DAFTAR PUSTAKA

Alhassan, A. L., & Asare, N. (2020). Intellectual capital and bank productivity in emerging markets: Evidence from Ghana. *Management Decision, 54*(3), 589609.

Alper, D., & Anbar, A. (2021). Bank specific and macroeconomic determinants of commercial bank profitability: Empirical evidence from Turkey. *Business and Economics Research Journal, 12*(2), 139152.

Armereo, C., Solihin, D., & Sukirman. (2022). Pengaruh likuiditas, leverage, dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 10*(1), 4558.

Athanasoglou, P. P., Brissimis, S. N., & Delis, M. D. (2021). Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money, 18*(2), 121–136.

Aurelia, A., & Efendi, D. (2023). Pengaruh Biaya operasional, Kredit Bermasalah, dan Rasio Kecukupan Modal Pada Perbankan di Jawa Timur Periode 2016–2021. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi, 12*(12), 1–18.

Ayaydin, H., & Karakaya, A. (2022). The effect of bank capital on profitability and risk: Empirical evidence from Turkey. *Journal of Money, Investment and Banking, 28*, 9–19.

Bank Indonesia. (2011). *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP Tahun 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia.

Bank Indonesia. (2019). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 21/6/PBI/2019 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia.

Barnett, V., & Lewis, T. (2020). *Outliers in Statistical Data* (3rd ed.). John Wiley & Sons.

Barney, J. B. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of Management, 17*(1), 99–120.

Barney, J. B., & Hesterly, W. S. (2023). *Strategic Management and Competitive Advantage: Concepts and Cases* (6th ed.). Pearson Education.

Basel Committee on Banking Supervision. (2019). *Principles for the Management of Credit Risk.* Bank for International Settlements.

Basel Committee on Banking Supervision. (2023). *Basel III: Finalising Post-Crisis Reforms.* Bank for International Settlements.

Baso, I. F. (2023). *Pengaruh Biaya operasional Terhadap Profitabilitas Pada CV. Sinar Utama Niagatani Kec. Sukamaju* [Skripsi]. Universitas Muhammadiyah Makassar.

Berger, A. N., Demirguc-Kunt, A., & Levine, R. (2019). Bank concentration and fragility: Impact and mechanics. In M. Carey & R. M. Stulz (Eds.), *The Risks of Financial Institutions* (pp. 193–234). University of Chicago Press.

BI. (2024). *Kajian Stabilitas Keuangan No. 43.* Jakarta: Bank Indonesia.

Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2015). *Fundamentals of Financial Management* (14th ed.). Cengage Learning.

Dendawijaya, L. (2019). *Manajemen Perbankan* (Edisi Kedua). Ghalia Indonesia.

Dendawijaya, L. (2020). *Manajemen Perbankan* (Edisi Ketiga). Ghalia Indonesia.

Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2021). The determinants of commercial banking profitability in low-, middle-, and high-income countries. *The Quarterly Review of Economics and Finance, 77*, 152–166.

Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2022). What drives the profitability of commercial banks? New evidence from Switzerland. *Journal of Banking Regulation, 23*(1), 39–58.

EMIS. (2020). *Indonesia Banking Sector 2020/2021.* EMIS Insights.

Financial Times. (2025). Banks' asset growth outstripped by non-traditional institutions. *Financial Times.*

Firdaus, R. H., & Ariyanti, M. (2019). *Manajemen Perkreditan Bank Umum* (Edisi Revisi). Alfabeta.

Ghozali, I. (2020). *Aplikasi Analisis Multivariabel dengan Program IBM SPSS 25* (Edisi 9). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I., Chariri, A., & Anis, I. (2024). *Teori Akuntansi* (Edisi 5). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2019). *Principles of Managerial Finance* (15th ed.). Pearson Education.

Haffizah, H., & Patrisia, D. (2025). Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Tingkat Bunga terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI dengan Rasio Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi. *JAFM: Journal of Accounting and Finance Management, 6*(2), 904–916.

Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th ed.). Cengage Learning.

Harahap, S. S. (2020). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan* (Edisi 11). Rajawali Pers.

Hery. (2021). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Terpadu). PT Grasindo.

Hidayat, R., & Permatasari, I. (2023). Analisis pengaruh risiko kredit dan biaya operasional terhadap profitabilitas dengan CAR sebagai moderasi pada BPD di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Perbankan, 10*(2), 88–102.

Ikatan Bankir Indonesia. (2019). *Mengelola Bank Komersial* (Edisi 2). PT Gramedia Pustaka Utama.

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.

Kasmir. (2019). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revisi). PT RajaGrafindo Persada.

Liniarti, L., Susanti, A., & Pratiwi, D. (2022). Pengaruh profitabilitas dan ukuran perusahaan terhadap nilai perusahaan dengan pengungkapan CSR sebagai variabel moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, 10*(1), 33–46.

Mishkin, F. S. (2019). *The Economics of Money, Banking and Financial Markets* (12th ed.). Pearson Education.

