

DAFTAR PUSTAKA

- Allo Bank Indonesia Tbk. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan 2021: Evolusi Digital Untuk Masa Depan Unggul*. Jakarta: Allo Bank Indonesia.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2022*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan 2022: Fondasi Kuat untuk Meraih Masa Depan Digital*. Jakarta: Allo Bank Indonesia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2023*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan & Laporan Keberlanjutan 2023: Mengoptimalkan Ekosistem untuk Meningkatkan Pertumbuhan*. Jakarta: Allo Bank Indonesia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan & Laporan Keberlanjutan 2024: Strengthening Foundation for Competitive Sustainable Growth*. Jakarta: Allo Bank Indonesia.
- Anwar, K. *et al.* 2025. "The Influence of LDR and NPL on the Profitability of Rural Banks: A Systematic Literature Review (2021–2025)." *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 11(1), 73–108.
- April, F. dan Safi'i, M. A. 2024. "Analisis Optimalisasi Efisiensi Operasional Bank BNI Berdasarkan Rasio Biaya Dana Pada Tahun 2019-2021." *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 58–61.
- Bank Artos Indonesia. 2018. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2018*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Annual Report 2018: Strengthening the Foundation*. Bandung: Bank Artos Indonesia.
- _____. 2020. *Annual Report 2019: Ready for the Next Chapter*. Bandung: Bank Artos Indonesia.
- Bank Central Asia. 2018. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2018* (Neraca, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aktiva Produktif). Jakarta: Bank Central Asia.

- _____. 2019. *Laporan Tahunan 2018: Fostering Innovation and Creating Value Through Digital Transformation*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2019 (Neraca, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aset)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Navigating Change*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2020 (Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Kualitas Aset Produktif)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Beyond Uncertainties: Managing the Next Normal*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021 (Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Kualitas Aset Produktif)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan 2021*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2022 (Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aset Produktif)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan 2022*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2023 (Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aset Produktif)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan 2023*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024 (Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aset Produktif)*. Jakarta: Bank Central Asia.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan 2024*. Jakarta: Bank Central Asia.
- Barney, J. B. 1991. "Firm Resources and Sustained Competitive Advantage." *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Bank Danamon Indonesia. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2018*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2019*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2020*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.

- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2021*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2022*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2023*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- _____. 2025. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2024*. Jakarta: Bank Danamon Indonesia.
- Bank Harda Internasional. 2018. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2018*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Laporan Tahunan 2018: Improvement for Sustainable Growth*. Jakarta: Bank Harda Internasional.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Continuing Growth*. Jakarta: Bank Harda Internasional.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2020*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Konsolidasi dan Efisiensi*. Jakarta: Bank Harda Internasional.
- Bank Jago (dahulu Bank Artos Indonesia). 2018. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2018*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Annual Report 2018: Strengthening the Foundation*. Bandung: Bank Artos Indonesia.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *Annual Report 2019: Ready for the Next Chapter*. Bandung: Bank Artos Indonesia.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2020*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Integrated Annual Report 2020: Becoming Jago*. Jakarta: Bank Jago.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2021*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Integrated Annual Report 2021: Breaking Boundaries*. Jakarta: Bank Jago.

- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2022*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Integrated Annual Report 2022: Building Momentum for Growth*. Jakarta: Bank Jago.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2023*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Integrated Annual Report 2023: Unlocking Potentials*. Jakarta: Bank Jago.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan - Desember 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *Integrated Annual Report 2024: Solidifying Progress for Transformational Growth*. Jakarta: Bank Jago.
- Bank Mandiri (Persero). 2019. *Laporan Tahunan 2018: Penyelarasan Strategi Corporate Plan Restart 2016-2020*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Senantiasa Tumbuh dan Menempatkan Sebagai Salah Satu Bank yang Terdepan di Indonesia*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2021. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulan IV - Desember 2020*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Menuju Bank Digital Terdepan*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2022. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulan IV - Desember 2021*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan 2021: Melanjutkan Transformasi Digital & Inovasi Perbankan*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2023. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulan IV - Desember 2022*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan 2022: Transformasi Digital dengan Excellent Result*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2024. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulan IV - Desember 2023*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan 2023: Selalu Menghadirkan, Selalu Terdepan*. Jakarta: Bank Mandiri.
- _____. 2025. *Laporan Keuangan Publikasi Triwulan IV - Desember 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan 2024: Level Up!*. Jakarta: Bank Mandiri.

