

ABSTRACT

Vania Kusuma (01804230003)

“EXPLORING PROXIES OF BANK PROFITABILITY IN INDONESIA FROM 2012 TO 2023”

(xii + 73 pages; 5 figures; 13 tables; 8 appendix)

This study examines the determinants of bank profitability in Indonesia from 2012 to 2023, using quarterly data from 50 banks listed on the Indonesia Stock Exchange. Return on Assets (ROA) and Return on Equity (ROE) are employed as profitability measures, while capital adequacy ratios measured by total capital to total assets and total capital to risk weighted assets, equity ratios, cost-to-income ratios, debt-to-equity ratios, bank size, and non-performing loans are investigated as explanatory variables. Results from panel regression analysis reveal that both capital adequacy ratios, equity ratios, debt-to-equity ratios do not significantly impact profitability. In contrast, cost-to-income ratios, bank size, and non-performing loans negatively impact both ROA and ROE, underscoring the importance of operational efficiency and credit risk management in enhancing profitability. The analysis is further refined using machine learning techniques, specifically Random Forest and XGBoost, which confirm that cost-to-income ratios, non-performing loans, and bank size are the primary factors affecting bank profitability. These findings provide practical insights for bank management, policymakers, and regulators in developing strategies to enhance bank profitability.

References: 59 (1958 – 2024)

Keywords: Bank Profitability, Bank-Specific Variable, Random Forest, XGBoost

ABSTRAK

Vania Kusuma (01804230003)

“MENGANALISIS PROKSI PROFITABILITAS BANK DI INDONESIA PADA PERIODE 2012 HINGGA 2023”

(xii + 73 halaman; 5 gambar; 13 tabel; 8 lampiran)

Penelitian ini mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank di Indonesia pada periode 2012 hingga 2023, dengan menggunakan data triwulanan dari 50 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Return on Assets (ROA) dan Return on Equity (ROE) digunakan sebagai ukuran profitabilitas, sementara rasio kecukupan modal yang diukur dengan total modal terhadap total aset dan total modal terhadap aset berbobot risiko, rasio ekuitas, rasio biaya terhadap pendapatan, rasio utang terhadap ekuitas, ukuran bank, dan kredit bermasalah dianalisis sebagai variabel penjelas. Hasil analisis regresi panel menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal, rasio ekuitas, dan rasio utang terhadap ekuitas tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Sebaliknya, rasio biaya terhadap pendapatan, ukuran bank, dan kredit bermasalah berdampak negatif pada ROA dan ROE, menekankan pentingnya efisiensi operasional dan manajemen risiko kredit dalam meningkatkan profitabilitas. Analisis ini diperkuat dengan menggunakan teknik machine learning, khususnya Random Forest dan XGBoost, yang mengonfirmasi bahwa rasio biaya terhadap pendapatan, kredit bermasalah, dan ukuran bank adalah faktor utama yang memengaruhi profitabilitas bank. Temuan ini memberikan wawasan praktis bagi manajemen bank, pembuat kebijakan, dan regulator dalam merumuskan strategi untuk meningkatkan profitabilitas bank.

Referensi: 59 (1958 – 2024)

Kata Kunci: *Profitabilitas Bank, Variabel Spesifik Bank, Random Forest, XGBoost*