

No. Daftar FPEB:0687/UN40.F7.S1/PK.05.01/2022

ANALISIS INDEX PENGUNGKAPAN ESG (*ENVIRONMENTAL, SOCIAL, GOVERNANCE*) DAN KEPATUHAN SYARIAH: Studi Komparasi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Tahun 2019-2021

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Indah Nur Chazanah

1804467

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA 2022**

ANALISIS INDEX PENGUNGKAPAN ESG (*ENVIRONMENTAL, SOCIAL, GOVERNANCE*) DAN KEPATUHAN SYARIAH: Studi Komparasi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Tahun 2019-2021

Oleh:

Indah Nur Chazanah

Sebuah Skripsi yang diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Indah Nur Chazanah Universitas Pendidikan Indonesia
September 2022

Hak cipta dilindungi undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak ulang, difotokopi atau cara lainnya tanpa seizin penulis

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Index Pengungkapan ESG (*Environmental, Social, Governance*) dan Kepatuhan Syariah: Studi Komparasi Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam**

Malaysia Berhad (BIMB) Tahun 2019-2021” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, September 2022
Yang Membuat Pernyataan



Indah Nur Chazanah
NIM. 1804467

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Index Pengungkapan ESG (*Environmental, Social, Governance*) dan Kepatuhan Syariah: Studi Komparasi Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Tahun 2019-2021

Penyusun : Indah Nur Chazanah

NIM : 1804467

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, September 2022

Dosen Pembimbing I,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.
NIP. 197106292006042001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah A, S.E., M.Sc.
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP 198406072014042001

Indah Nur Chazanah (1804467) “**Analisis Index Pengungkapan ESG (Environmental, Social, Governance) dan Kepatuhan Syariah: Studi Komparasi Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Tahun 2019-2021**”. Pembimbing I: Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si. Pembimbing II: Rumaisah Azizah A, S.E., M.Sc.

ABSTRAK

ESG termasuk isu global yang menjadi perhatian dunia saat ini. Bank syariah dituntut untuk melaporkan kinerjanya terkait ESG dan kepatuhan syariah. Tingkat transparansi laporan tahunan bank syariah cenderung masih rendah. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk memperoleh gambaran terkait pengungkapan ESG (*Environmental, Social, Governance*) dan kepatuhan syariah pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) tahun 2019-2021. Metode yang digunakan dalam penelitian ini deskriptif dan kuantitatif dengan desain komparatif. Dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 1 Bank syariah di Indonesia dan 1 Bank Syariah di Malaysia dengan total indikator penelitian sebanyak 142 indikator. Data dianalisis dengan metode analisis isi (*content analysis*). Hasil penelitian menunjukkan rata-rata tingkat pengungkapan ESG dan Kepatuhan Syariah pada BSI lebih unggul dibandingkan BIMB pada kurun waktu 2019-2021. BSI memiliki tren pengungkapan yang cenderung meningkat dari tahun ke tahun, sedangkan BIMB memiliki tren pengungkapan yang cenderung fluktuatif. BSI dan BIMB sama-sama memiliki keunggulan pada pengungkapan kinerja lingkungan jika dibandingkan dengan 3 pengungkapan lainnya yaitu sosial, tata kelola dan kepatuhan syariah. Adapun implikasi praktis dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi BSI dan BIMB untuk meningkatkan transparansi pengungkapan terkait kontribusi perusahaan dalam bidang lingkungan, sosial, tata kelola serta kepatuhan bank syariah sebagai bentuk komitmen dan kepedulian perusahaan terhadap ekonomi keberlanjutan yang dilakukan melalui program *sustainable financing*.

Kata Kunci: Pengungkapan, Lingkungan, Sosial, Tata Kelola, Kepatuhan Syariah.

Indah Nur Chazanah (1804467) "*Analysis of ESG (Environmental, Social, Governance) Disclosure Index and Sharia Compliance: A Comparative Study of Indonesian Islamic Banks (BSI) and Malaysian Islamic Banks Berhad (BIMB) in 2019-2021*" Advisor I: Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Sc. Advisor II: Rumaisah Azizah A, SE, M.Sc.

ABSTRACT

ESG is a global issue that is of concern to the world today. Islamic banks are required to report their performance related to ESG and sharia compliance. The level of transparency in the annual reports of Islamic banks tends to be low. The purpose of this study is to obtain an overview of the disclosure of ESG (Environmental, Social, Governance) and sharia compliance at Bank Syariah Indonesia (BSI) and Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) in 2019-2021. The method used in this research is descriptive and quantitative with a comparative design. In this study using purposive sampling technique with a total sample of 1 Islamic bank in Indonesia and 1 Islamic bank in Malaysia with a total of 142 research indicators. The data were analyzed by the method of content analysis (content analysis). The results of the study show that the average level of ESG disclosure and Sharia Compliance at BSI is superior to BIMB in the 2019-2021 period. BSI has a disclosure trend that tends to increase from year to year, while BIMB has a disclosure trend that tends to fluctuate. BSI and BIMB both have advantages in environmental performance disclosures when compared to the other 3 disclosures, namely social, governance and sharia compliance. The practical implications of this research are expected to be a consideration for BSI and BIMB to increase disclosure transparency related to the company's contribution in the environmental, social, governance and compliance fields of Islamic banks as a form of commitment and concern for the company to the sustainability economy which is carried out through the sustainable financing program.