- Bank Negara Indonesia (Persero). 2019. *Laporan Tahunan 2018: Beradaptasi dengan Cepat Menghadapi Perubahan*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2018: Neraca, Laba Rugi, dan Kualitas Aktiva Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Digitalisasi untuk Layanan Unggul*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2019: Neraca, Laba Rugi, dan Kualitas Aktiva Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Menyatukan Energi untuk Memulihkan Negeri (Uniting Energy to Revive the Country)*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2020: Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi, dan Kualitas Aset Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan 2021: Melompat Lebih Tinggi demi Negeri (Jumping Higher for the Country)*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021: Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi, dan Kualitas Aset Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan 2022: BNI untuk Indonesia yang Lebih Kuat (BNI for Stronger Indonesia)*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2022: Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi, dan Kualitas Aset Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan 2023: Dari Lokal Ke Global (From Local To Global)*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2023: Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi, dan Kualitas Aset Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan 2024: Mentransformasi Masa Depan, Memberdayakan Indonesia (Transforming the Future, Empowering Indonesia)*. Jakarta: Bank Negara Indonesia.
- _____. 2025. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024: Laporan Posisi Keuangan, Laba Rugi, dan Kualitas Aset Produktif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Bank Neo Commerce. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021*. Jakarta: Bank Neo Commerce.

- _____. 2022. *Laporan Keuangan Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir 31 Desember 2021 dan 2020 (Audited)*. Jakarta: Bank Neo Commerce.
- _____. 2023. *Annual Report 2022: Strengthening the Digital Ecosystem*. Jakarta: Bank Neo Commerce.
- _____. 2024. *Laporan Keuangan Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 (Audited)*. Jakarta: Bank Neo Commerce.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024*. Jakarta: Bank Neo Commerce.
- _____. 2025. *Laporan Keuangan Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 (Audited)*. Jakarta: Bank Neo Commerce.
- Bank OCBC NISP. 2019. *OCBC Annual Report 2018: Empowering Transformation*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2018: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Neraca*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *OCBC Annual Report 2019: Stepping Up for Success*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2019: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Neraca*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *OCBC Annual Report 2020: Resilience in Adversity*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2020: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Laporan Posisi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *OCBC Annual Report 2021: Accelerating Digitalization*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2021: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Laporan Posisi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *OCBC Annual Report 2022: Sustaining Growth*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2022: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Laporan Posisi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *OCBC Annual Report 2023: Together for a Better Future*. Jakarta: Bank OCBC NISP.

- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2023: Laporan Laba Rugi, Kualitas Aset Produktif, dan Laporan Posisi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *OCBC Annual Report 2024: Charting the Future Together*. Jakarta: Bank OCBC NISP.
- _____. 2025. *Laporan Publikasi Triwulan IV 2024: Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Aset Produktif, dan Laporan Posisi Keuangan (Neraca)*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Bank Rakyat Indonesia Agroniaga. 2018. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2018*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Laporan Tahunan 2018: Menuju Bank Digital Terbaik untuk Agribisnis*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia Agroniaga.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Komitmen Pertumbuhan di Masa Depan*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia Agroniaga.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2020*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Agile to Grow*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia Agroniaga.
- Bank Rakyat Indonesia (Persero). 2018. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2018*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2019. *Annual Report 2018: Accelerating MSME Growth through Banking Services Digitalization to Fostering the Community Economic Empowerment*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2019*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2020. *Annual Report 2019: Continuously Fostering and Empowering Micro and Small Enterprises, Deepening Their Role for The Nation*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2020. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2020*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2021. *Annual Report 2020: 125 Years BRI Helps to Leverage MSMEs Changing Adversities to Will-Power*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.