Muhammad, R. (2015). *Manajemen Bank Syariah* (Edisi 2). UPP AMP YKPN.

Nguyen, T. H. (2023). Impact of credit risk and operating efficiency on bank profitability: Evidence from ASEAN banking sector. *International Journal of Financial Studies, 11*(1), 1–18.

Nurasyidputri, A. (2025). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. *Journal of Trends Economics and Accounting Research, 5*(3), 293–301.

Nurdin, R., Firdaus, V. F., Ekonomi, F., & I, U. P. I. Y. A. (2025). Pengaruh Biaya operasional Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2019–2022. *IKRAITH-EKONOMIKA, 8*(2), 226–234.

Oino, I. (2021). Impact of regulatory capital on European banks' financial performance: A German banking sector analysis. *Research in International Business and Finance, 58*, 101444.

OJK. (2024a). *Siaran Pers: Sektor Jasa Keuangan Tetap Resilien dan Kontributif dalam Mendukung Pertumbuhan Ekonomi Nasional.* Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

OJK. (2024b). *Siaran Pers: Sektor Jasa Keuangan yang Kuat dan Stabil untuk Mendukung Pertumbuhan Ekonomi yang Berkelanjutan.* Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

OJK. (2024c). *Siaran Pers: Stabilitas Sektor Jasa Keuangan yang Terjaga dan Kinerja Intermediasi yang Kuat Sebagai Daya Dukung Perekonomian Nasional.* Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Roadmap Pengembangan Perbankan Indonesia 2020–2025.* Jakarta: Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan OJK.

Pasiouras, F., & Kosmidou, K. (2022). Factors influencing the profitability of domestic and foreign commercial banks in the European Union. *Research in International Business and Finance, 21*(2), 222–237.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia tentang Kualitas Aset Bank Umum. (2015). Bank Indonesia.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. (2004). Bank Indonesia.

Pham, H. T., & Dang, V. D. (2024). Capital adequacy as a moderator: Credit risk, operational efficiency, and profitability in conventional banks. *Journal of Asian Finance, Economics and Business, 11*(1), 55–67.

Phan, D. H. B., Narayan, P. K., & Gong, Q. (2021). Profitability of banks in ASEAN countries: The impact of credit risk and operational efficiency. *Journal of Banking Regulation, 22*(3), 217–231.

Prasetyo, A., & Widyastuti, T. (2020). Pengaruh NPL dan BOPO terhadap ROA dengan CAR sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis, 11*(2), 113–124.

Rahayu, S., & Setiawan, D. (2022). Moderasi kecukupan modal pada pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Investasi, 23*(1), 1–15.

Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2019). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik.* PT RajaGrafindo Persada.

Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2021). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik* (Edisi 2). PT RajaGrafindo Persada.

Riyadi, S. (2020). *Banking Assets and Liability Management* (Edisi 4). Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2019). *Fundamentals of Corporate Finance* (12th ed.). McGraw-Hill Education.

Saleh, M. (2021). Analisis return on asset, return on equity, dan net profit margin dalam menilai kinerja keuangan perbankan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, 6*(1), 22–35.

Sanjaya, S. A. K., & Badjuri, A. (2024). Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal dan Biaya operasional Terhadap Profitabilitas Bank Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi. *JIMEA/Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi), 8*(1), 1861–1880.

Sari, R., & Nugroho, A. (2021). Pengaruh risiko kredit dan biaya operasional terhadap profitabilitas Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan, 25*(1), 44–58.

Sekaran, U., & Bougie, R. (2019). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach* (8th ed.). John Wiley & Sons.

Setiawan, C., & Kartika, M. (2020). NPL, CAR, LDR, OER dan ROA: Studi Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan, 24*(2), 155–170.

Shafira, A. N., & Sparta. (2024). Pengaruh Biaya operasional, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi COVID-19. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan, 10*(02), 93–110.

Siamat, D. (2019). *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankan* (Edisi 5). Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Spence, M. (1973). Job market signaling. *The Quarterly Journal of Economics, 87*(3), 355–374.

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Edisi 2). Alfabeta.

Tan, Y., & Floros, C. (2021). Bank profitability and capital regulation: Evidence from China. *Journal of Financial Economic Policy, 13*(3), 296–316.

Tran, V. T., Lin, C. T., & Nguyen, H. (2022). Liquidity creation, regulatory capital, and bank profitability. *International Review of Financial Analysis, 80*, 102039.

Wernerfelt, B. (2020). The resource-based view of the firm: Ten years after. *Strategic Management Journal, 41*(1), 171–180.

Wulandari, R., & Kusumawati, D. (2022). Pengaruh BOPO dan NPL terhadap ROA dengan CAR sebagai pemoderasi pada Bank Persero. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan, 9*(2), 77–90.

Zulkifli, M. (2023). Analisis efisiensi aset dan profitabilitas bank umum di Indonesia. *Jurnal Manajemen Keuangan, 12*(1), 55–68.