

**PENGARUH DIGITALISASI DAN TINGKAT KESEHATAN
BANK TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN
INDONESIA PERIODE 2015-2022**



Skripsi Oleh:

ELLIZA RIZKI LESTARI

01021282025094

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH DIGITALISASI DAN TINGKAT KESEHATAN BANK
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN INDONESIA
PERIODE 2015-2022

Disusun oleh

Nama : Elliza Rizki Lestari
NIM : 01021282025094
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING



Tanggal : 04 April 2024

Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH DIGITALISASI DAN TINGKAT KESEHATAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN INDONESIA PERIODE 2015-2022

Disusun oleh

Nama : Elliza Rizki Lestari
NIM : 01021282025094
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 16 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 30 Juli 2024

Dosen Pembimbing



Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

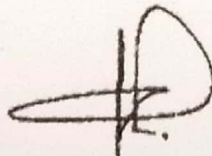
Dosen Penguji



Liliana, S.E., M.Si
NIP. 197512082014092003

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI
19-8-2024
JUR. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Elliza Rizki Lestari
NIM : 01021282025094
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

'Pengaruh Digitalisasi dan Tingkat Kesehatan Bank terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia Periode 2015-2022''

Pembimbing : Gustriani, S.E., M. Si

Tanggal Ujian : 16 Juli 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 16 Agustus 2024
Pembuat Pernyataan



ASLI
19-8-2024
JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

Elliza Rizki Lestari
NIM 01021282025094

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Dalam keadaan terpuruk, Engkau harus mampu bangkit dan bertumpu pada kedua kakimu sendiri. Dan dalam keadaan bahagia, Engkau harus dapat merayakan dirimu sendiri.”

– **Elliza Rizki Lestari**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” – **QS. Al-Insyirah: 5-6**

“Hiduplah seperti pohon kayu yang lebat buahnya; hidup di tepi jalan dan dilempari orang dengan batu, tetapi dibalas dengan buah.” – **Abu Bakar Sibli**

“Jangan menjelaskan dirimu kepada siapa pun, karena yang menyukaimu tidak butuh itu. Dan yang membencimu tidak percaya itu.” – **Ali bin Abi Thalib**

Skripsi ini penulis persembahkan

untuk:

1. Kedua orang tua
2. Keluarga besar
3. Teman-teman
4. Almameter

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Digitalisasi dan Tingkat Kesehatan Bank terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia Periode 2015-2022". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi di Universitas Sriwijaya.

Terima kasih penulis ucapkan kepada orang tua dan keluarga atas doa dan dukungannya yang tiada henti. Terima kasih juga kepada Ibu Gustriani S.E., M.Si., yang telah dengan sabar dan teliti memberikan bimbingan dan masukan kepada penulis selama proses penelitian ini berlangsung. Serta teman-teman tercinta atas dukungan dan bantuan yang telah diberikan selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tentu masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang mungkin terdapat dalam skripsi ini.

Indralaya, 15 Agustus 2024
Penulis



Elliza Rizki Lestari
NIM 01021282025094

UCAPAN TERIMA KASIH

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya, atas kepemimpinan dan kebijaksanaan yang selalu menjadi inspirasi bagi seluruh mahasiswa.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Dr. Muizzudin, S.E., M.M.** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Suhel, S.E., M.Si.** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.** selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
8. Bapak **Dr. Sukanto, S.E., M.Si.** selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.

9. Ibu **Gustriani, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing, penulis sampaikan rasa terima kasih yang mendalam atas bimbingan dan kesabaran yang luar biasa selama membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
10. Ibu **Liliana, S.E., M.Si.** selaku Dosen Penguji, terima kasih atas masukan dan kritik yang membangun selama proses ujian skripsi ini.
11. Ibu **Feny Marissa, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing Akademik..
12. **Seluruh dosen Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya dan staf Fakultas Ekonomi Kampus Indralaya** terima kasih yang sebesar-besarnya atas ilmu, bimbingan, dan dukungan yang telah diberikan selama penulis menempuh studi di Universitas Sriwijaya.
13. Teruntuk **Alm. Nazaruddin dan Siti Gema Apriati.** Terima kasih yang tak terhingga kepada orang tua penulis yang telah memberikan dukungan moral, doa, dan kasih sayang tanpa batas.
14. Bapak **Moehammad Moeharam Santosa, S.T.** selaku paman penulis, terima kasih atas segala dukungan, baik moril maupun materil yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi ini.
15. Teman seperjuangan penulis: **Regina Greshania Sihaloho, Arum Bona Uli Septian Manurung,** dan **Nabila.** Terima kasih untuk kalian yang selalu menemani penulis sejak awal perkuliahan dan tentunya mendukung penulis hingga menyelesaikan proses skripsi ini.
16. Terima kasih kepada **teman-teman konsentrasi Ekonomi Moneter angkatan 2020** dan teman lainnya dari **Ekonomi Pembangunan angkatan**