- _____. 2022. *Annual Report 2021: The Most Valuable Banking Group in Southeast Asia & Champion of Financial Inclusion*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2022*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2023*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan 2024: Continuing the Transformation, Becoming More Brilliant and Excellent*. Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.
- Bank Raya Indonesia. 2021. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2021*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2021: Empower and Expand Gig Economy in Indonesia*. Jakarta: Bank Raya Indonesia.
- _____. 2022. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2022*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan dan Laporan Berkelanjutan 2022: Menuju Resiliensi Bank Digital, Perkuat Sinergi Ekosistem BRI Group*. Jakarta: Bank Raya Indonesia.
- _____. 2023. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2023*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2023: Perkuat Bisnis Digital Berkualitas, Menuju Pertumbuhan Berkelanjutan*. Jakarta: Bank Raya Indonesia.
- _____. 2024. *Laporan Publikasi Triwulanan Desember 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2025. *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2024: Memperkuat Stabilitas Bisnis Digital dan Pertumbuhan Berkualitas melalui Optimalisasi Ekosistem BRI Group*. Jakarta: Bank Raya Indonesia.
- Bank Yudha Bhakti. 2018. *Laporan Publikasi Bulanan Desember 2018*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Laporan Keuangan Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018 (Audited)*. Jakarta: Bank Yudha Bhakti.
- _____. 2019. *Laporan Publikasi Bulanan Desember 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

- _____. 2020. *Annual Report 2019: Transformation into Digital Bank*. Jakarta: Bank Yudha Bhakti.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2016. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Laporan Tahunan 2018: Memperkuat Stabilitas dan Kontribusi Sektor Jasa Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2019. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2020. *Laporan Tahunan 2019: Menjaga Stabilitas di Tengah Ketidakpastian Global*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Laporan Tahunan 2020: Menjaga Momentum Pemulihan Ekonomi Nasional*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2021. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2022. *Laporan Tahunan 2021: Mengakselerasi Transformasi Digital Perbankan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Laporan Tahunan 2022: Menjaga Resiliensi Sektor Jasa Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2023. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2023 tentang Penilaian Tingkat Maturitas Digital Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Laporan Tahunan 2023: Mendukung Pertumbuhan Ekonomi yang Berkelanjutan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2024. *Statistik Perbankan Indonesia – Desember 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Bowi, D. M. dan Rita, M. R. 2020. “Likuiditas Dan Efisiensi Operasional Bank: Bagaimana Peran Moderasi Ukuran Perusahaan.” *AFRE Accounting and Financial Review*, 3(1), 67–74.
- Chairunisa, M. dan Isyanto, P. 2025. “Pengaruh BOPO terhadap ROA, ROE pada PT Bank Jago di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(3).
- Chalisa, F., Maulana, M., dan Ahmadsyah, I. 2025. “Pengaruh Pembiayaan Perbankan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

- (UMKM) di Indonesia.” *JIM: Journal of International Management*, 4(1), 55–63.
- Chowdhury, D. D. dan Bhowmik, N. 2026. “Digital Banking Transformation and Profitability: A Trend Analysis of ROA and ROE of HDFC Bank (2014–2025).” *Journal of Business and Strategic Management*, 11(3), 1–20.
- Dari, W. dan Suarjaya, A. A. G. 2025. “The Effect of NPL, LDR, CAR, NIM, and BOPO on Profitability.” *International Journal of Asian Business and Management (IJABM)*, 4(4), 1021–1040.
- Degely, J. R. S., Sidharta, E. A., dan Makaryanawati. 2025. “The Impact of Banking Digital Transformation on Financial Performance with Firm Size as a Moderating Variable.” *International Journal of Science and Environment (IJSE)*, 4(3), 842–845.
- Diliana, W. O. dan Permatasari, R. L. I. 2025. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023.” *Journal of Applied Managerial Accounting*, 9(2), 1–12
- Endrajati, N. P. dan Anggraeni. 2025. “Profitability Determinants of Islamic Banks in Indonesia: The Role of Foreign Ownership.” *Jurnal Ekonomi*, 30(2), 335–357.
- Febriyanti, A., Al-Farasani, A. F. M., dan Aguspriyani, Y. 2026. “Peran Financing to Deposit Ratio (FDR) dalam Manajemen Aset dan Liabilitas pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)*, 5(1), 119–140.
- Firdaus, M. dan Sutarni. 2026. “Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Corporate Social Responsibility (CSR) terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada Periode 2020 - 2024.” *Journal of Innovative and Creativity*, 6(1), 4578–4588.
- Frimayasa, A. *et al.* 2025. “The Impact of Digital Transformation on Firm Value: A Study of Publicly Listed Companies on the Indonesia Stock Exchange.” *Jurnal Multidisiplin Sahombu*, 5(4), 878–883.
- Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Edisi 9. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. & Ratmono, D. 2017. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan EViews 10*. Edisi 2. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. dan Ratmono, D. 2019. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan EViews 10*. Edisi 2. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Griastana, P. A. G. dan Putri, M. N. 2026. “Analisis Efisiensi Manajemen Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional di Indonesia Menggunakan

