

DAFTAR ISI

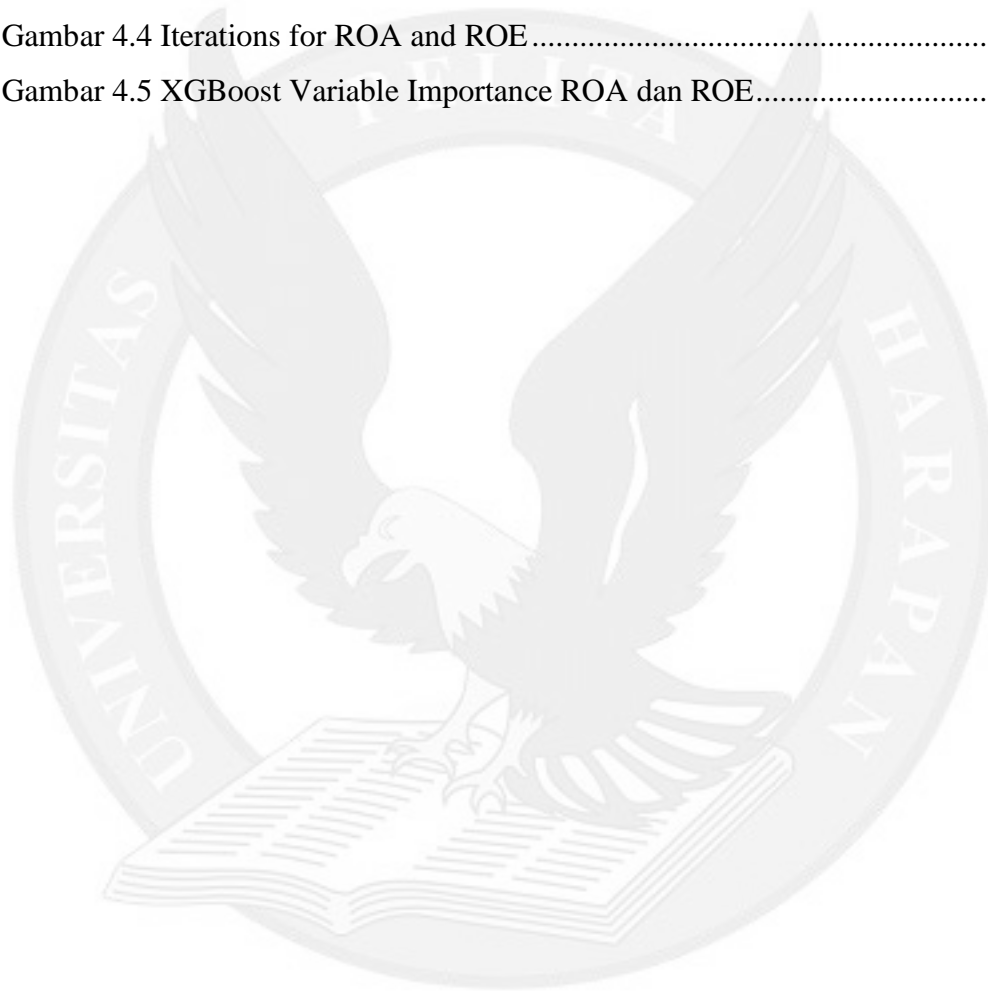
	halaman
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Struktur Tesis	7
BAB 2 LANDASAN TEORI	10
2.1 Teori	10
2.1.1 Kinerja Keuangan.....	10
2.1.2 IFRS 9	11
2.1.3 Risiko Likuiditas	13
2.1.4 Risiko Kredit	13
2.1.5 Risiko Kecukupan Modal.....	14
2.1.6 Ukuran Bank.....	15
2.1.7 Pertumbuhan Kredit	17

