



**PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN  
SESUDAH TRANSFORMASI DIGITAL**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**SILVIA KHOIRUNNISA**

**2310101016**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2026**



**PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN  
SESUDAH TRANSFORMASI DIGITAL**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli  
Madya**

**SILVIA KHOIRUNNISA**

**2310101016**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2026**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Silvia Khoirunnisa

NIM : 2310101016

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 22 Juni 2026

Yang menyatakan



Silvia Khoirunnisa

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Silvia Khoirunnisa  
NIM : 2310101016  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Program Diploma  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

### PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN SESUDAH TRANSFORMASI DIGITAL

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 22 Juni 2026

Yang menyatakan,



Silvia Khoirunnisa

**PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN SESUDAH**  
**TRANSFORMASI DIGITAL**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**SILVIA KHOIRUNNISA**

**2310101016**

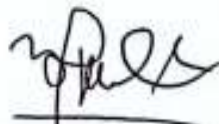
Telah dipertahankan didepan Tim Penguji pada tanggal : 22 Juni 2026

dan dinyatakan memenuhi syarat untuk di terima



Subur, SE., MM

Ketua Penguji



Yoko Trisartono, SE., MM

Penguji I



Anggi Angga Resti, SE., M.Si

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, SE., MM

Ketua Jurusan



Mira Rahmi SE., MBA

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 22 Juni 2026





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR  
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 22 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Silvia Khoirunnisa  
NIM : 2310101016  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III  
Judul Tugas Akhir :

**Profitabilitas PT Bank Jago Tbk Sebelum dan Sesudah Transformasi Digital**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang-Ulang\**, dengan Nilai Rata-Rata 91,75 dan Nilai Huruf A....

Tim Penguji

| No | Dosen Penguji                | Jabatan        | Tanda Tangan |
|----|------------------------------|----------------|--------------|
| 1  | Subur, S.E., M.M             | Ketua          |              |
| 2  | Yoko Tristiarto, S.E. M.M    | Anggota I      |              |
| 3  | Anggi Angga Resti, S.E., M.M | Anggota II **) |              |

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A  
80 - 84.99 = A-  
75 - 79.99 = B+  
70 - 74.99 = B  
65 - 69.99 = B-  
60 - 64.99 = C+  
55 - 59.99 = C  
40 - 54.99 = D  
0 - 39.99 = E

Jakarta, 22 Juni 2026

Mengesahkan  
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Ralimi, SE, MBA

# **PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN SESUDAH TRANSFORMASI DIGITAL**

**Oleh:**

Silvia Khoirunnisa

## **ABSTRAK**

PT Bank Jago Tbk bertransformasi dari bank konvensional menjadi bank berbasis digital setelah masuknya investor strategis pada tahun 2019 dan perubahan model bisnis pada tahun 2020. Sebelum transformasi bank mencatatkan kerugian operasional secara konsisten dengan ROA dan ROE negatif serta BOPO di atas 100%. Tujuan penulisan ini adalah mengetahui perkembangan kinerja keuangan sebelum transformasi digital, mengetahui tingkat profitabilitas berdasarkan rasio ROA, ROE, dan NIM serta mengetahui efisiensi operasional menggunakan rasio BOPO. Analisis dilakukan terhadap laporan keuangan tahunan periode 2016–2020 dan 2021–2025 menggunakan pendekatan kuantitatif dengan uji Paired Sample T-Test untuk ROA dan BOPO, serta uji Wilcoxon Signed Rank Test untuk ROE dan NIM. Hasil analisis menunjukkan perbaikan rasio ROA, ROE, NIM, dan BOPO setelah bertransformasi digital. Secara statistik ROE dan NIM menunjukkan perbedaan yang signifikan, sedangkan ROA dan BOPO tidak signifikan. Transformasi digital terbukti membalikkan kondisi kerugian menjadi profitabilitas positif, meskipun efisiensi operasional masih memerlukan perbaikan lebih lanjut.

**Kata kunci: Profitabilitas, Transformasi Digital, Bank Jago**

***PROFITABILITAS PT BANK JAGO TBK SEBELUM DAN  
SESUDAH TRANSFORMASI DIGITAL***

***By:***

Silvia Khoirunnisa

**ABSTRACT**

PT Bank Jago Tbk transformed from a conventional bank into a digital-based bank following the entry of strategic investors in 2019 and a business model shift in 2020. Prior to the transformation, the bank consistently recorded operational losses with negative ROA and ROE and BOPO exceeding 100%. This study aims to identify financial performance developments before the digital transformation, determine profitability levels based on ROA, ROE, and NIM ratios, and assess operational efficiency using the BOPO ratio. Analysis was conducted on annual financial statements for the periods 2016–2020 and 2021–2025 using a quantitative approach with the Paired Sample T-Test for ROA and BOPO, and the Wilcoxon Signed Rank Test for ROE and NIM. The results show improvement across ROA, ROE, NIM, and BOPO ratios following the digital transformation. Statistically, ROE and NIM indicate significant differences, while ROA and BOPO show no significant difference. The digital transformation successfully reversed losses into positive profitability, although operational efficiency still requires further improvement.