Keywords: Disclosure, Environment, Social, Governance, Sharia Compliance.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, puji serta syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, serta karunianya penulis dapat menyelesaikan draft skripsi yang berjudul “Analisis Index Pengungkapan ESG (*Environmental, Social, Governance*) dan Kepatuhan Syariah: Studi Komparasi Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Islam Malaysia Berhad Tahun 2019-2021”. Shalawat serta salam penulis panjatkan pada nabi besar Muhammad SAW yang telah memberikan syafaat kepada umatnya.

Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada Bapak, Ibu dosen serta rekan-rekan yang sudah berkontribusi terhadap penulisan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Adapun terkait dengan penulisan skripsi ini penulis sangat sadar masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya baik sebagai pengembangan ilmu pengetahuan ataupun pengembangan kelembagaan. Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Cimahi, September 2022

Penulis

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah 'aalamiin. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Kedua dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing penulis dalam pembuatan skripsi ini, yaitu Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si. dan Ibu Rumaisah Azizah A, S.E., M. Sc yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga serta kesabaran dalam proses bimbingan sehingga penyelesaian skripsi ini dapat terwujud. Mudah-mudahan ibu dan keluarga senantiasa dilimpahkan keberkahan serta dalam perlindungan Allah Swt.
2. Bapak Firmansyah, S. Pd., M.E.Sy. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyelesaian penulisan skripsi ini. Mudah-mudahan bapak dan keluarga senantiasa dilimpahkan keberkahan

serta segala kebaikan yang bapak lakukan dibalas Allah Swt dengan kebaikan berlipat.

3. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat menyelesaikan studi. Terima kasih banyak untuk segala perhatian dan perjuangannya dalam mengharumkan Prodi IEKI.
4. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M. Si., Bapak Dr. Juliana Sigit, S.Pd., SH., M.E.Sy., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., MA., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si., Ibu Rida Rosida, BS., M.Sc., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si., selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu, pengajaran yang sangat berharga dan *support* dalam berbagai macam hal bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi.
5. Pak Hamidin selaku *Staff* Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat-surat izin serta dan mengurus keperluan sidang. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan.
6. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. dan Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan Fakultas Pendidikan ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
7. Orang tua tercinta dan tersayang, kepada Bapak Aris Supriyanto dan Ibu Siti Nur Khotimah yang selalu senantiasa memberikan kasih sayang, do'a, dukungan, motivasi, serta arahan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Terimakasih telah menjadi sosok panutan dalam hidup penulis. Semoga bapak dan Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT diberikan kesehatan, diberikan keberkahan juga dilapangkan rezekinya, umur yang panjang serta kebahagiaan dunia dan akhirat.

8. Kedua adik tercinta, Salsabilla Nuraisah dan Kinara Arsyfa yang selalu memberikan dukungan dan semangat. Semoga kalian diberikan keberkahan, kesehatan serta kebahagiaan disetiap harinya.
9. Kepada keluarga, kakek, nenek, om, tante, sepupu terutama Yiyie dan Diah yang selalu memberikan memberikan semangat dan dukungannya. Semoga kalian semua diberikan keberkahan, dilapangkan rezekinya, diberikan kesehatan serta kebahagiaan disetiap harinya.
10. Kepada tiga batok satu hati. Agisna Haura Fadhilah dan Ihdinah Hanif Terima kasih selalu memberikan semangat, dukungan dan selalu menghibur penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga ibu selalu diberikan kesehatan dan perlindungan oleh Allah SWT dan dipermudah dalam segala urusannya.
11. Sahabat SMA saya, Widia, Rayna, Dwi Mentari, Tiffany yang sudah memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan dan perlindungan oleh Allah SWT dalam setiap langkah yang kalian tuju.
12. Sahabat saya, Riska Aprilia, Lulu Kharmelia, Shafa Alya Rahayu, Helma Shintia, Annisa Sabilla Limayurid, Cucu Risti Tiani, Hani Anisa Rinjani, Nuning Nurajizah yang selalu mengingatkan, membantu, memberikan semangat dan dukungan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Mudahmudahan kita semua senantiasa dalam limpahan rahmat dan lindungan Allah Swt.
13. Terima kasih untuk keluarga Riska telah memberikan semangat, dukungan, menyediakan tempat dalam penyusunan skripsi ini, semoga selalu diberikan keberkahan, dilapangkan rezekinya, diberikan kesehatan serta kebahagiaan disetiap harinya.
14. Keluarga Besar IEKI dan khususnya angkatan 2018 yang telah memberikan banyak kenangan, cerita juga pelajaran kehidupan selama perkuliahan berlangsung. Semoga kita dapat dipertemukan kembali di waktu yang akan datang. Sukses dan Bahagia selalu untuk kalian semua.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu serta memberikan saran dan masukan bagi penulisan skripsi ini.