2020 atas pertemuan singkat dan seluruh kesan yang diberikan selama menjalani perkuliahan.

17. Sahabat-sahabat **Giwo Gengs**, terima kasih atas persahabatan dan dukungan yang selalu ada sejak masa SMP dan memberikan dukungan hingga saat ini.
18. Sahabat penulis **Agnesia Signora Putri Edyson**. Terima kasih selalu ada dalam keadaan suka maupun duka dan menjadi sahabat yang setia memberikan dukungan serta semangat.
19. Kakak tingkat **Andika Dwi Cahya** terima kasih atas bantuan yang diberikan. Serta pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih telah memberikan dukungan yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini.
20. Sebagai penutup, penulis ingin menyampaikan apresiasi sebesar-besarnya dan rasa syukur kepada diri sendiri atas ketekunan, kesabaran, dan usaha yang telah dikerahkan dalam menyelesaikan skripsi ini. Dalam perjalanan yang penuh tantangan ini, penulis telah belajar untuk terus berjuang dan tetap berpegang teguh pada tujuan. Semoga semua pengalaman ini menjadi bekal berharga untuk menghadapi tantangan di masa depan.

Indralaya, 12 Agustus 2024
Penulis



Elliza Rizki Lestari
NIM 01021282025094

ABSTRAK

PENGARUH DIGITALISASI DAN TINGKAT KESEHATAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN INDONESIA PERIODE 2015-2022

Oleh:

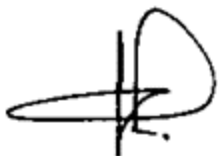
Elliza Rizki Lestari; Gustriani

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh digitalisasi perbankan yang diprosikan oleh ATM dan mobile banking serta kesehatan bank yang diukur melalui CAR, BOPO, dan LDR terhadap profitabilitas bank pada periode 2015-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui situs resmi BEI dan laporan tahunan perusahaan. Metode yang digunakan adalah regresi data panel dengan sampel penelitian mencakup enam bank komersial, yaitu BCA, BRI, BNI, Bukopin, Mandiri, dan Mega. Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi perbankan dan kesehatan bank secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Secara parsial, ATM, mobile banking, dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan CAR berpengaruh positif signifikan. LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas perbankan.

Kata Kunci: digitalisasi bank, tingkat kesehatan bank, profitabilitas

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

ABSTRACT

THE EFFECT OF DIGITALIZATION AND BANK SOUNDNESS ON THE PROFITABILITY OF INDONESIAN BANKING FOR THE PERIOD 2015-2022

By :

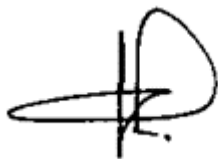
Elliza Rizki Lestari; Gustriani

This study aims to determine the impact of banking digitalization, as proxied by ATMs and mobile banking, and bank soundness, as measured by CAR, BOPO, and LDR, on bank profitability for the period 2015-2022. The study utilizes secondary data obtained from the official IDX website and company annual reports. The research utilizes panel data regression with the sample that includes six commercial banks, namely BCA, BRI, BNI, Bukopin, Mandiri, and Mega. The results show that banking digitalization and bank soundness simultaneously have a significant effect on profitability. Partially, ATMs, mobile banking, and BOPO have a significant negative effect on profitability, while CAR has a significant positive effect. LDR does not have a significant effect on bank profitability.