**Keywords: Profitability, Digital Transformation, Bank Jago**



## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt atas segala rahmat, nikmat, dan kemudahan yang telah diberikan selama ini sehingga Tugas Akhir yang berjudul **“Profitabilitas PT Bank Jago Tbk Sebelum dan Sesudah Transformasi Digital”** ini akhirnya dapat terselesaikan dengan baik.

Karya ini tentu tidak hadir begitu saja ada banyak pihak yang ikut mewarnai perjalanan ini, banyak hati yang ikut mendukung, dan banyak doa yang mengalir. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE.,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dan Ibu Mira Rahmi, SE., MBA. selaku Koordinator Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga, serta kepada Ibu Anggi Angga Resti, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar membimbing penulis dari awal hingga akhir, setiap masukan dan arahnya sangat berarti. Tidak lupa kepada keluarga tercinta yang selalu menjadi sumber semangat dan tempat kembali ketika lelah, serta kepada teman-teman yang selalu ada yaitu Yulia, Milea, Rere, Riris, Bunga, Gurls (Amel, Tiara, Atika, Indah, dan Vivia), dan Keluarga Pi-nus terutama (Fikri dan Adhi).

Penulis berharap Tugas Akhir ini bisa memberikan manfaat baik sebagai referensi akademik maupun sebagai bahan bacaan yang membuka wawasan tentang transformasi digital di industri perbankan Indonesia. Tentu, penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun, karena tidak ada karya yang sempurna selalu ada ruang untuk tumbuh. Akhir kata semoga tulisan ini bisa menjadi kontribusi kecil yang berarti.

Jakarta, 22 Juni 2026

Silvia Khoirunnisa

## DAFTAR ISI

|                                               |             |
|-----------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL</b> .....                   | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                    | <b>ii</b>   |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....          | <b>iii</b>  |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> ..... | <b>iv</b>   |
| <b>PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR</b> .....   | <b>v</b>    |
| <b>BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR</b> .....   | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRAK</b> .....                          | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRACT</b> .....                         | <b>viii</b> |
| <b>PRAKATA</b> .....                          | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                       | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                     | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                  | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                | <b>1</b>    |
| I.1 Latar Belakang .....                      | 1           |
| I.2 Tujuan.....                               | 5           |
| I.3 Manfaat .....                             | 6           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....          | <b>7</b>    |
| II.1 Perbankan .....                          | 7           |
| II.1.1 Pengertian Bank .....                  | 7           |
| II.1.2 Jenis-jenis Bank .....                 | 7           |
| II.2 Bank Digital.....                        | 8           |
| II.2.1 Pengertian Bank Digital .....          | 8           |
| II.2.2 Karakteristik Bank Digital .....       | 9           |
| II.3 Transformasi Digital .....               | 12          |
| II.3.1 Pengertian Transformasi Digital .....  | 12          |
| II.3.2 Tujuan Transformasi Digital .....      | 12          |
| II.3.3 Dampak Transformasi Digital .....      | 13          |
| II.4 Laporan Keuangan.....                    | 13          |
| II.4.1 Pengertian Laporan Keuangan .....      | 13          |
| II.4.2 Analisa Laporan Keuangan .....         | 15          |

|                                                                                          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| II.5 Kinerja Keuangan .....                                                              | 17        |
| II.5.1 Pengertian Kinerja Keuangan .....                                                 | 17        |
| II.5.2 Tujuan dan Manfaat Kinerja Keuangan .....                                         | 17        |
| II.5.3 Indikator Kinerja Keuangan Perbankan .....                                        | 18        |
| II.6 Profitabilitas.....                                                                 | 18        |
| II.6.1 Pengertian Profitabilitas .....                                                   | 18        |
| II.6.2 <i>Return on Assets (ROA)</i> .....                                               | 19        |
| II.6.3 <i>Return on Equity (ROE)</i> .....                                               | 20        |
| II.6.4 <i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....                                            | 20        |
| II.6.5 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....                            | 21        |
| <b>BAB III METODE PENULISAN .....</b>                                                    | <b>24</b> |
| III.1 Pengumpulan Data dan Informasi .....                                               | 24        |
| III.2 Deskripsi Data dan Informasi .....                                                 | 26        |
| <b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>                                                            | <b>29</b> |
| IV.1 Gambaran Umum PT Bank Jago TBK .....                                                | 29        |
| IV.2 Analisis Rasio Keuangan .....                                                       | 30        |
| IV.2.1 Analisis Rasio Profitabilitas PT Bank Jago Tbk Sebelum Transformasi Digital ..... | 30        |
| 1. <i>Return On Assets (ROA)</i> .....                                                   | 30        |
| 2. <i>Return On Equity (ROE)</i> .....                                                   | 33        |
| 3. <i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....                                                | 35        |
| 4. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....                                | 37        |
| IV.2.2 Analisis Rasio Profitabilitas PT Bank Jago Tbk Sesudah Tranformasi Digital .....  | 40        |
| 1. <i>Return On Assets (ROA)</i> .....                                                   | 40        |
| 2. <i>Return On Equity (ROE)</i> .....                                                   | 43        |
| 3. <i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....                                                | 45        |
| 4. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....                                | 47        |
| IV.3 Analisis Deskriptif .....                                                           | 50        |
| IV.4 Uji Normalitas .....                                                                | 52        |
| IV.5 Uji Hipotesis .....                                                                 | 53        |
| IV.5.1 Uji Paired Sample T-Test .....                                                    | 53        |