16. Terakhir, penulis ingin berikan terimakasih kepada diri penulis sendiri. Terimakasih unuk tidak menyerah dan tetap semangat dan melakukan usaha terbaik sehingga bisa sampai pada titik ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan sebaik-baiknya balasan baik di dunia maupun di akhirat atas segala amalan dan bantuan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

“Jazakumullah khairan katsiran. Wa jazakumullah ahsanal jaza

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Pertanyaan Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOSTESIS PENELITIAN	11
2.1 Tinjauan Pustaka	11
2.1.1 Teori Legitimasi	11
2.1.2 <i>Stakeholder Theory</i>	12
2.1.3 Bank Syariah	12
2.1.4 Konsep Pengungkapan Environmental, Social, Governance (ESG) dan Kepatuhan Syariah	16
2.1.5 Bank Syariah dan Tanggung Jawab Lingkungan	20
2.1.6 Bank Syariah dan Tanggung Jawab Sosial	21

2.1.7	Bank Syariah dan Tatakelola	22
2.1.8	Bank Syariah dan Kepatuhan Syariah	22
2.2	Penelitian Terdahulu	23
2.3	Kerangka Teoritis	35
BAB III	OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	38
3.1	Objek dan Subjek Penelitian	38
3.2	Metode Penelitian	38
3.3	Desain Penelitian	38
3.4	Indikator Penelitian	39
3.5	Populasi penelitian	48
3.5	Sampel Penelitian	49
3.6	Teknik Pengumpulan Data	50
3.7	Teknik Analisis Data	50
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	52
4.1.1	Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia	52
4.1.2	Gambaran Umum Bank Islam Malaysia Berhad	53
4.2	Gambaran Umum Indikator	55
4.2.1	<i>Environmental, Social, and Governance</i> (ESG)	55
4.2.2	Kepatuhan Syariah	56
4.3	Hasil Penelitian dan Pembahasan	56
4.3.1	Hasil Analisis Pengungkapan Kinerja Lingkungan BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	58
4.3.2	Hasil Analisis Pengungkapan Kinerja Sosial BSI dan BIMB Tahun 2019- 2021	64
4.3.3	Hasil Analisis Pengungkapan Kinerja Tata Kelola BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	69
4.3.4	Hasil Analisis Pengungkapan Kinerja Kepatuhan Syariah BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	73
BAB V	SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI	78
5.1	Simpulan	78
5.2	Implikasi dan Rekomendasi	78
DAFTAR PUSTAKA	81

LAMPIRAN-LAMPIRAN	91
-------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Standar Pengungkapan ESG	20
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	41
Tabel 3.2 Indikator Pengungkapan Lingkungan	44
Tabel 3.3 Indikator Pengungkapan Sosial	46
Tabel 3.4 Indikator Pengungkapan Tata Kelola	45
Tabel 3.5 Indikator Pengungkapan Kepatuhan Syariah	49
Tabel 3.6 Daftar Bank Syariah	50
Tabel 4.1 Hasil Statistik Pengungkapan ESG BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Top 10 Global Investor pada Sektor Bisnis yang Berisiko Terhadap Lingkungan	5
Gambar 1.2 10 Negara dengan Keuangan Syariah Terbaik di Dunia	6
Gambar 2.1 Kerangka Teoritis	38
Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Indonesia (BSI) Sumber: (BSI, 2021)	54
Gambar 4.2 Logo Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)	53
Gambar 4.3 Perkembangan Aset BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	54
Gambar 4.4 Skor Pengungkapan Lingkungan, Sosial, Tata Kelola, dan Kepatuhan Syariah BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	60
Gambar 4.5 Tingkat Pengungkapan Lingkungan BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	60
Gambar 4.6 Tingkat Pengungkapan Sosial BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	65
Gambar 4.7 Tingkat Pengungkapan Tata Kelola BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	72
Gambar 4.8 Tingkat Pengungkapan Kepatuhan Syariah BSI dan BIMB Tahun 2019-2021	74

