

DAFTAR PUSTAKA

Peraturan Perundang-undangan

- Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan
- Undang-Undang No. 19 Tahun 1999 tentang Perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan
- Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan
- Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 tentang penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 27/POJK.03/2016 Tahun 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- POJK No 38/POJK.03/2017 Tahun 2017 tentang Penerapan Manajemen Risiko Secara Konsolidasi Bagi Bank yang Melakukan Pengendalian Terhadap Perusahaan Anak
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 12/POJK.03/2020 Tahun 2020 tentang Konsolidasi Bank Umum
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum

Buku

- Arifudin, Opan, dkk, *Manajemen Risiko*, (Bandung: Widina Bhakti Persada, 2020).
- Angelopoulos, Panes, & Panos Mourdokoutas, *Banking Risk Management in Globalizing Economy*, (Westport: Quorum Books, 2011).
- Asikin, Zainal & Wira Pria Suhartana, *Pengantar Hukum Perusahaan*, (Jakarta: Kencana, 2016).
- Azwar, Saifuddin, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka pelajar, 2009).
- Budiarto, Agus, *Kedudukan Hukum dan Tanggung Jawab Pendiri Perseroan Terbatas*, (Jakarta: Ghalia, 2013).
- Bessis, Joel, *Risk Management in Banking 2nd ed*, (Chichester: John Wiley & Sons Ltd, 2002)
- Diantha, I Made Pasek, *Metode Penelitian Hukum Normatif dalam Justifikasi Teori Hukum*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2016).
- Fuady, Munir, *Hukum Perbankan Modern*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 1999).
- Fuady, Munir, *Hukum Perusahaan dalam Paradigma Hukum Bisnis*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 1999).

- Fuady, Munir, *Perbuatan Melawan Hukum (Pendekatan Kontemporer)*, (Bandung: Aditya Citra Bakti, 2005).
- Fuady, Munir, *Perlindungan Pemegang Saham Minoritas*, (Bandung: Utomo, 2005).
- Fuady, Munir, *Doktrin-Doktrin Modern dalam Corporate Law dan Eksistensinya dalam Hukum Indonesia*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2014).
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2013).
- Hirman dkk, *Hukum Perseroan Terbatas (Prinsip Good Corporate Governance dan Doktrin Piercing The Corporate Veil)*, (Solo: Pustaka Iltizam, 2017).
- Hasanah, Uswatun, *Hukum Perbankan*, (Malang: Setara Press, 2017).
- Harahap, M. Yahya, *Hukum Perseroan Terbatas*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2021),
- Hisranuddin & Ahmad Solahudin, *Dinamika Pengaturan Pengawasan Perbankan di Indonesia*, (Mataram: Pustaka Bangsa, 2021).
- Istanto, F. Sugeng, *Penelitian Hukum*, (Yogyakarta: Ganada, 2007).
- Idroes, Ferry, *Manajemen Risiko Perbankan Pemahaman Pendekatan Pilar Ksepakatan Basel II*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008).
- Idroes, Ferry, *Penerapan Manajemen Risiko Perbankan: Teori, Regulasi, dan Perkembangan di Indonesia*, (Depok: Rajawali Press, 2023).
- Irawan, James Julianto, *Surat Berharga Suatu Tinjauan Yuridis dan Praktis*, (Jakarta: Kencana, 2014).
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Raja Grafindo, 2008).
- Komite Nasional Kebijakan Governance, *Pedoman Good Corporate Governance Perbankan di Indonesia*, (Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance, 2014).
- Lasta, Rosa M, dkk, *In Depth Analysis : The different legal and operational structures of banking groups in the euro area, and their impact on banks resolvability*, (UK Parliament : 2016).
- Moeleong, Lexy J., *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Roksdaya, 2002).
- M. Hadjon, Philipus, & Tatiek Sri Djamiati, *Argumentasi Hukum*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2005),
- Muhaimin, *Metode Penelitian Hukum*, (Mataram: Mataram University Press, 2020).
- Otoritas Jasa Keuangan, *Buku 1 OJK dan Pengawasan Makroprudensial*, (Jakarta : OJK, 2019)
- Otoritas Jasa Keuangan, *Buku 2 Perbankan*, (Jakarta : OJK. 2019).
- Putera, Andika Persada, *Hukum Perbankan Analisis Mengenai Prinsip, Produk, Risiko, dan Manajemen Risiko dalam Perbankan*, (Surabaya: Scopindo, 2019).

