

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN TERHADAP RISIKO DAN  
KINERJA BANK DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**Mirla Ramadhanti (Manajemen-12/330709/EK/18893)**

**Dosen Pembimbing: Eddy Junarsin, M.B.A., Ph.D.**

**INTISARI**

Kondisi perekonomian dan perkembangan tren perbankan dewasa ini telah mendorong bank-bank di Indonesia untuk mencari sumber pendapatan lain melalui aktivitas berbasis non bunga. Menggunakan *unbalance panel data* dari 39 bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2010-2015, penelitian ini mencoba menguji efek diversifikasi pendapatan terhadap kinerja profitabilitas dan risiko kebangkrutan bank. Hasil dari penelitian ini memperlihatkan bahwa manfaat diversifikasi sangat bergantung pada ukuran bank yang bersangkutan. Diversifikasi pendapatan dapat menurunkan profitabilitas dan meningkatkan risiko insolvensi pada bank berukuran kecil. Sebaliknya, pada bank berukuran besar, diversifikasi pendapatan justru mampu meningkatkan profitabilitas tanpa meningkatkan risiko kebangkrutannya. Dari temuan tersebut, salah satu implikasi yang dapat diambil adalah regulator perbankan perlu secara berkelanjutan mendorong bank-bank di Indonesia untuk melakukan diversifikasi pendapatan mengingat pasar di Indonesia masih didominasi oleh bank-bank besar.

**Kata Kunci:** diversifikasi pendaptan, risiko insolvensi bank, profitabilitas bank, aktivitas non bunga, ROA, *Z-score*, ukuran bank.

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN TERHADAP RISIKO DAN  
KINERJA BANK DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**Mirla Ramadhanti (Manajemen-12/330709/EK/18893)**

**Dosen Pembimbing: Eddy Junarsin, M.B.A., Ph.D.**

***ABSTRACT***

*The recent economic condition and the rapid change in banking industry trend has driving Indonesian banks to consider the new ways of income generation through non- interest income activities. Using unbalanced panel data for 39 conventional banks listed in Indonesia Stock Exchange over the period of 2010-2015, this study aims to empirically investigate the effect of income diversification on bank profitability and insolvency risk. The empirical results show clear evidence that the benefits of income diversification depends highly on the banks' asset size. Specifically, the degree of income diversification is negatively associated with banks' profitability and positively associated with banks' insolvency risk for small-sized banks. Conversely, for the large- sized banks, income diversification can increase banks' profitability without increasing banks' insolvency risk. This finding suggests regulators to continuously encourage banks to become more involved in non-interest activities since large-sized banks are still playing a significant role in Indonesia.*

**Keywords:** *income diversification, bank insolvency risk, bank profitability, non-interest activities, ROA, Z-score, bank size.*