Keywords: bank digitalization, bank health level, profitability

*Knowing,
Head of Development Economics Program*

Advisor



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

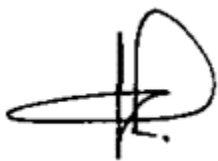
Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa :

Nama : Elliza Rizki Lestari
NIM : 01021282025094
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Mata Kuliah : Ekonomi Moneter
Judul Skripsi : Pengaruh Digitalisasi dan Tingkat Kesehatan Bank terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia Periode 2015-2022

Telah kami periksa cara penulisan, grammar maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001



Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa : Elliza Rizki Lestari
NIM : 01021282025094
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 31 Agustus 2001
Alamat : Jl. Tanjung Rawo, Diamond
Residence C9
Handphone : 083168284497

Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Belum Menikah
Kewarganegaraan : Warga Negara Indonesia (WNI)
Tinggi Badan : 155 cm
Berat Badan : 50 kg
Email : ellizarizkii@gmail.com
Pendidikan Formal :
Sekolah Dasar : SD Indriasana Palembang
SLTP : SMP Indriasana Palembang
SLTA : SMA Xaverius 1 Palembang
S-1 : Universitas Sriwijaya
Pengalaman Organisasi : 1) DPM FE UNSRI, Hubungan Masyarakat, Anggota (2020-2021)
2) LPM FE UNSRI, Hubungan Masyarakat, Anggota (2020-2021)
3) LPM FE UNSRI, Sekretaris II (2022-2023)
Penghargaan Prestasi : Penerima Beasiswa “Penerbit Erlangga” Periode 2021

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II	8
LANDASAN TEORI.....	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Sistem Stabilitas Keuangan	8
2.1.2 Lembaga Keuangan.....	9
2.1.3 Perbankan.....	10
2.1.4 Digitalisasi Perbankan.....	11
2.1.5 Kinerja Keuangan Perbankan.....	16

2.1.6	Tingkat Kesehatan Bank	16
2.2.	Penelitian Terdahulu	19
2.3.	Alur Pikir	20
2.4.	Skema Transmisi.....	21
2.5.	Hipotesis	23
BAB III.....	24
METODOLOGI PENELITIAN	24
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	24
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	24
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.4.	Populasi dan Sampel	25
3.5.	Teknik Analisis Data.....	27
3.6.	Analisis Regresi Data Panel.....	27
3.7.	Metode Pemilihan Model.....	30
3.8.	Analisis Statistik Deskriptif	32
3.9.	Uji Asumsi Klasik.....	32
3.10.	Pengujian Hipotesis	34
3.11.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	36
BAB IV	38
HASIL PENELITIAN	38
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	38
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	40
4.3	Hasil Penelitian	42
4.3.1.	Analisis Regresi Data Panel.....	42
4.3.2.	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	45
4.3.3.	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.3.4.	Analisis Regresi Data Panel.....	49
4.3.5.	Persamaan Model Individu Masing-Masing Bank.....	51
4.3.6.	Uji Hipotesis	53
4.4	Pembahasan.....	55

4.4.1. Pengaruh Digitalisasi Bank terhadap Profitabilitas.....	55
4.4.2. Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank terhadap Profitabilitas.....	57
BAB V.....	60
KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1. Kesimpulan	60
5.2. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN.....	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	21
Gambar 2. 2 Skema Transmisi	22
Gambar 4. 1 Pergerakan Volume Transaksi ATM.....	38
Gambar 4. 2 Pergerakan Volume Transaksi <i>Mobile Banking</i>	39
Gambar 4. 3 Pergerakan Tingkat Kesehatan Bank	40
Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....	47

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Hasil <i>Purposive Sampling</i>	26
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Penelitian	26
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif.....	40
Tabel 4. 2 Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	42
Tabel 4. 3 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	43
Tabel 4. 4 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	44
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Chow</i>	45
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Hausman</i>	46
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	48
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Data Panel.....	49
Tabel 4. 11 Koefisien Individu Bank	51
Tabel 4. 12 Hasil Uji t.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Data Penelitian.....	70
Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas.....	71
Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Lampiran 4 Hasil Uji Autokorelasi.....	72
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	73
Lampiran 6 Hasil Uji Deskriptif.....	74
Lampiran 7 Hasil Uji Chow.....	75
Lampiran 8 Hasil Uji Hausman.....	76
Lampiran 9 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i>	77
Lampiran 10 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i>	78
Lampiran 11 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	79

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Peran penting sektor perbankan dalam membangun perekonomian Indonesia adalah sebagai mediator keuangan yang signifikan. Bank berperan sebagai lembaga yang menghimpun dan mengalokasikan dana dari masyarakat. Penting bagi bank untuk mengoperasikan kegiatannya secara efisien, baik dalam skala besar maupun skala kecil. Dana yang terhimpun melalui aktivitas ekonomi didistribusikan dengan cepat dan efisien ke berbagai sektor ekonomi serta daerah yang memerlukannya.