- Simanjuntak, Emmy Pangaribuan, *Seri Hukum Dagang : Perusahaan Kelompok (Group Company/Concern)*, (Yogyakarta: Universitas Gadjah Mada, 1997).
- Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, (Jakarta: UI Press, 2007).
- Sulistiowati, *Realitas Bisnis dan Aspek Yuridis Perusahaan Grup*, (Jakarta: Erlangga, 2010).
- Sulistiowati, *Tanggung Jawab Hukum Pada Perusahaan Grup di Indonesia*, (Jakarta: Erlangga, 2013)
- Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, (Jakarta: UI Press, 2007).
- Sulistiyono, Adi, dan Muhammad Rustamaji, *Hukum Ekonomi Sebagai Panglima*, (Sidoarjo: Masmedia Buana Pustaka, 2009).
- Sumartik dan Misti Hariashih, *Buku Ajar Manajemen Perbankan*, (Sidoarjo : Umsida Press, 2018).
- Usman, Rahmadi, *Dimensi Hukum Perusahaan Perseroan Terbatas*, (Bandung : Alumni, 2004)
- Widjaja, Gunawan, *Risiko Hukum sebagai Direksi, Komisaris & Pemilik*, (Jakarta : Pranita Offset, 2008).
- Winardi, *Istilah Ekonomi dalam 3 Bahasa. Inggris – Belanda - Indonesia.*, (Bandung: Mandar Maju, 1996).
- Woon, Walter, *Company Law*, (Singapura: Longman Singapore Publisher, 1998).

Jurnal Ilmiah

- Achmad, Andyna Susiawati, dan Astrid Athina Indradewi, “Hubungan Hukum Antar Perusahaan Dalam Sistem Perusahaan Grup Ditinjau dari Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas”, *USM Law Review* 4, No 2, (2021).
- Aryatie, Indira Retno & Adityo Waskito Nugroho, “Akibat Hukum Bagi Bank Bila Kewajiban Modal Inti Minimum Tidak Terpenuhi”, *Mimbar Hukum* 22, No. 2, (Juni 2010).
- Argimó, Isabel & Marí a Ródrí guez-Mórenó, “Are complex banking groups riskier?”, *SUERF* 280, (Februari 2022).
- Avraham, Dafna, Patricia Selvanggi, dan James Vickrey, “A Structural View of U.S. Bank Holding Companies”, *FRBNY Economic Policy Review*, (July 2012).
- Abdymomunov, Azmat, dan Atanas Mihov, “Operational Risk and Risk Management Quality : Evidence from U.S. Bank Holding Company”, *J Finance Serv Res* 56, (2019).
- Babis, Valia SG, *EU Recovery and Resolution Framework : Financial Assistance Between Banking Group Members*, *Cambridge University* 15, (Juni 2012).

- Berger, Allen N., dkk, "Operational Risk is More Systemic than You Think: Evidence from U.S. Bank Holding Companies", *Journal of Banking and Finance* 143, (2022).
- Blumberg, P I, "The Corporate Entity in an Era of Multinational Corporations", *Delaware Journal of Corporate Law* 15.
- Cesario, Ady Putra, "Implementasi Manajemen Risiko dalam Meningkatkan Kesehatan Bank Konvensional", *El-iqtishady: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 5, No 1, (Juni 2023).
- Chernobali, Anna, dkk, "Business Complexity and risk management: Evidence from operational risk events in U.S. bank holding company", *Journal of Monetary Economics* 117, (2021).
- Cuong, Ly Kim, "Are Financial Holding Companies Subsidiaries riskier than bank holding companies affiliates?", *International Review of Economics and Finance* 76, (2021).
- Hassan, Shehu Usman, dan Nuraddeen Usman Miko, "Impact of Bank Consolidation on The Performance of Nigerian Banks", *Proceeding of Internasional Confrence on Social Sciences and Humanities* 1, No 7, (2011).
- Jojok, Dwiridotjahjono "Penerapan Good Corporate Governance : Manfaat Dan Tantangan Serta Kesempatan Bagi Perusahaan Publik Di Indonesia." *Jurnal Administrasi Bisnis*. 5, no. 2, (2009)
- Magun Pikahulan, Rustman, "Implementasi Fungsi Pengaturan serta Pengawasan pada Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terhadap Perbankan", *Jurnal Penegakan Hukum dan Keadilan* 1, No. 1, (Maret 2020).
- Ozdagli, Anna Chernobai Ali, Jianlin Wang, "Business complexity and risk management: Evidence from operational risk events in US bank holding companies." *Journal of Monetary Economics* 117, (Januari 2021).
- Rofiatun, dan Rifda Nabila, "Faktor-faktor yang mempengaruhi struktur modal pada bank umum syariah", *Journal of Accounting and Digital Finance* 1, No. 2, (2021).
- Syakhroza, Akhmad, "Best Practice Corporate Governance Dalam Kontes Kondisi Lokal Perbankan Indonesia", *Usahawan*, no. 6, (Juni 2003).
- Suwandi, Imam, dkk, "Pelaksanaan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance (GCG) PADA PT. Asuransi Jasa Indonesia (JASINDO)." *Jurnal Manajemen Pelayanan Publik* 2, no. 1 (2019).
- Sulistiowati, "Limited Liability Dalam Limited Liabilty Pada Konstruksi Perusahaan Kelompok Piramida", *Mimbar Hukum* 23, no. 2, (Juni 2011).
- Stout, Lynn A, "Bad and Not-so-Bad Arguments for Shareholder Primacy," *Southern California Law Review* 75, no. 5 (Juli 2002).