- Pendekatan Data Envelopment Analysis.” *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 5(1).
- Gujarati, D. N. 2009. *Basic Econometrics*. New York: McGraw-Hill
- Handajani, L. *et al.* 2024. “Do Corporate Governance and Bank-Specific Factors Matter on Banking Financial Performance?” *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 14(1), 222–244.
- Hariyanto, M. D. dan Maryono. 2025. “Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Return on Assets (ROA) pada Perusahaan Perbankan Tahun 2020-2024.” *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 8(4), 1794–1806.
- Haryono, J. J. dan Widiyanti, D. R. 2024. “Analisis Pengaruh Digital Banking Terhadap Profitabilitas Bank.” *Contemporary Studies in Economic, Finance, and Banking*, 3(1), 215–234.
- Hasanah, U. dan Muniarty, P. 2024. “Pengaruh BOPO terhadap ROE pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk.” *Journal of Student Research (JSR)*, 2(3), 17–24.
- Hasibuan, R. H. 2025. Analisis Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Ratio Return on Asset (ROA) dan Return on Equity (ROE) pada PT. Bank QNB Indonesia Tbk pada Periode 2022-2024. Skripsi (Tidak dipublikasikan). Medan: Universitas Islam Sumatera Utara
- Herfina, M. dan Muchda, Y. P. 2025. “Non-Performing Loan (NPL) dan Kinerja Keuangan: Studi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2022–2024.” *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 5(1).
- Herjanto, C. A. dan Bimo, I. D. 2025. “Pengaruh PSAK 71 dibandingkan dengan PSAK 55 terhadap Laba Bersih, CAR, dan LDR pada Perusahaan Perbankan di Indonesia.” *Jurnal Akuntansi*, 19(2), 190–211.
- Jamaludin. 2026. “Analisis Perbandingan Return on Assets (ROA) dalam Menilai Kinerja Keuangan Bank BPD DKI dan Bank Bank Bali Periode 2020-2024.” *JUMABI: Jurnal Manajemen, Akuntansi dan Bisnis*, 4(1), 29–38.
- Jonnardi, J., Adelin, D., dan Azizurrohman, M. 2025. “Interactions of Digitalisation and Sustainable Finance in Shaping Profitability of Indonesian State Banks.” *JASF: Journal of Accounting and Strategic Finance*, 8(2), 320–343.
- Juliyanti, W. 2025. “Corporate Social Responsibility dan Nilai Perusahaan: Peran Penting Transformasi Digital pada Perbankan Indonesia.” *Jurnal Penelitian Multidisiplin Bangsa*, 2(7), 1266–1275.
- Juniarti, I. *et al.* 2025. “Pengaruh NPL, LDR, BOPO, dan CAR terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI.” *Measurement: Jurnal Akuntansi*, 19(1), 11–17.