Kecanggihan teknologi pada era globalisasi tidak dapat dipungkiri. Segala bentuk kemudahan dan kepraktisan yang dulu sangat diimpikan keberadaannya, kini telah ada berdiri tegak di tengah kehidupan masyarakat global. Keadaan ini terjadi karena adanya imbas dari revolusi industri 4.0. Salah satu sektor yang mendapatkan dampak dari adanya revolusi teknologi adalah perbankan (Imamah & Safira, 2021). Menyikapi tantangan global yang saat ini sedang dihadapi dengan teknologi inovatif tentunya perlu pemenuhan dan perluasan penyediaan layanan. Layanan perbankan tradisional berpotensi dapat digantikan oleh penggunaan layanan perbankan digital. Tidak hanya dapat memengaruhi tingkat risiko dalam mendukung layanan perbankan digital, investasi dalam teknologi juga menawarkan prospek peningkatan kinerja perbankan (Siwi, 2022).

Di Indonesia mulai menerapkan perbankan digital melalui layanan berbasis teknologi digital informasi dalam perbankan yang dikenal dengan istilah *electronic*

banking (e-banking) untuk memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi keuangan seperti *Automatic Teller Machine (ATM)*, *Electronic Data Capture (EDC)*, *e-money*, *SMS Banking*, *internet banking*, dan *mobile banking* (Ativanita & Sakti, 2023; Puspitadewi, 2019).

Selama ini ATM telah memberi kemudahan kepada nasabah dalam membantu transaksi keuangan yang tidak mengharuskan nasabah untuk datang langsung ke bank. ATM yang menyediakan akses keuangan dengan mudah dan lokasi yang terjangkau membuat mayoritas nasabah cenderung memilih penggunaan ATM daripada perlu datang langsung ke kantor bank. Sehingga, perbankan perlu meningkatkan kualitas ATM, termasuk baik dalam layanan maupun aspek fisiknya, agar dapat memenuhi kebutuhan transaksi nasabah. Selain itu, hal ini juga dapat memperlihatkan kepada masyarakat umum bahwa standar kualitas layanan bank tersebut lebih tinggi dibandingkan dengan bank lainnya (Yudistira et al., 2021).

Mobile banking telah menjadi inovasi penting dalam perbankan digital yang saat ini banyak digunakan. Pertumbuhan *mobile banking* semakin cepat dan efisien terutama di Indonesia yang seluruh pengguna dapat melakukan transaksi langsung dengan bank atau melalui ATM. *Mobile banking* memungkinkan pengguna untuk melakukan berbagai aktivitas keuangan, seperti mengecek saldo rekening, mentransfer dana, membayar tagihan, berbelanja, dan berinvestasi, dengan menggunakan *smartphone* yang terhubung ke internet. Melalui penggunaan *mobile banking*, pelanggan memiliki kemampuan untuk terus-menerus mengakses semua layanan keuangan yang tersedia (Widyandri & Laila, 2022). Dalam jangka panjang,

mobile banking diantisipasi akan berdampak pada tingkat profitabilitas bank seiring dengan kemajuan inovasi dalam dunia perbankan digital (Imamah & Safira, 2021).

Volume transaksi ATM yang tinggi dapat meningkatkan efisiensi operasional dan pendapatan bank. Dengan memproses lebih banyak transaksi dengan biaya yang relatif rendah dibandingkan dengan transaksi di cabang fisik sehingga bank dapat mencapai skala ekonomi yang lebih baik dan meningkatkan profitabilitasnya. Peningkatan yang signifikan dalam penggunaan layanan *mobile banking* oleh nasabah keenam bank tersebut memberikan kemudahan akses dalam bertansaksi yang ditawarkan oleh bank membuat penggunaan menjadi meningkat dalam layanan *mobile banking*. Dalam hal ini dapat mengurangi biaya operasional dan meningkatkan pendapatan. Sehingga dengan meningkatnya volume jumlah transaksi *mobile banking*, secara keseluruhan bank dapat meningkatkan profitabilitas melalui layanan *mobile banking*.