DAFTAR PUSTAKA

- AAOIFI. (2020). *AAOIFI Governance Standard (GS) 11*. Diakses dari AAOIFI.COM: <http://aaoifi.com/issued-standards-2/?lang=en>
- Abu Qa'dan, M., & Suwaidan, M. (2018). Board Composition, Ownership Structure and Corporate Social Responsibility Disclosure: The Case of Jordan. *Social Responsibility Journal*, 15(1), 28-48. doi:<https://doi.org/10.1108/SRJ-11-20170225>
- Abubakar, L., & Handayani, T. (2017). Percepatan Pertumbuhan Perbankan Syariah Melalui Implementasi tata Kelola Syariah. *Jurnal Law and Justice*, 2(2), 124-134.
- Achim, M. V., & Borlea, S. N. (2015). Developing of ESG Score to Assess the non Financial Performance in Romanian Companies. *Procedia Economics and Finance*, 32, 1209-1224. doi: [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01499-9](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01499-9)
- Adi, R. (2021). *Metodologi Penelitian Sosial dan Hukum (Edisi Revisi)*. Jakarta: Buku Obor.
- Almeyda, R., & Darmansyah, A. (2019). The Influence of Environmental, Social and Governance (ESG) Disclosure on Firm Financial Performance. *Journal of Proceedings Series No. 5, 1(5)*, 278-289. doi:<http://dx.doi.org/10.12962/j23546026.y2019i5.6340>
- Amosh, H. A., & Khatib, S. F. (2021). Ownership Structure and Environmental, Social and Governance Performance Disclosure: The Moderating Role of The Board Independence. *Journal of Business and Socioeconomic Development*, 2(1), 1-21. doi:<https://doi.org/10.1108/CG-03-2022-0105>
- Andraeny, D. (2016). Pengungkapan Tangung Jawab Sosial Perusahaan: Studi Empiris Pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal EKA CIDA*, 1(1), 55-65.
- Ansari, R. A., & Alanzarouti, F. (2020). ESG and Islamic Finance: an Ethical Bridge Built on Shared Values. *Journal of Islamic Financial Studies*, 6(1), 5-11. doi:<https://doi.org/10.12785/JIFS%2F060101>
- Arifah. (2021). Pengaruh Karakteristik Pengawas Syariah Terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah. *Prosiding Seminar Nasional*, 1(1), 166-167. Jakarta: Perbanas Institute.
- Ascarya, & Yumanita, D. (2005). *Bank Syariah: Gambaran Umum*. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BANK INDONESIA.
- Ashfaq, K., & Rui, Z. (2019). Revisiting the Relationship Between Corporate Governance and Corporate Social and Environmental Disclosure Practices in Pakistan. *Social Responsibility Journal*, 15(1), 90-119. doi:10.1108/SRJ-01-2017-0001
- Ashrafa, D., Rizwan, M. S., & Huillier, B. L. (2021). Environmental, Social, and Governance Integration: The Case of Microfinance Institutions. *Accounting and*

- Finance Association of Australia and New Zealand*, 62(1) 1-55. doi: 10.1111/acfi.12812
- Astiti, N. N., & Tarantang, J. (2020). Kedudukan Sharia Compliance Perbankan Syariah di Indonesia Prespektif Yuridis-Filosofis. *Jurnal Al-Qardh*, 5(2), 119-133
- BIMB. (2022). *Annual Report*. Malaysia: Bankislam.com
- Batae, O. M., Dragonir, V. D., & Feleaga, L. (2021). The Relationship Between Environmental, Social and Financial Performance in The Banking Sector: A European Study. *Journal of Cleaner Production*, 290(125791), 1-21. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2021.125791>
- BIMB. (2021). *Annual Report (Advancing Prosperity For All)*. Malaysia: Bankislam.com
- BNM . (2021). *Preparing Our Financial Sector for Risks from Climate Change* . Diakses dari [bnm.gov.my](https://www.bnm.gov.my): <https://www.bnm.gov.my/climatechange#>
- BNM. (2022). *Climate Change*. Diakses dari [bnm.gov.my](https://www.bnm.gov.my): <https://www.bnm.gov.my/climatechange>.
- BNM. (2022). *Financial Sector Blueprint 2022-2026*. Malaysia: BNM,
- BNM. (2022). *Islamic Banks*. Diakses dari [bnm.gov](https://www.bnm.gov.my): <https://www.bnm.gov.my/islamicbanks>.
- BNM. (2022). *Islamic Banks*. Diakses dari [bnm.gov.my](https://www.bnm.gov.my): <https://www.bnm.gov.my/islamic-banks>.
- bphn. (2016). *Persetujuan Paris (Paris Agreement)*. Jakarta: bphn.
- BPK. (2012). *PP No. 47 Tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas*. Jakarta: BPK.
- BSI. (2021). *Annual Report* . Jakarta: BSI.
- BSI. (2021). *Laporan Keberlanjutan*. Jakarta: BSI
- BSI. (2021). *Tentang Kami*. Diakses dari [bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id): <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>
- Buallay, A. M., Wadi, R. M., Kukreja, G., & Hassan, A. A. (2020). Evaluating ESG Disclosure of Islamic Banks: Evidence From The Organization of Islamic Cooperation Members. *International Journal Innovation and Sustainable Development*, 14(3), 266-287. doi:<https://dx.doi.org/10.1504/IJISD.2020.10028979>
- Chapra, M. U., & Ahmed, H. (2002). *Corporate Governance In Islamic Finnacle Institutions*. Dubai: Islamic Development Bank
- Darmawi, H. (2012). *Manajemen Perbankan* . Jakarta: Bumi Aksara.
- Desy Retma Sawitri, A. J. (2017). Analisis Pengungkapan Corporate Social Responsibility Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Islamic Social Reporting Index. *Jurnal*

Ilmiah Akuntansi Kompartemen, 15(2), 139-149.
doi:<http://dx.doi.org/10.30595/kompartemen.v15i2.1876>

