-70.
- Nurbaiti, A., Fahlevi, A. R., & Kezia, D. (2024). Menilai Potensi Risiko Bank: Peran Kinerja ESG (Studi pada Perbankan di Asia Periode 2017-2022). *Jurnal Ekuilnomi*, 6(3), 514-522. <https://doi.org/10.36985/cs0bjp24>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.51/POJK.03/2017 tentang Pelaksanaan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Indonesia Sustainable Finance Taxonomy (TKBI)*. Jakarta: OJK
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Laporan profil industri perbankan Indonesia triwulan III tahun 2024*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *OJK: Perbankan nasional tunjukkan komitmen kuat dalam pembiayaan hijau*. ANTARA News.
- PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. (2024). *Supporting Energy Transition, BNI Funds Solar PV Project*. BNI.
- Putra, I. G. B., & Suarjaya, A. A. G. (2021). Efisiensi operasional dan stabilitas keuangan bank umum di Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 10 (8), 789-804.
- Rakhmat, A. S., Fahamsyah, M. H., Nurastuti, P., & Ainulyaqin, M. H. (2024). Analisis Camel Pada Bank Syariah dan Dampaknya Terhadap Risiko Kredit. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(3), 3061-3068. <https://doi.org/10.29040/jiei.v10i3.15429>
- Rahmawati, S., Rahma, N. M., & Musthofa, A. N. (2025). Kalkulator Hijau Self-Assessment: Solusi Inovasi atas Evaluasi Praktik Taksonomi Keuangan Berkelanjutan di Indonesia. *Balance: Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 10(1), 55-68. <https://doi.org/10.32502/balance.v10i1.582>
- Saputra, M. M., & Anas, E. P. (2025). The Influence of ESG Performance on Cost of

- Debt: The Moderating Role of Agency Cost. *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 10(2), 127-137. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v10i2.10519>
- Saunders, A., & Cornett, M. M. (2014). *Financial institutions management: A risk management approach* (8th ed.). New York: McGraw-Hill Education.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill-building approach* (7th ed.). Wiley.
- Singh, S. K., Basuki, B., & Setiawan, R. (2021). The effect of non-performing loan on profitability: Empirical evidence from Nepalese commercial banks. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(4), 709-716.
- Silaban, P. R. (2025). Pengaruh Environmental, Social, And Governance (ESG) dan Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Rasio Non Performing Loan (NPL) Pada Bank Bumh di Indonesia periode 2021-2023. <https://repository.uhn.ac.id/handle/123456789/11737>
- Sugiyanto, E. K., Subagyo, E., Adinugroho, W. C., Jacob, J., Berry, Y., Nuraini, A., Sudjono, & Syah, S. (2022). *Konsep Dan Praktik Ekonometrikrika Menggunakan Eviews*. Academia Publication.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Syamsuddin, S., Fachrudra, F., & Azis, M. (2021). Konstruksi indeks pengungkapan ESG dan pengaruhnya terhadap kinerja keuangan perbankan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 16 (2), 312-328.
- Widarjono, A. (2018). *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya Disertai Panduan EViews* (Edisi ke-5). Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Wiguna, U. A., Wijaya, D. D., Leon, F. M., & Lestari, H. S. (2025). Faktor Penentu Resiko Kredit Perbankan di Indonesia. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 10(5), 5483-5500. <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v10i5.58753>
- Wirawan, I. W. (2016). *Statistik terapan: Aplikasi untuk riset bisnis dan ekonomi*. Penerbit Erlangga.
- Wu, M., & Xie, D. (2024). The impact of ESG performance on the credit risk of listed companies in Shanghai and Shenzhen stock exchanges. *Green Finance*, 6(2), 199.

- Zeidan, R., Boechat, C., & Fleury, A. (2015). Developing a sustainability credit score system. *Journal of Business Ethics*, 127(2), 283-296.
- Zribi, N., & Boujelbène, Y. (2011). The factors influencing bank credit risk: The case of Tunisia. *Journal of accounting and taxation*, 3(4), 70.