Mengingat bahwa perbankan adalah usaha berbasis kepercayaan, kinerja sebuah bank menjadi sangat penting. Terkait dengan hal ini, bank harus menunjukkan kepercayaannya, yang dapat dicapai dengan meningkatkan profitabilitasnya. Ketika menilai kinerja sebuah perusahaan, profitabilitas umumnya dianggap sebagai salah satu metrik yang paling tepat untuk digunakan (Maemunah & Yanti, 2020). Hal ini disebabkan oleh fokus ROA pada seberapa efisien bank menghasilkan pendapatan dari aset yang dimilikinya (Syahputra & Suparno, 2022).

Bank bertindak sebagai perantara keuangan antara individu dengan dana berlebih dan mereka yang membutuhkan pendanaan dengan menjalankan

operasinya. Bank memiliki posisi yang sangat penting sebagai fasilitator sistem pembayaran yang lancar, alat untuk mencapai stabilitas keuangan, dan pelaksana kebijakan moneter karena perannya ganda sebagai lembaga perantara. Oleh karena itu, industri perbankan perlu transparan dan dalam kondisi baik. Penilaian yang akurat terhadap kesehatan sebuah bank dapat dilakukan dengan mengevaluasi kinerjanya saat ini (Hutagalung et al., 2020).

Untuk menemukan jumlah modal minimal yang diperlukan agar sebuah bank dapat beroperasi, digunakanlah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Angka CAR yang lebih tinggi menunjukkan kapasitas yang lebih besar bagi bank untuk menanggung risiko yang terkait dengan pembiayaan atau aset produksi yang berisiko. Dengan kata lain, CAR dapat menjamin stabilitas keuntungan (ROA) yang diperoleh oleh bank (Wibisono & Wahyuni, 2015). Indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen sebuah bank dalam mengontrol biaya operasionalnya sehubungan dengan pendapatan operasionalnya adalah indikator yang dikenal sebagai BOPO, yang merupakan singkatan dari biaya operasional dan pendapatan operasional (Sari & Fitri, 2022). Melaksanakan operasi bank secara efisien dapat meningkatkan pendapatan yang dihasilkan oleh bank. Pertumbuhan biaya operasional bank yang tidak diiringi oleh peningkatan pendapatan operasional dapat mengurangi profitabilitas melalui pengaruh efisiensi operasional. Penurunan laba operasional ini pada akhirnya dapat mengurangi laba secara keseluruhan.

Variabel yang digunakan dalam penilaian aspek likuiditas adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Kerugian bank sering kali disebabkan oleh masalah kredit yang mengakibatkan penurunan pendapatan bank karena dana yang telah disalurkan

tidak dapat dikembalikan, dan pendapatan bunga yang hilang, yang berarti bank kehilangan peluang untuk mendapatkan pendapatan bunga tambahan, yang pada gilirannya menyebabkan penurunan pendapatan total (Harun, 2016).

Beberapa penelitian tentang digitalisasi perbankan sudah dilakukan, namun hasil penemuannya masih belum konsisten. Misalnya, penelitian oleh Arofany & Tandika (2019) menunjukkan bahwa digitalisasi bank yang diprosikan dengan *internet banking* dan tingkat kesehatan bank yang diprosikan dengan CAR tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Berbanding dengan hasil penelitian oleh Alfatihah & Sundari (2021) menunjukkan bahwa *mobile banking* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan yang diprosikan dengan ROI. Dan penelitian oleh Pasaribu & Riyadi (2022) menunjukkan digitalisasi bank yang diprosikan dengan *mobile banking* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, sedangkan tingkat kesehatan bank yang diprosikan dengan BOPO secara signifikan berpengaruh negatif terhadap ROA.

