

DAFTAR PUSTAKA

- Alam, N., & Tui, S. (2023). Pengaruh cadangan kerugian penurunan nilai dan net interest margin terhadap profitabilitas pada Bank BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *YUME: Journal of Management*, 6(2). <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/yume/article/view/4140/>
- Antic, N., & Hu, T.-W. (2024). Optimal banking with delegated monitoring. *Journal of Economic Theory*, 222, 105904. <https://doi.org/10.1016/j.jet.2024.105904>
- Basnyat, N., & Kaur, K. (2026). Credit risk management efficiency and sustainable profitability in commercial banks of Kathmandu Valley. *Journal of Advanced Academic Research*, 13(1), 110–120. <https://doi.org/10.3126/jaar.v13i1.90226>
- Berger, A. N. (1995). The relationship between capital and earnings in banking. *Journal of Money, Credit and Banking*, 27(2), 432–456. <https://doi.org/10.2307/2077877>
- Bortoluzzo, A. B., Ciganda, R. R., & Bortoluzzo, M. M. (2024). Determinant factors of banking profitability: An application of quantile regression for panel data. *Future Business Journal*, 10, 56. <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00347-z>
- Christina, Ariesa, Y., Cia, G., Aruan, N. S., & Fahlevi, M. (2025). Pengaruh CAR, DER, dan DAR terhadap ROA pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019–2023. *Jurnal Manajemen Strategik dan Simulasi Bisnis*, 6(1), 15–29. <https://doi.org/10.25077/mssb.6.1.15-29.2025>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentals of Financial Management*. Cengage Learning. <https://www.cengage.com/>
- Diamond, D. W., & Rajan, R. G. (2001). Liquidity risk, liquidity creation, and financial fragility: A theory of banking. *Journal of Political Economy*, 109(2), 287–327. <https://doi.org/10.1086/319552>
- Ding, Q., & He, W. (2023). Digital transformation, monetary policy and risk-taking of banks. <https://ideas.repec.org/a/eee/finlet/v55y2023ipbs1544612323003586.html>
- Hamidah, F. K., Tristiarini, N., Minarso, B., & Prajanto, A. (2023). Pengaruh kinerja keuangan terhadap profitabilitas bank umum Indonesia di masa pandemi COVID-19. *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 7(1), 52–64. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7839216>

- Hartati, S., & Rosita, I. (2025). Pengaruh LDR, CAR, dan NPL terhadap ROA dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Jawa Barat.
<https://doi.org/10.54371/jiip.v8i3.7221>
- Hendrawan, M. H., Defung, F., & Wardhani, W. (2023). Un/desired impact of capital buffers: Evidence from Indonesian bank profitability and risk-taking. *Cogent Economics & Finance*, 11(2), Article 2245217.
<https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2245217>
- Ho, T., & Saunders, A. (1981). The determinants of bank interest margins: Theory and empirical evidence. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 16(4), 581–600. <https://doi.org/10.2307/2330377>
- Huynh, J. (2025). Bank Earnings Opacity: Does Digital Transformation Matter?
<https://doi.org/10.1080/10168737.2025.2543585>
- Jankulár, P. (2024). Risk-return portfolio level trade-off for Czech banks. *Prague Economic Papers*, 33(2), 187–219. <https://doi.org/10.18267/j.pep.859>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Lakoro, A., Murni, S., & Rumokoy, L. J. (2025). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 Pada Perbankan Kategori KBMI 2 di Bursa Efek Indonesia.
<https://doi.org/10.35794/emba.v13i01.60654>
- Milne, A., & Whalley, A. E. (2001). Bank capital regulation and incentives for risk-taking. SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.299319>
- Nanda, F. N., & Trimeiningrum, E. (2024). Pengaruh LDR, BOPO, CAR, NIM, Inflasi terhadap ROA Bank Terdaftar BEI Tahun 2022-2024.
<https://doi.org/10.47065/ekuitas.v7i3.9093>
- Nugraha, N. N., & Gusganda Suria Manda. (2021). *Pengaruh Inflasi, BI 7 Days Reverse Repo Rate, dan Nilai Tukar terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2016–2020)*. JRMSI – Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia, 12(2), 200–216.
https://journal.unj.ac.id/unj/index.php/jrmsi/article/view/18850?utm_source=
- Nikmah, B. N., dkk. (2023). Pengaruh NPL, LDR, dan CAR Terhadap Profitabilitas dengan CKPN Sebagai Variabel Moderasi.
<https://doi.org/10.21009/japa.0401.06>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Buku Panduan Akuntansi Perbankan (BPAK) Bagi Bank Umum Konvensional*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*.
<https://peraturan.bpk.go.id/Download/135027/POJK%20Nomor%2034%20Tahun%202016.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 43/SEOJK.03/2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
<https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/SEOJK-tentang-Transparansi-dan-Publikasi-Laporan-Bank-Umum-Konvensional/seojk%2043-2016.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*.
<https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Penilaian-Kualitas-Aset-Bank-Umum/pojk%2040-2019.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 6/SEOJK.03/2020 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Standar Bagi Bank Umum*.
<https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Perhitungan-Aset-Tertimbang-Menurut-Risiko-untuk-Risiko-Operasional-dengan-Menggunakan-Pendekatan-Standar-Bagi-Bank-Umum-.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2021 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko Untuk Risiko Kredit Dengan Menggunakan Pendekatan Standar Bagi Bank Umum*.
<https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Perhitungan-Aset-Tertimbang-Menurut-Risiko-Untuk-Risiko-Kredit-Dengan-Menggunakan-Pendekatan-Standar-Bagi-Bank-Umum/SEOJK%2024%20-%202003%20-%202021.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum*.
<https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bank-Umum/POJK%2012%20-%202003%20-2021.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 23/SEOJK.03/2022 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Pasar Bagi Bank Umum*.
<https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Perhitungan-Aset->