- Kasmir. 2016. *Analisis Laporan Keuangan (Edisi Revisi)*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2018. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2021). *Analisis laporan keuangan (Edisi revisi)*. Rajawali Pers.
- Khas, A. *et al.* 2026. “Pengaruh Profitabilitas dan Skala Usaha terhadap Nilai Perusahaan Sektor Perbankan di Indonesia.” *JIOSE: Journal of Indonesian Sharia Economics*, 5(1), 21–36.
- Khasanah, P. L., Widiastuti, C. T., dan Meiriyanti, R. 2026. “Analisis Kinerja Keuangan pada Industri Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.” *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi (JRME)*, 3(3), 216–230.
- Kuncoro, A. M., Jauhari, A., dan Widodo, E. 2022. “Analisis Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, dan Return on Assets sebagai Alat Menilai Tingkat Kesehatan Bank.” *Jurnal Cendekia Keuangan*, 1(2), 93–100.
- Ma'ruf, A. S. *et al.* 2026. “Pengaruh Intellectual Capital, Efisiensi Operasional dan Kepemilikan Manajerial terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2021-2024.” *Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 9(1).
- Minora, R. dan Masdupi, E. 2025. “The Effect of Financial Performance on Company Value with Financial Technology as a Moderating Variable in Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange.” *Injury: Interdisciplinary Journal and Humanity*, 4(12), 960–974.
- Mufitasari, W. *et al.* 2025. “Determinasi BOPO, LDR, dan NPL terhadap ROA Perbankan Indonesia 2019-2023.” *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Kewirausahaan*, 5(2), 80–91.
- Muriu, D. 2026. “Digital Dynamic Capabilities: Enabling Bank Competitiveness Amid Disruption.” *Journal of Business and Strategic Management*, 11(3), 1–20.
- Murtiningrum, W. dan Cahaya, Y. F. 2024. “Analisa Pengaruh CAR, NPL dan LDR terhadap ROA pada Bank BUMN.” *SNAP Seminar Nasional Perbanas Institute 2024*, 250–259.
- Nanda, N. A. *et al.* 2026. “Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Return on Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024.” *MANABIS: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 5(1), 57–66.
- Natasya, P. A. *et al.* 2026. “Pengaruh Likuiditas dan Solvabilitas terhadap Profitabilitas pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2010-2024.” *OPTIMAL: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 6(2), 674–693.

- Nayernia, H. 2026. Dynamic Capabilities Theory: A Review.” Dalam S. Papagiannidis (Editor), *TheoryHub Book*. Diambil dari <https://open.ncl.ac.uk> diakses tanggal 30 Juni 2026.
- Nikmah, B. N., Gurendrawati, E., dan Susanti, S. 2023. “Pengaruh NPL, LDR, dan CAR terhadap Profitabilitas dengan CKPN sebagai Variabel Moderasi.” *Jurnal Akuntansi, Perpajakan dan Auditing*, 4(1), 84–105.
- Nova, A., Darmayanti, N., dan Rosyida, I. A. 2026. “Digital Transformation Drives Banking Financial Performance Evidence from Indonesia.” *Academia Open*, 11(1).
- Otoritas Jasa Keuangan. 2021. *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan* [electronic version]. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan. Tersedia di: [https://ojk.go.id/id/Publikasi/Roadmap-dan Pedoman/Perbankan/Pages/Cetak-Biru-Transformasi-Digital-Perbankan.aspx](https://ojk.go.id/id/Publikasi/Roadmap-dan-Pedoman/Perbankan/Pages/Cetak-Biru-Transformasi-Digital-Perbankan.aspx). Diakses pada 26 Juli 2026
- _____. 2023. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2023 tentang Penilaian Tingkat Maturitas Digital Bank Umum*. Diambil dari ojk.go.id diakses tanggal 29 Juni 2026.
- _____. 2024. *Statistik Perbankan Indonesia – Desember 2024*. Jakarta: OJK.
- Pertiwi, S. N. *et al.* 2023. “The Effect of Digitization Transformation on Financial Performance: A Case Study of Banking Companies in Indonesia.” *JRSSEM: Journal Research of Social Science, Economics, and Management*, 3(3), 620–635.
- Purba, E. Y., Lores, L., dan Habibie, M. 2025. “Pengaruh Penerapan PSAK 71, BOPO dan NPL terhadap Profitabilitas.” *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 4(1), 149–160.
- Rahmadana, M. I. P. 2025. “Peran Teknologi dalam Manajemen Risiko dan Inovasi Perbankan Syariah.” *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ)*, 3(7), 239–249.
- Rais, M. R. 2025. “Analisis Rasio Profitabilitas untuk Mengukur Kinerja Keuangan pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.” *KAPALAMADA: Jurnal Multidisipliner*, 4(2), 182–192.
- Riski, R. *et al.* 2026. “Dampak Transformasi Digital (Digital Banking) Terhadap Kinerja Keuangan Dan Efisiensi Operasional Bank.” *JIMAKUN: Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Nusantara*, 2(2), 20–25
- Rogers, E. M. 2003. *Diffusion of Innovations*. Edisi Ke-5. New York: The Free Press.
- Sholikin, M. K. dan Mangifera, L. 2026. “Implikasi Penerapan Fintech dan Blockchain Terhadap Profitabilitas Bank: Peran Moderasi Efisiensi