Dengan mempertimbangkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas dan kesenjangan hasil penelitian studi sebelumnya yang ditandai dengan ketidakpastian atau ketidakkonsistenan (*research gap*) dalam hasil temuan, maka diperlukan penelitian lebih lanjut tentang pengaruh digitalisasi bank yang diukur menggunakan ATM, *mobile banking*, serta tingkat kesehatan bank yang diukur menggunakan CAR, BOPO, dan LDR terhadap profitabilitas perbankan yang diprosikan sebagai ROA. Maka penelitian ini bermaksud untuk menguji “Pengaruh Digitalisasi dan Tingkat Kesehatan Bank terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia Periode 2015-2022”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan informasi latar belakang yang telah dikaji dalam penelitian ini, peneliti menyajikan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh digitalisasi bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan periode 2015-2022?
2. Bagaimana pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan periode 2015-2022?

1.3. Tujuan Penelitian

Peneliti telah menetapkan tujuan dari penelitian ini berdasarkan masalah yang telah dirumuskan. Tujuan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh digitalisasi bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan periode 2015-2022.
2. Mengetahui pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan periode 2015-2022.

1.4. Manfaat Penelitian

Temuan dari penelitian ini memiliki nilai bagi semua pihak yang terlibat, terutama manajemen bank, karena memberikan wawasan yang dapat digunakan untuk mengambil keputusan yang akan meningkatkan profitabilitas bank. Sebagai hasil dari penelitian ini, berikut adalah beberapa manfaat yang diperoleh dari penelitian ini:

1. Manfaat Teoritis

Dapat dijadikan sebagai referensi literatur pengetahuan mengenai pengaruh digitalisasi bank dan tingkat kesehatan bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Perbankan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi yang berharga bagi sektor perbankan untuk mengembangkan lebih lanjut produk perbankan digital sebagai inisiatif strategis dalam rangka meningkatkan layanan nasabah, profitabilitas, dan daya saing.

- b. Bagi Investor

Ketika harus membuat pilihan terkait investasi, para investor dapat mempertimbangkan melalui hasil dari penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Alfatihah, P., & Sundari, B. (2021). Pengaruh Transaksi Perbankan Eelektronik (Electronic Banking) Terhadap Kinerja Keuangan Entitas Publik Perbankan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 26(1), 30–40.
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return on Asset. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(5), 2410. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2018.v07.i05.p04>
- Andiansyah, G., Sudiyatno, B., Puspitasari, E., & Susilawati, Y. (2020). The Effect of CAR, NPL, BOPO, and LDR on ROA with NIM as an Intervening Variable (Study on Banks that Go Public on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2018 Period). *Proceeding SENDIU 2020*, 560–567.
- Arif, M., & Masdupi, E. (2020). Pengaruh Internet Banking Terhadap Kinerja Perbankan. *Jurnal Ecogen*, 3(4), 598–614. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v3i4.10435>
- Arofany, A., & Tandika, D. (2019). Pengaruh Transaksi Digital Banking, Kualitas Aset, dan Aspek Permodalan terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017). *Prosiding Manajemen*, 5(1), 310–318.
- Asfahaliza, A. N. P., & Anggraeni, P. W. (2022). Pengaruh Penerapan Green Banking Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia Periode 2016-2021. *Contemporary Studies in Economic Finance and Banking*, 1(2), 298–311. <http://dx.doi.org/10.21776/csefb.2022.01.2.10>.
- Ativanita, A. R., & Sakti, R. K. (2023). Pengaruh E-Banking Dan Risk Profile Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. ... *Studies in Economic, Finance and Banking*, 2(2), 193–204.

<https://csefb.ub.ac.id/index.php/csefb/article/view/122%0Ahttps://csefb.ub.ac.id/index.php/csefb/article/download/122/84>

Azizah, L. N. (2021). *Analisis Pengaruh FDR, NPF, BOPO, NOM, dan CAR terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah di Indonesia*.

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews)*. PT. Rajagrafindo Persada.

Basuki, A. T., & Yuliadi, I. (2014). Electronic Data Processing (SPSS 15 dan EViews 17). In *Archives of Environmental Health* (Vol. 3, Issue 5). Danisa Media. <https://doi.org/10.1080/00039896.1961.10663066>

Budisantoso, Totok, & Nuritomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan lain*. Salemba Empat.