- Detik finance. (2021). *Kenapa Perbankan Syariah RI Selalu Kalah dari Malaysia?* Diakses dari detikfinance: [https://finance.detik.com/moneter/d-5496566/kenapaperbankan-syariah-ri-selalu-kalah-darimalaysia#:~:text=Direktur%20Utama%20Bank%20Syariah%20Indonesia,Se dan gkan%20Malaysia%20sudah%20mencapai%2029%25](https://finance.detik.com/moneter/d-5496566/kenapaperbankan-syariah-ri-selalu-kalah-darimalaysia#:~:text=Direktur%20Utama%20Bank%20Syariah%20Indonesia,Se%20dan%20gkan%20Malaysia%20sudah%20mencapai%2029%25).
- Dinar Standard. (2020). *State of the Global Islamic Economy Report*. Dubai: Dinar Standard.
- DLHK. (2021). *15 Permasalahan Lingkungan Hidup Indonesia dan Dunia*. Banten: DLHK
- Dowell, G., Hart, S., & Yeung, B. (2015). Do Corporate Global Environmental Standards Create or Destroy Market Value. *Management Science*, 46(8), 1060-1074. doi:<http://dx.doi.org/10.1287/mnsc.46.8.1059.12030>
- Earth.org. (2021, June 18). *Banks Increased Deforestation Linked Investments By \$8B During Covid-19: Report*. Diakses dari Earth.org: <https://earth.org/banksincreased-deforestation-linked-investments-by-8b-during-covid-19/>
- Ellil, N. O., & Nobanee, H. (2022). Impact of Economic, Environmental, and Corporate Social Responsibility Reporting on Financial Performance of UAE Banks. *Environmental, Development and Sustainability Journal*, 1-14. Doi: <https://doi.org/10.2139/SSRN.2971484>
- Ellili, N. O., & Nobanee, H. (2022). Impact of economic, environmental, and corporate social responsibility reporting on financial performance of UAE banks. *Environment, Development and Sustainability*, 1-17. doi:<https://doi.org/10.1007/s10668-022-02225-6>
- Erragraguy, E., & Revelli, C. (2015). Should Islamic Investor Consider SRI Criteria in Their Investment Strategies. *Journal of Finance Research Letters*, 14(1) 1-19. doi: <http://dx.doi.org/10.1016/j.frl.2015.07.003>
- Faqihudin, A. (2019). Tatakelola Syariah pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Perbankan Syariah*, 4(1) 19-34. doi: <https://doi.org/10.34005/elarbah.v401.1054>
- Fatihudin, D. (2015). *Metode Penelitian: Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*. Sidoarjo: Zifatama Publishing.
- Ferdinand, A. (2012). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: BPFE Universitas Diponegoro.
- Ghayad, R. (2008). Corporate Governance and the Global Performance of Islamic Banks. *Humanomics*, 24(3), 207-216. doi:<https://doi.org/10.1108/08288660810899368>
- GRI. (2022). *Global Sustainability Standards Board*. Diakses dari [globalreporting.org](https://www.globalreporting.org/standards/global-sustainability-standards-board/): <https://www.globalreporting.org/standards/global-sustainability-standards-board/>
- Haddad, A. E., & Alali, H. (2022). Risk Disclosure and Financial Performance: the case of Islamic and Conventional Banks in the GCC. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(1), 61-80. doi:<http://dx.doi.org/10.1108/JIABR-11-20200343>

- Haniffa, R., & Hudaib, M. (2007). Exploring the Ethical Identity of Islamic Banks via Communication in Annual Reports. *Journal of Business Ethics*, 76, 97-116. doi:DOI 10.1007/s10551-006-9272-5
- Harahap, Nurlaila, Harmain, Hendra, Siregar, & Sapparudin. (2017). Pengaruh Islamic Social Reporting (ISR), Umur Perusahaan dan Kepemilikan Saham Publik Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perusahaan yang Terdaftar di JII Tahun 2010-2014. *Kitabah: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah*, 1(1), 1-23.
- Hayati, N., Yulianto, E., & Syafdinal. (2020). Peranan Keuangan Berkelanjutan pada Industri Perbankan dalam Mendukung Sustainable Development Goals. *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi*, 6(1), 1633-1652.
- Herdayati, & Syahrial. (2019). Desain Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data dalam Penelitian. *Jurnal At-Taqaddum*, 8(1), 21-46.
- Htay, S. N., Rashid, H. M., Adnan, M. A., & Meera, A. K. (2012). Impact of Corporate Governance on Social and Environmental Information Disclosure of Malaysia Listed Banks: Panel Data Analysis . *Asian Journal of Finance and Accounting*, 4(1), 1-24. doi:10.5296/ajfa.v4i1.810
- Idrus, A. (2018). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Return on Equity (ROE). *Jurnal Kajian Islam dan Masyarakat*, 29(2), 79-98. doi: <https://doi.org/10.24853/ma.1.2.88-107>
- IFSB. (2022). *Governance Framework for Institutions Offering Islamic Financial Services (ED-RSGF) for Public Consultation*. Diakses dari [ifsb.org: https://www.ifsb.org/preess_full.php?id=602&submit=more](https://www.ifsb.org/preess_full.php?id=602&submit=more)
- Investor Daily. (2021). *ESG Disclosure Awards 2021, Enam Perusahaan Raih Leadership AA dan Leadership A*. diakses dari Investor.id: <https://investor.id/market-andcorporate/268668/esg-disclosure-awards-2021-enam-perusahaan-raih-leadershipaa-dan-leadership-a>
- IPCC. (2022). *Intergovernmental Panel on Climate Change*. Diakses dari [ipcc.ch: https://www.ipcc.ch/](https://www.ipcc.ch/)
- Graafland, J & Van de Van, B (2006). Strategic and Moral Motivation for Corporate Social Responsibility. *Journal of Corporate Citizenship*, 22, 111-123. doi: <https://dx.doi.org/10.9774/GLEAF.4700.2006.su.00012>
- JDIH BPK RI. (2009). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009*. Jakarta: BPK
- Kalam Sindo. (2022). *QS Al-Luqman ayat 16*. Diakses dari [sindonews.com: https://kalam.sindonews.com/ayat/16/31/luqman-ayat-16](https://kalam.sindonews.com/ayat/16/31/luqman-ayat-16)
- Bphn. (1998). *Undang-Undang Republik Indonsia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. Jakarta: Bphn
- KEMENKEU. (2021, 05 01). *Merger Bank Syariah Dorong Pertumbuhan Perbankan Syariah*. Diakses dari [Kemenkeu.go.id: https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/merger-bank-syariah-dorongpertumbuhan-perbankan-syariah/](https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/merger-bank-syariah-dorongpertumbuhan-perbankan-syariah/)