2.1.8	Beban Non Bunga (NIX).....	18
2.2	Pengembangan Hipotesis.....	19
2.2.1	Hubungan PSAK 71 (Penerapan Regulasi Acuan Akuntansi) Terhadap Profitabilitas	19
2.2.2	Hubungan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas	20
2.2.3	Hubungan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas	23
2.2.4	Hubungan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas	25
2.2.5	Hubungan Ukuran Bank (<i>Bank Size</i>) Terhadap Profitabilitas	28
2.2.6	Hubungan Pertumbuhan Kredit (<i>Loan Growth</i>) Terhadap Profitabilitas.....	30
2.2.7	Hubungan Beban Non Bunga (NIX) Terhadap Profitabilitas.....	31
2.3	Kerangka Berpikir	33
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN		34
3.1	Data	34
3.2	Model Empiris.....	35
3.3	Model Panel.....	36
3.3.1	<i>Common Effect Model</i> (CEM).....	36
3.3.2	<i>Fixed Effects Model</i> (FEM)	37
3.3.3	<i>Random Effects Model</i> (REM)	38
3.4	Pemilihan Model Panel.....	38
3.4.1	Uji <i>Chow</i>	39
3.4.2	Uji <i>Hausman</i>	40
3.4.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	40
3.5	Uji Diagnostik	41
3.5.1	Uji Autokorelasi	42
3.5.2	Uji Heterokedastisitas	43
3.5.3	Uji Cross Dependency	44
3.6	Variable Importance	45
3.6.1	Random Forest	45

3.6.2	<i>XGBoost</i>	46
BAB 4	HASIL DAN INTERPRETASI	47
4.1	Statistik Deskriptif.....	47
4.2	Pemilihan Model Panel.....	50
4.2.1	Uji <i>Chow</i>	50
4.2.2	Uji Hausman	51
4.3	Uji Diagnostik	52
4.3.1	Uji Autokorelasi	52
4.3.2	Uji Heterokedastisitas	53
4.3.3	Uji Cross Sectional Dependency	54
4.4	Hasil dan Intereptasi	54
4.5	Variable Importance Analysis	66
4.5.1	Random Forests.....	67
4.5.2	<i>XGBoost</i>	71
4.5.3	Meningkatkan Performa Model.....	74
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN	77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Implikasi Teoritis	79
5.3	Implikasi Manajerial.....	80
5.4	Saran untuk Penelitian Selanjutnya	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	87

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	33
Gambar 4.1 Out of Bag Error.....	67
Gambar 4.2 Tuned Random Forest Mtry model ROA dan ROE.....	68
Gambar 4.3 <i>Random Forest</i> Variable Importance ROA dan ROE.....	70
Gambar 4.4 Iterations for ROA and ROE.....	71
Gambar 4.5 XGBoost Variable Importance ROA dan ROE.....	73



DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel.....	35
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif after Winsorized at 1%.....	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Haussman.....	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Cross Sectional Dependence.....	54
Tabel 4.7 Hasil Regresi Data Panel dengan Driscoll-Kraay Standard Errors.....	55
Tabel 4.8 Hypotheses Testing Result.....	56
Tabel 4.9 RMSE Model Random Forest.....	69
Tabel 4.10 Variable Importance Random Forest untuk Model ROA dan ROE.....	69
Tabel 4.11 XGBoost RMSE.....	72
Tabel 4.12 Variable Importance XGBoost untuk Model ROA dan ROE.....	72
Tabel 4.13 ROA Model Improvement Scenarios.....	75
Tabel 4.14 ROE Model Improvement Scenarios.....	75

DAFTAR LAMPIRAN

	halaman
Lampiran 1. Scriptcode Regression.....	87
Lampiran 2. Scriptcode Random Forest.....	89
Lampiran 3. Scriptcode XGBoost	92
Lampiran 4. Scriptcode Model Baru	95
Lampiran 5. Output Hasil Statistik Deskriptif.....	96
Lampiran 6. Output Model Regresi Panel (CEM, FEM, REM).....	97
Lampiran 7. Output Pemilihan Model Panel.....	101
Lampiran 8. Output Uji Diagnostik.....	102
Lampiran 9. Output Driscoll Kraay.....	103
Lampiran 10. Output Random Forest.....	104
Lampiran 11. Output XGBoost	109
Lampiran 12. Output Model Baru	120
Lampiran 13. Hasil Cek Turnitin.....	129