[Tertimbang-Menurut-Risiko-untuk-Risiko-Pasar-Bagi-Bank-Umum/SEOJK%2023%20-%2003%20-%202022.pdf](#)

- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 27 Tahun 2022 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Perubahan-Kedua-Atas-Peraturan-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-11POJK.032016-Tentang-Kewajiban-Penyediaan-Modal-Minimum-Bank/POJK%2027%20Tahun%202022.%20Tentang%20Kewajiban%20Penyediaan%20Modal%20Minimum%20Bank%20Umum.pdf>
- PT Allo Bank Indonesia Tbk. (2025). *Laporan Tahunan 2025*. https://www.idx.co.id/StaticData/NewsAndAnnouncement/ANNOUNCEMENTSTOCK/From_EREP/202604/c3affd145d_564950e68f.pdf
- PT Bank Amar Indonesia Tbk. (2025). *Laporan Tahunan 2025*. https://www.idx.co.id/StaticData/NewsAndAnnouncement/ANNOUNCEMENTSTOCK/From_EREP/202604/32c58a32ce_c1fe84972a.pdf
- PT Bank Jago Tbk. (2025). *Laporan Tahunan 2025*. <https://www.jago.com/id/transparency/hubungan-investor/laporan-tahunan/15>
- Sari, R., & Dwitayanti, Y. (2023). The analysis of changes in implementation to PSAK 71 post-Covid 2019 on allowance for impairment losses (In BUMN banking sector companies listed on the IDX). *Jurnal Akuntansi*, 13(3), 177–186. <https://doi.org/10.33369/jakuntansi.13.3.177-186>
- Silpiani, S., & Kusumawardani, A. (2025). Pengaruh NIM, NPL, dan CAR Terhadap ROA Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2021-2024. <https://jurnal.kdi.or.id/index.php/eb/article/download/2713/1346/16065>
- Siregar, P. A., dkk. (2023). Menganalisis Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. <https://ejurnal.seminar-id.com/index.php/ekuitas/article/view/4494/2422>
- Wen, W., & Liang, Y. (2025). Digital transformation and liquidity creation in commercial banks: Evidence from the Chinese banking industry. <https://journals.plos.org/plosone/article/file?id=10.1371/journal.pone.0318785&type=printable>

- Perbanas. (2026). *Di Balik Angka NIM: Memahami Hubungan Risiko dan Ketahanan Perbankan Indonesia*. Perhimpunan Bank Nasional. Diakses pada 29 Juni 2026, dari <https://perbanas.org/publikasi/artikel-perbanas/di-balik-angka-nim-memahami-hubungan-risiko-dan-ketahanan-perbankan-indonesia>
- PT Bank Jago Tbk. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://www.jago.com/id/transparency/hubungan-investor/laporan-keuangan/6>
- PT Bank Amar Indonesia Tbk. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://amarbank.co.id/laporan/laporan-keuangan-triwulan>
- PT Bank Aladin Syariah Tbk. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://aladinbank.id/laporan-triwulan/>
- PT Bank Neo Commerce Tbk. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://www.bankneocommerce.co.id/id/company-information/investor-relation>
- PT Bank Seabank Indonesia. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://www.seabank.co.id/perusahaan/transparansi/2-Hubungan-Investor/7-Laporan-Kuangan-Publikasi-Triwulan>
- PT BCA Digital. (2026). *Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Periode 2021-2025*. Diakses dari <https://bcadigital.co.id/laporan>