Crockett, A. (1997). 1997-Why Is Financial Stability a Goal of Public Policy? *Federal Reserve Bank of Kansas City Economic Review*, 82(Fourth Quarter), 5–22. [https://www.kansascityfed.org/documents/800/1997-Why Is Financial Stability a Goal of Public Policy%3F.pdf](https://www.kansascityfed.org/documents/800/1997-Why%20Is%20Financial%20Stability%20a%20Goal%20of%20Public%20Policy%3F.pdf)

Dermaku, H., Hajdari, M., Dermaku, K., & Hoti, L. (2023). An Empirical Analysis of Fintech's Impacts on the Financial Performance of Banks in Kosovo. *Emerging Science Journal*, 7(3), 890–896. <https://doi.org/10.28991/ESJ-2023-07-03-016>

Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223–236. <https://doi.org/10.31575/jp.v1i3.55>

Gani, I., & Amalia, S. (2015). *Alat Analisis Data: Aplikasi Statistik untuk Penelitian Bidang Ekonomi dan Sosial*. Penerbit ANDI.

Ghozali, I. (2018). *No Title Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I., & Ratmono. (2017). *Analisis Multivariate dan ekonometrika dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Target: Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Handayani, S., & Anitasari, M. (2022). Karakteristik Pengguna Mobile Banking di Kota Bengkulu. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(S1), 353–366. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10is1.2002>
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 67–82.
- Hidayati, L. N. (2015). Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 12, 38–50.
- Hutagalung, A. B., Muslimin, M., & Nainggolan, E. P. (2020). Pengaruh Car, Ldr Dan Bopo Terhadap Roa Perusahaan Perbankan Konvensional Di Bei. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako (JIMUT)*, 5(2), 196–210. <https://doi.org/10.22487/jimut.v5i2.152>
- Imamah, N., & Safira, D. A. (2021). Pengaruh Mobile Banking Terhadap Profitabilitas Bank Di Bursa Efek Indonesia. *Profit*, 15(01), 95–103. <https://doi.org/10.21776/ub.profit.2021.015.01.10>
- Indrianti, S. (2023). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2021*. 2021, 31–41.
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) , BOPO dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Assets (ROA) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *TECHNOBIZ: International Journal of Business*, 3(2), 18.

<https://doi.org/10.33365/tb.v3i2.836>

- Khoirunnisa, H. M., Rodhiyah, & Suryadi. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) Dan BOPO Terhadap Profitabiliitas (ROA Dan ROE). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 1–8.
- Maemunah, M., & Yanti. (2020). Pengaruh NPF, Bopo dan FDR terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-2016). *Jurnal Buana Akuntansi*, 5(1), 79–92. <https://doi.org/10.36805/akuntansi.v5i1.1021>
- Maharani, S. A., Slamet, A. R., & Rahman, F. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan NIM Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2019). *E – Jurnal Riset Manajemen*, 10(7), 82–94.
- Mary, O., & Isola, F. O. (2019). Effect of E-Banking on Financial Perfomance of Listed Commercial Bank in Kenya. *Rabit : Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi Univrab*, 1(1), 2019.
- Mayasari, Hidayat, Y. M., & Hafitri, G. E. (2021). Pengaruh Internet Banking dan Mobile Banking terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Jurnal Pendidikan Manajemen Bisnis*, 21(1), 55–72. www.ojk.go.id
- Moridu, I., Ekonomi, F., Bisnis, D., Muhammadiyah, U., Banggai, L., Banggai, L., Tengah, S., & Banking, D. (2020). *PENGARUH DIGITAL BANKING TERHADAP NILAI PERUSAHAAN PERBANKAN (Studi Pada PT . Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)*. 3(2), 67–73.
- Nugroho, D., Mangantara, M., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Car,Bopo,Nim,Dan Npl Terhadap Roa Industri Bank Umum Swasta Nasional Buku 3 Periode 2014-2018. *Jurnal EMBA*, 7(3), 4222–4229.
- Oira, J. K., & Kibati, D. P. (2016). Influence of Innovation on The Performance of Commercial Banks in Nakuru Central Business District. *IOSR Journal of*

Business and Management, 18(10), 102–113. <https://doi.org/10.9790/487x-181003102113>

Owusu-Antwi, G., Ofei, P., & Eveland, T. (2020). Mobile Banking: Evidence of Improved Bank Performance in the UAE. *International Journal of Economics and Management Studies*, 7(12), 47–55. <https://doi.org/10.14445/23939125/ijems-v7i12p107>

Pasaribu, M. B., & Riyadi, S. (2022). Pengaruh LDR, BOPO, NPL dan Mobile Banking terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 115. <https://doi.org/10.32502/jimn.v11i2.4486>

Puspitadewi, I. (2019). Pengaruh Digitalisasi Perbankan Terhadap Efektivitas Dan Produktivitas Kerja Pegawai. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 5(2), 247–258. <http://jurnal.unmuhjember.ac.id/index.php/JMBI/article/view/2925/0>

Rohimah, E. (2021). Analisis Pengaruh BOPO, CAR, dan NPL Terhadap ROA Pada Bank BUMN Tahun 2012-2019 (Studi pada Bank BUMN yang Go Public di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMA)*, 1(2), 133–145.