Klassen, R. D., & McLaughlin, C. P. (2018). The Impact of Environmental Management on Firm Performance. *Management Science*, 42(8). 1199-1206 kompas.com. (2020). *Jumlah Penduduk Dunia 2020*. Diakses dari Kompas.com:

<https://www.kompas.com/skola/read/2020/07/11/140300869/jumlah-pendudukdunia-2020>

Kurniasari, D., Lubis, A. T., & Kamal, M. (2019). Determinasi Pengungkapan Sharia Compliance Berdasarkan Standar AAOIFI Pada Bank Syariah di Asia Tenggara. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 7, 105-106. doi:<https://doi.org/10.35836/jakis.v7i2.95>

Lathif, A. (2018). Teknik Pengawasan Kualitas Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance). *Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1). doi:<https://doi.org/10.35891/ml.v10i1.1252>

Law of Malaysia . (2013). *Islamic Financial Services Act 2013*. Retrieved from bnm.gov.my: <https://www.bnm.gov.my/-/islamic-financial-services-act-2013>

Laydve, G. M., Ask, N. S., & Mawardi, M. C. (2019). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Biaya Lingkungan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018. *E-JRA*, 08(01), 1-18 Doi: <http://dx.doi.org/10.21831/nominal.v8i1.24495>

Lind, C., & Ahlklo, Y. (2019). E,S or G? A Study of ESG Score and Financial Performance. *Tesis* 11-48.

liputan6. (2022). *Perbankan Dipandang Belum Serious Dorong Dekarbonisasi*. Diakses dari liputan6.com: <https://m.liputan6.com/bisnis/read/4986620/perbankan-dipandangbelum-serius-dorong-dekarbonisasi>

Maali, B., Casson, P., & Napier, C. (2006). Social Reporting by Islamic Banks. *Abacus*, 42(2), 266-289. doi:doi: 10.1111/j.1468-4497.2006.00200.x

Marimin, A., Romdhoni, A. H., & Fitria, T. N. (2015). Perkembangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(2), 75-87.

Maslihatin, A., & Riduwan. (2020, 10 1). Analisis Kepatuhan Syariah Pada Bank Syariah Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Jurnal Manajemen Perbankan Syariah*, 4(1).

Maybank Islamic Berhad. (2021). *Annual Report*. Malaysia: Maybank.com.

Mayring, P. (2014, Juni). *Qualitative Content Analysis Theoretical Foundation and Basic Procedures*. Retrieved from <https://www.heds.ir/images/Books/QualitativeContent-Analysis-Theoretical-Foundation-and-Basic-Procedures.pdf>

Melinda, A., & Wardhani, R. (2020). The Effect of Environmental, Social, Governance, and Controversies on Firms Value: Evidence From Asia. *International Symposium in Economic Theory and Econometrics*, 27, 147-173. doi:<http://doi.org/10.1108/S1571-038620200000027011>

Mohammad Hassan Shakil, M. T. (2018). Board Gender Diversity and Environmental, Social and Governance Performance of US Banks: Moderating Role of

Environmental, Social and Corporate Governance Controversies . *Jurnal Bank Internasional*. 72, 1-10. Doi: doi:10.1016/j.resourpol.2021.1021

