

ABSTRAK

Transformasi digital menjadi salah satu strategi perbankan untuk meningkatkan layanan dan diversifikasi sumber pendapatan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh transformasi digital yang diproksikan dengan *Fee-Based Income* (FBI) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada Bank KBMI 3 dan KBMI 4 di Indonesia periode 2016–2025. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dari laporan publikasi keuangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dengan sampel 13 bank KBMI 3 dan 4 bank KBMI 4. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan *Fixed Effect Model* (FEM), serta estimasi EGLS pada kelompok KBMI 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FBI berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA pada Bank KBMI 3, sedangkan pada Bank KBMI 4 FBI tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Variabel *SIZE* dan *BOPO* berpengaruh negatif dan signifikan pada kedua kelompok bank, sementara *LDR* berpengaruh positif dan signifikan pada Bank KBMI 4. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan pendapatan berbasis komisi sebagai cerminan transformasi digital belum tentu diikuti oleh peningkatan profitabilitas perbankan.

Kata Kunci: Transformasi Digital, *Fee-Based Income* (FBI), *Return on Assets* (ROA), Profitabilitas, Bank KBMI 3 dan KBMI 4.

ABSTRACT

Digital transformation has become one of the banking strategies to improve services and diversify revenue sources. This study aims to analyze the effect of digital transformation, proxied by Fee-Based Income (FBI), on profitability proxied by Return on Assets (ROA) in KBMI 3 and KBMI 4 banks in Indonesia during the period 2016–2025. This study uses a quantitative approach with secondary data obtained from the financial publication reports of the Financial Services Authority (OJK). The sample consists of 13 KBMI 3 banks and 4 KBMI 4 banks. Data analysis is conducted using panel data regression with the Fixed Effect Model (FEM), while EGLS estimation is applied for the KBMI 3 group. The results show that FBI has a negative and significant effect on ROA in KBMI 3 banks, while in KBMI 4 banks FBI has no significant effect on ROA. SIZE and BOPO have a negative and significant effect in both bank groups, while LDR has a positive and significant effect in KBMI 4 banks. These findings indicate that the increase in Fee-Based Income as a reflection of digital transformation does not necessarily lead to higher banking profitability.

Keywords: *Digital Transformation, Fee-Based Income (FBI), Return on Assets (ROA), Profitability, KBMI 3 and KBMI 4 Banks.*