Sadi'yah, Y. S. H., Mai, M. U., & Pakpahan, R. (2021). Pengaruh LDR, BOPO, dan NPL terhadap ROA pada BUSN Devisa Terdaftar di BEI Periode 2014-2018. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 295–305. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i2.2498>

Saleh, I., & Abu Afifa, M. (2020). The effect of credit risk, liquidity risk and bank capital on bank profitability: Evidence from an emerging market. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1814509>

Sari, L., & Fitri, H. Y. (2022). PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK BUMN

YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 3(5), 6389–6400. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/2090>

Siwi, F. (2022). Dampak Penerapan Sistem Digitalisasi terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 6(2), 166. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v6i2.17843>

Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2019). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(2), 96–107. <https://doi.org/10.37058/jem.v4i2.699>

Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian (Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Alfabeta.

Sugiyono. (2018). *No Title Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sujarweni, V. W. (2015). *SPSS Untuk Penelitian*. Pustaka Baru Press.

Suryadi, N., Mayliza, R., & Ritonga, I. (2020). Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Pangsa Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Priode 2012-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(1), 1–10. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(1\).4724](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(1).4724)

Swendriani, P. N., & Dewi, L. G. K. (2019). Pengaruh Rasio BOPO, Modal Intelektual, dan Pengungkapan Corporate Social Responsibility Pada Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *E-Jurnal Akuntansi*, 28(2), 1405. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v28.i02.p23>

Syahputra, R., & Suparno, S. (2022). Pengaruh Penggunaan Internet Banking Dan Mobile Banking Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Pada

- Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2016-2020). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 7(3), 379–388.
<https://doi.org/10.24815/jimeka.v7i3.21114>
- Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), 1–10.
<https://doi.org/10.37888/bjrm.v2i1.102>
- Syawie, M. (2014). PEMBANGUNAN YANG MENYEJAHTERAKAN MASYARAKAT INDONESIA: SEBUAH KAJIAN KONSEP. *Sosio Informa*, 19(3). <https://doi.org/10.33007/inf.v19i3.99>
- Wadesango, & Magaya. (2020). The Impact of Digital Banking Services on Perfomance of Commercial Banks. *Journal of Management and Decision Sciences*, 23(2014), 343–353.
- Wahyuni, D. M. (1967). Statistik Deskriptif Untuk Penelitian Olah Data Manual dan SPSS versi 25. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Issue Mi).
- Wibisono. (2005). *Metode Penelitian & Analisis Data*. Salemba Medika.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis Edisi Kedua*. Penerbit Ekonisia Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta.
- Widyandri, D. B., & Laila, N. (2022). Analisis Pengaruh Mobile Banking Dan Keuangan Inklusif Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(1), 14.
<https://doi.org/10.20473/vol9iss20221pp14-24>
- Winasis, S., & Riyanto, S. (2020). Digital Transformation in the Indonesian

Banking Industry: Impact on Employee Work Stress. *IQTISHADIA: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 55–64. <http://ejournal.iainmadura.ac.id/index.php/iqtishadia>

Wiranti, & Yudiantoro, D. (2023). Pengaruh Transaksi Digital Banking, Kualitas Aset, dan Aspek Permodalan terhadap Profitabilitas Bank Umum di BEI. *Embiss*, 3(2), 215–223. <https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/212>

Wiroso. (2009). *Produk Perbankan Syariah*. LPFE Usakti.

Yudistira, N., Hassan, F. Z., & Novel, N. (2021). Pengaruh Anjungan Tunai Mandiri Dan Mobile Banking Terhadap Jumlah Penghimpunan Dana. *Jurnal Informatika Kesatuan*, 1(1), 53–62. <https://doi.org/10.37641/jikes.v1i1.407>