- Mohammed, S. A.-N., & Muhammed, J. (2017). The Relationship Between Agency Theory, Stakeholder Theory and Shariah Supervisory Board in Islamic Banking: an Attempt Towards Discussion. *Humanomics*, 33(1), 75-83.
doi:<http://dx.doi.org/10.1108/H-08-2016-0062>
- Mulazid, A. S. (2016). Pelaksanaan Sharia Compliance pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri, Jakarta). *MADANIA*, 20(1).
- Mumtazah, F., & Purwanto, A. (2020). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Pengungkapan Lingkungan Terhadap Nilai Perusahaan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9.
- Nazir, M. (2005). *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- NST. (2022). *Malaysia Risk Environmental Disaster by Ignoring Earth Warning Signs*. diakses dari nst.com:
<https://www.nst.com.my/news/nation/2022/04/790962/malaysia-risksenvironmental-disaster-ignoring-earths-warning-signs>
- Nurrahman, K. A., Mita, A. F., & Siswanto, D. (2019). Environmental, Social, and Governance (ESG) Performance and Earnings Management in ASEAN: Are Islamic Companies Better. *e-Proceeding Researchgate*, 440-450.
- Bphn. (2008). *Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Jakarta: Bphn
- OJK. (2017). *Akad-Akad dalam Transaksi Perbankan Syariah*. Diakses dari ojk.go.id:
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/akad-PBS.aspx>
- OJK. (2017). *Sejarah Perbankan Syariah*. Diakses dari ojk.go.id:
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarahperkembangan-syariah.aspx>
- OJK. (2021). *OJK Dorong Keuangan dengan Sustainable Financing* . diakses dari www.kemenkeu.go.id: <https://www.alinea.id/bisnis/ojk-dorong-keuangandengan-sustainable-financing-b2cAJ96YV>
- OJK. (2021). *Roadmap Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia* . diakses dari ojk.go.id:
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/RoadmapPengembangan-Perbankan-Syariah-Indonesia-2020-2025.aspx>
- OJK. (2021). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2020*. Diakses dari ojk.go.id:
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankansyariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2020.aspx>
- OJK. (2022). *Statistik Perbankan Syariah Indonesia*. diakses dari OJK.go.id:
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankanindonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Februari-2022.aspx>
- OJK. (2022, April 28). *Statistik Perbankan Syariah Januari 2022* . diakses dari ojk.go.id:

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankansyariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2022.aspx>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Perbankan Syariah dan Kelembagaannya*. Diakses dari Otoritas Jasa Keuangan : <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentangsyariah/pages/PBS-dan-kelembagaan.aspx>
- Pardiansyah, E. (2017). Investasi dalam Prespektif Ekonomi Islam: Pendekatan Teoritis dan Empiris. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 337-373
doi:<http://dx.doi.org/10.21580/economica.2017.8.2.1920>
- Prakash, K. K. (2018). Developing a Framework for Assessing Sustainable Banking Performance of the Indian Banking Sector. *Management of Environmental Quality: An International Journal*. 33(5), 1077-1096, doi:10.1108/MEQ-08-20210196
- PRI. (2018). *Apa Itu Investasi yang Bertanggung Jawab?* Diakses dari unpri.org: <https://www.unpri.org/an-introduction-to-responsible-investment/what-is-responsible-investment/4780.article>
- PRI. (2019). *ESG Integration and Islamic Finance: Complementary Investment Approaches*. Retrieved from www.unpri.com: <https://www.unpri.org/download?ac=9578>
- Purwadi, M. I. (2014). Al-Qardh dan Al-Qardhul Hasan sebagai Wujud Pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perbankan Syariah. *Jurnal Hukum UI*, 21(1), 1-25. Doi: <https://doi.org/10.20885/iustum.vol21.iss1.art2>
- Puspitosari, I. (2016). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan. *Jurnal EBBANK Vol 7 No 1*, 7(1), 43-53.
- Qidhiastuti, N. L., Suputra, I. D., & Budiasih, I. G. (2017). Pengaruh Kinerja Lingkungan Pada Kinerja Keuangan Dengan Corporate Social Responsibility Sebagai Variabel Intervening. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 6(2) 819-845
- Qoyum, A., Sakti, M. R., Thaker, H. M., & Hashfi, R. U. (2022). Does the Islamic Label Indicate Good Environmental, Social, and Governance (ESG) Performance? Evidence from Sharia-Compliant Firms in Indonesia and Malaysia. *Borsa Istanbul Review*, 22(2), 306-320. doi:<https://doi.org/10.1015/j.blr.2021.06.001>
- Rahmani, N. A. (2020). Pengaruh Roa (Return on Asset), Roe (Return on Equity), Npm (Net Profit Margin), Gpm (Gross Profit Margin) dan Eps (Earning Per Share) Terhadap Harga Saham dan Pertumbuhan Laba Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 7(1), 1-14
- Ramadhani, D. (2019). Understanding Environment, Social and Governance (ESG) Factor as Path Toward ASEAN Sustainable Finance. *Asia-Pacific Management and Business Application*, 7(3), 147-162. doi:10.21776/ub.apmba.2019.007.03.2