- Simatupang, Bachtiar “Aspek Yuridis UU No. 10 Tahun 1988 Terhadap Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Berdasarkan Pancasila dan UUD 1945”, *Ensiklopediaku* 1, No. 6, (Februari 2019).
- Voh, Xuan Vinh, “M&A in the Process of Banking Consolidation Preliminary Evidence from Vietnam”, *Asian Journal of Law and Economics*, (2018).
- Acharya, Viral V., “Adapting Micro Prudential Regulation for Emerging Markets”, dalam *Dealing with the Challenges of Macro Financial Linkages in Emerging Markets*, ed. Otaviano Canuto dan Swati Ghosh, (World Bank, 2013).
- Wang, William Senyu, “Does Subsidiary Bank Failure Affect Parents’ Capital Decisions? Evidence from US Bank Holding Company”, *Journal of Empirical Finance* 69, (2002).
- Zeisseler, Arwin, G, Rosalind Benett, dan Andrew Metrick, “JP Morgan Chase London Whale Z : Background & Overview”, *Journal of Financial Crises* 1, Isu 4, (2019).

Tugas Akhir

- Kesuma, Dika Putera, “Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Pemegang Saham Pengendali Bank Sebagai Salah Satu Penerapan Prinsip Kehati-hatian Perbankan”, (Tesis, Universitas Indonesia, 2009).
- Pambudiningsih, Anggrawati “Penerapan Good Corporate Governace Dalam Pengelolaan Manajemen Risiko Usaha Perbankan (Studi Kasus di PT Bank Mandiri, Tbk)”, (Tesis, Universitas Gadjah Mada, 2017).
- Pavianti, Anggia, “Tinjauan Yuridis Terhadap Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Dalam Memberikan Perlindungan Hukum Kepada Nasabah (Studi Kasus: Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank X)”, (Tesis, Universitas Indonesia, 2011).
- Pramesti, Tri Jata Ayu, “Tinjauan Yuridis Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) Pada Pemegang Saham Pengendali dan Pengurus Dalam Rangka Penerapan Good Corporate Governance Pada Bank Umum” (Skripsi, Universitas Indonesia 2011).
- Rahmawaty, Dewi, “Pengaruh Jenis Pemegang Saham Pengendali dan Konsentrasi Kepemilikan Terhadap Perilaku Pengambilan Risiko Bank Kontrovesional Di Indonesia Periode 2007-2017”, (Skripsi, Universitas Indonesia 2018).
- Sulistiowati, “Keterkaitan Induk dan Anak Perusahaan dalam Konstruksi Perusahaan Kelompok dan Implikasinya Kepada Pihak Ketiga di Indonesia?”, (Disertasi, Universitas Gadjah Mada, 2009).
- Yuliani, Ratna, “Tanggung Jawab Induk Perusahaan Terhadap Anak Perusahaan Dalam Suatu Perusahaan Kelompok”, (Naskah Publikasi Skripsi, Universitas Muhammadiyah Surakarta 2013).

Working Paper

- Altunbas, Yener, dan David Marques Ibanez, “Merger and Acquisition and Bank Performance in Europe The Role of Strategic Similarities”, European Working Paper Series, Oktober, 2004.
- Siri, Neil, dkk, “Covid-19 A digital technology agenda driving and accelerated transition to the new normal”, *PWC Working Paper*, Juni, 2020.
- Karkowska, Renata dan Malgorzata Pawlowska, “The concentration and bank stability in Central and Eastern European countries”, NBP Working Paper, 2017.
- Weber, Anke, Bank Consolidation, Efficiency, and Profitability in Italy”, *IMF Working Paper*, Juli, 2017.

Laporan Tahunan Perusahaan

- PT Bank Central Asia Tbk, “Unleashing Potential, Delivering Value”, Laporan Tahunan 2023.
- PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, “Industry Leader yang Tangguh: Selalu Menghadirkan Selalu Terdepan”, Laporan Tahunan 2023.

Sumber Online

- Databoks, “Ada Empat Bank Indonesia yang Memiliki Modal Inti di Atas Rp70 Triliun”, <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/08/25/ada-empat-bank-indonesia-yang-memiliki-modal-inti-di-atas-rp70-triliun>, diakses 24 Februari 2024.
- Downey Lucas, “Permissible Non-Bank Activities: Meaning, Example”, <https://www.investopedia.com/terms/p/permissible-nonbankactivities.asp>, diakses 24 Februari 2024.
- Kagan Julia, “The Gramm-Leach-Bliley Act of 1999 (GLBA) Purpose, Implications”, <https://www.investopedia.com/terms/g/glba.asp>, diakses 24 Februari 2024.
- Irawati, “OJK Terus Dorong BPD Action Plan Kejar Modal Inti”, <https://infobanknews.com/ojk-terus-dorong-bpd-action-plan-kejar-modal-inti/>, diakses 10 November 2023.
- Mardiyono, Didik SinarKU: “Metamorfosis Peran dan Fungsi LPS dalam Menjaga Stabilitas Keuangan”, <https://youtu.be/b3LkEAWGyw4?si=oS4rt0E5XeBgej4M>, diakses 29 Oktober 2023.