- Keuangan.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 8(2), 1099–1110.
- Silaban, K. dan Silaban, P. S. M. J. 2026. “Pengaruh Digitalisasi Perbankan, Efisiensi Operasional, dan Kredit UMKM terhadap Profitabilitas Bank Umum di Indonesia.” *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 5(1), 8867–8876.
- Sinaga, C. V. dan Yusbardini. 2025. “The Effect of Growth Opportunity and Credit Risk on Firm Value and Profitability as Mediating Variables in Digital Banking.” *International Journal of Current Science Research and Review*, 8(12), 6203–6210.
- Sinaga, E. W. B. *et al.* 2025. “Examining the Impact of LDR and BOPO on ROA through NIM: Evidence from Indonesian Conventional Banks (2014–2023).” *Balance Jurnal Ekonomi*, 21(1), 53–61.
- Solow, R. M. 1987. “We’d Better Watch Out.” *New York Times Book Review*, 12 Juli 1987, hal. 36
- Subaida, I., Muslimatus, R. N., dan Aprilia, C. P. 2025. “Rasio Profitabilitas Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Studi Kasus Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2022-2024.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis GROWTH*, 23(2), 573–587.
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tamami, A. J., Irawan, T., dan Indrawan, D. 2025. “Financial Performance Evaluation Between Traditional Bank and Digital Bank During Digital Transformation: Evidence from Indonesia.” *Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen (JABM)*, 11(1), 176.
- Teece, D. J., G. Pisano, dan A. Shuen. 1997. “Dynamic Capabilities and Strategic Management.” *Strategic Management Journal*, 18(7), 509–533.
- Ulfa, M. 2020. “Loan To Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Bank Rakyat Indonesia.” *Wadiah: Jurnal Perbankan Syariah*, 4(2).
- Wernerfelt, B. 1984. “A Resource-Based View of the Firm.” *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180.
- Widana, A. A. *et al.* 2025. “The Influence of Credit Risk, Operational Efficiency, Liquidity, and Profitability on Company Value.” *Indonesian Journal of Business Analytics (IJBA)*, 5(3), 2505–2524.
- Widyantini, D. 2023. “Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Assets (ROA) BPR Arthaguna Sejahtera.” *JlEM: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 1(3), 374–379.

- Wooldridge, J. M. 2012. *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. Mason: South-Western Cengage Learning.
- Yansi, M., Angel, F. C., dan Triyadi, J. 2026. “Menilai Kembali Determinan Kinerja Bank Digital: Apakah Fintech Masih Lebih Dominan daripada Efisiensi dan Likuiditas di Indonesia Pasca Pandemi?” *Jesya: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 9(1).
- Zahra, M. C. dan Sulfitri, V. 2026. “Pengaruh Green Banking, Transformasi Digital, Kualitas Aset dan Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan.” *Profit: Jurnal Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 5(1), 86-102
- Zalukhu, R. S. dkk. 2025. “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum BUMN yang Masuk dalam Top 1000 World Banks 2024 Versi The Banker menggunakan Metode RGEC.” *Accounting Progress*, 4(1), 1–12.
- Zavira, Z. A. dan Tohirin, A. 2025. “Analysis Comparison Performance Conventional Bank and Islamic Bank Finances in Indonesia Reviewed from Ratio Profitability (ROA and ROE).” *Journal Economic and Financial Policy*, 4(2), 145–154.