- Rengganis, M. (2019). Pengaruh Pengungkapan Environmental, Social dan Governance (ESG) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan di Indonesia . *skripsi*.
- Seran, S. (2020). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Sosial* . Yogyakarta: Deepublish .
- Setyono, J. (2015). Good Governance Dalam Prespektif Islam (Pendekatan Ushul Fikih: Teori Peningkatan Norma. *Jurnal Muqtasid*, 6(1), 25-40.
- Shakil, M. H., Mahmood, N., Tasnia, M., & Munim, Z. H. (2019). Do Environmental, Social and Governance Performance Affect the Financial Performance of Banks? A Cross-Country Study of Emergging Market Banks. *Management of Environmental Quality: An International Journal*, 30(6), 1331-1334 doi: <https://doi.org/10.1108/MEQ-08-2018-0155>
- Sugiono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)* (21 ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis* . Bandung: Alfabeta .
- Sukma, F. A., Akbar, R. K., Azizah, N. N., & Juliani, G. P. (2019, Juli). Konsep dan Implementasi Akad Qardhul Hasan Pada Perbankan Syariah dan Manfaatnya. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 3(2), 148-162
- Sultoni, H., & Mardiana, K. (2021). Pengaruh Merger Tiga Bank Syariah BUMN Terhadap Perkembangan Ekonomi Syariah di Indonesia. *Jurnal Eksyar (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 8(1), 17-40
- Supriyati. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Surya, Y. A., & Aisyah, B. N. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri di Masa Pandemi Covid-19. *Iqtishadia Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7, 1-18 doi: 10.1905/iqtishadia.v7i2.3672
- Sutantoputra, A. W., Lindroff, A. P., & Jonson, E. P. (2009). The Relationship between Environmental Performance and Environmental Disclosure; Empirical Evidence from Australia. *Australasian Journal of Environmental Management* , 19(1), 5165. doi:<http://dx.doi.org/10.1080/14486563.2011.646752>
- Syafrullah, S., & Muharam, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Environmental, Social, dan Governance (ESG) Terhadap Abnormal Return. *Diponegoro Journal of Management*, 6(2), 1-14.
- Syahza, A. (2021). *Metodologi Penelitian*. Riau: UP Press.
- The Jakarta Post. (2021). *Empowering Sustainability and ESG Intergration in Islamic Finance*. Diakses dari Thejakartapost.com: <https://www.thejakartapost.com/academia/2021/06/25/empoweringsustainability-and-esg-integration-in-islamic-finance-.html>
- Thomson Reuters. (2017). *Thomson Reuters ESG Scores*. Diakses dari Thomsonreuters.com : <https://www.thomsonreuters.com/en-us/posts/news-andmedia/thomson-reuters-social-impact-esg-report-2021/>
- Trimulato, & Nuringsih. (2019). Keterkaitan Lembaga Keuangan Mikro Syariah dengan

Agenda Sustainable Development Goals (SDGs). *Al Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Perbankan Syariah*, 3(2), 161-162.
doi:<https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v3i2.9869>

Triyana, A. (2009). Implementasi Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Islam (Syariah) (Studi Perbandingan antara Malaysia dan Indonesia). *Jurnal Hukum Edisi Khusus*, 16, 209-228.

Triyani, A., & Setyahuni, S. W. (2020). Pengaruh Karakteristik CEO Terhadap Pengungkapan Informasi Environmental, Social and Governance (ESG). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 2(2), 72-83. doi:<http://dx.doi.org/10.30659/ekobis.21.2.72-83>

umlawreview. (2020). *Malaysia and the Paris Agreement: Current Wants or Future* .

diakses dari umlawreview.com: <https://www.umlawreview.com/lex-inbreve/malaysia-and-the-paris-agreement-current-wants-or-future-needs>

United Nations. (2022). *Address ENvironmental Risk and Leverage Opportunity*. diakses dari United Nations Global Compact: <https://www.unglobalcompact.org/what-isgc/ourwork/environment#:~:text=The%20world%20today%20is%20facing,and%20contribute%20to%20sustainable%20development>.

Whitelock. (2015). Relationship between Environmental Social Governance (ESG) Management and Performance: *The Role of Collaboration in Supply Chain in Proquest LLC. Tesis*

Wong, Batten, W., Ahmad, J., Arshad, A. M., Nordin, S., & AA, A. (2020, Maret). Apakah sertifikasi ESG menambah nilai perusahaan? *Elsevier*, 39(1), 1-18. doi:<https://doi.org/10.1108/03068299710193624>

Xie, J., Nozawa, W., Yagi, M., Fuji, H., & Managi, S. (2017). Do Environmental, Social and Governance Activities Improve Corporate Financial Performance. *Journal BusinessStrategy and the Environment*, 28(2), 289-300.

Yarmunida, M. (2018, Maret). Dimensi Syariah Compliance Pada Operasional Bank Syariah. *AL-INTAJ*, 4(1), 142.

Yarmunida, M. (2018). Dimensi Syariah Compliance Pada Operasional Bank SYariah. *Allintaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 4(1). 140-154

Yusof, H., Darus, F., Fauzi, H., & Purwanto, Y. (2013). Exploring the Environmental Reporting Practices of Islamic Banks: A Case of Malaysia and Indonesia. *Journal of Energy Technologies and Policy*, 3(11), 440-445. doi:<http://dx.doi.org/10.1504/IJBGE.2014.066275>

Zahroh, B. M., & Hersugondo. (2021). Pengaruh Kinerja Environmental, Social dan Governance Terhadap Kinerja Keuangan dengan Kekuatan CEO Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek) . *Diponegoro Journal of Management*, 10(3) 1-15

Zulfa, N. (2018). Bentuk Maisir dalam Transaksi Keuangan . *Jurnal Hukum Ekonomi Islam*, 2(1), 1-14 .