|                                            |           |
|--------------------------------------------|-----------|
| IV.5.2 Uji Wilcoxon Signed Rank Test ..... | 54        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>      | <b>56</b> |
| V.1 Kesimpulan .....                       | 56        |
| V.2 Saran.....                             | 57        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                 | <b>59</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                 | <b>62</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                       | <b>63</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                         |                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Table 1. Data IPO Bank Digital di Bursa Efek Indonesia.....                                             | 2                                   |
| Table 2. Komponen Profitabilitas PT Bank Artos Indonesia Tbk 2016 – 2020<br>(dalam jutaan rupiah) ..... | 3                                   |
| Table 3. Data Komponen Profitabilitas PT Bank Jago Tbk 2021 – 2025 (dalam<br>jutaan rupiah) .....       | 4                                   |
| Table 4. Kriteria Peringkat Kesehatan Rasio ROA Perbankan .....                                         | 19                                  |
| Table 5. Kriteria Peringkat Kesehatan Rasio ROE Perbankan .....                                         | 20                                  |
| Table 6. Kriteria Peringkat Kesehatan Rasio NIM Perbankan.....                                          | 21                                  |
| Table 7. Kriteria Peringkat Kesehatan Rasio BOPO Perbankan.....                                         | 22                                  |
| Table 8. Hasil Perhitungan Rasio ROA PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode 2016-<br>2020.....             | 31                                  |
| Table 9. Hasil Perhitungan Rasio ROE PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode 2016-<br>2020.....             | 33                                  |
| Table 10. Hasil Perhitungan Rasio NIM PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode<br>2016-2020 .....            | 35                                  |
| Table 11. Hasil Perhitungan Rasio BOPO PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode<br>2016-2020 .....           | 38                                  |
| Table 12. Hasil Perhitungan Rasio ROA PT Bank Jago Tbk Periode 2020-2025 ...                            | 41                                  |
| Table 13. Hasil Perhitungan Rasio ROE PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025<br>.....                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Table 14. Hasil Perhitungan Rasio NIM PT Jago Tbk Periode.....                                          | 45                                  |
| Table 15. Hasil Perhitungan Rasio BOPO PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025 .                             | 48                                  |
| Table 16. Hasil Analisis Uji Deskriptif .....                                                           | 50                                  |
| Table 17. Hasil Analisis Uji Normalitas Data Saphiro Wilk .....                                         | 52                                  |
| Table 18. Hasil Uji Beda Paired Sample T-Test .....                                                     | 53                                  |
| Table 19. Hasil Uji Beda Wilcoxon Signed Rank Test .....                                                | 54                                  |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Laporan Posisi Keuangan PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode 2016-2020
- Lampiran 2. Laporan Posisi Keuangan PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025
- Lampiran 3. Laporan Laba Rugi PT Bank Artos Indonesia Periode 2016-2020
- Lampiran 4. Laporan Laba Rugi PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025
- Lampiran 5. Data Rasio Profitabilitas PT. Bank Artos Indonesia Tbk Periode 2016-2020
- Lampiran 6. Data Rasio Profitabilitas PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025
- Lampiran 7. Rekapitulasi Perhitungan Rata-Rata Aset, Ekuitas, dan Aset Produktif PT Bank Artos Indonesia Tbk Periode 2016-2020
- Lampiran 8. Rekapitulasi Perhitungan Rata-Rata Aset, Ekuitas, dan Aset Produktif PT Bank Jago Tbk Periode 2021-2025
- Lampiran 9. Hasil Pengolahan Data SPSS Statistik Uji Deskriptif (ROA, ROE, NIM, dan BOPO) Periode 2015-2025
- Lampiran 10. Hasil Pengolahan Data SPSS Statistik Uji Normalitas (ROA, ROE, NIM, dan BOPO) Periode 2015-2025
- Lampiran 11. Hasil Pengolahan Data SPSS Statistik Uji Paired Sample T-Test (ROA dan BOPO) Periode 2016-2025
- Lampiran 12. Hasil Pengolahan Data SPSS Statistik Uji Wilcoxon Signed Rank Test (ROE dan NIM) Periode 2016-2025
- Lampiran 13. Persetujuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 14. Kartu Monirtoring