

ABSTRAK

Kepercayaan adalah kunci bisnis dari perbankan. Krisis '98 menyebabkan kepercayaan nasabah akan bank hilang dan ditandai dengan penarikan dana simpanan yang masif (*rush*). Untuk mempertahankan kepercayaan nasabah, perbankan harus memelihara dan menjaga tingkat kesehatannya. Kesehatan bank merupakan cerminan dari kinerja bank baik itu keuangan dan non keuangan. Menurut Syofyan (2003), rasio profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. menurut peraturan Bank Indonesia No.6/10/PBI/2004, salah satu cara untuk menilai tingkat kesehatan perbankan adalah dengan menggunakan pendekatan CAMELS. Selain itu, kinerja bank juga dilihat dari penerapan manajemen risikonya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh CAR, NPL, LDR, BOPO, dan NIM secara parsial terhadap ROA pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2011-2016 dan menganalisis peran ERM memoderasi CAR, NPL, LDR, BOPO, dan NIM terhadap ROA pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2011-2016.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik pengumpulan data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengambilan data Laporan Keuangan Publikasi Bank yang diperoleh dari *website* Otoritas Jasa Keuangan. Objek penelitian ini yaitu semua perbankan yang terdaftar di BEI. Metode yang digunakan dalam pemilihan sampel adalah *purposive sampling* sehingga sampelnya merupakan bank umum konvensional yang mempublikasikan data keuangannya secara lengkap selama 6 tahun yaitu periode 31 Desember 2011 sampai dengan 31 Desember 2016. Berdasarkan kriteria yang ditentukan, maka jumlah yang menjadi sampel untuk penelitian ini sebanyak 30 sampel. Analisis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi berganda dan uji hipotesis menggunakan uji statistik t.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan NIM berpengaruh positif terhadap ROA. ERM berperan dalam memperlemah hubungan negatif CAR terhadap ROA serta memperlemah hubungan positif NIM terhadap ROA. Sedangkan NPL, LDR, dan BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA. ERM tidak berperan dalam hubungan NPL, LDR, dan BOPO terhadap ROA.

Kata kunci: CAMELS, kinerja perbankan, dan *enterprise risk management*.

ABSTRACT

Trust is the key business of banking. The crisis of '98 caused customers' trust in the bank to disappear and was marked by the withdrawal of massive deposits (rush). To maintain customer confidence, banks must maintain and maintain their health level. Bank health is a reflection of the bank's financial and non-financial performance. According Syofyan (2003), profitability ratio is the most appropriate indicator to measure the performance of a bank. according to Bank Indonesia regulation No.6 / 10 / PBI / 2004, one way to assess the soundness of banks is to use the CAMELS approach. In addition, bank performance is also seen from the implementation of risk management. The purpose of this research is to analyze the effect of CAR, NPL, LDR, BOPO, and NIM partially on ROA at conventional commercial banks listed in IDX period 2011-2016 and analyze the role of ERM moderate CAR, NPL, LDR, BOPO, and NIM against ROA at conventional commercial banks registered in IDX period 2011-2016.

This type of research is quantitative research. The data used in this research is secondary data. The secondary data collection technique used in this research is the collection of Bank Financial Statement data obtained from the Financial Services Authority website. The object of this research is all banking listed in BEI. The method used in the sample selection is purposive sampling so that the sample is a conventional commercial bank that publishes its complete financial data for 6 years ie the period December 31, 2011 to December 31, 2016. Based on the criteria specified, then the number of samples for this study as many as 30 sample. The analysis was done by using multiple regression analysis and hypothesis test using t statistic test.

The results of this study indicate that the CAR has a negative effect and NIM has a positive effect on ROA. ERM plays a role in weakening the CAR's negative relationship to ROA and weakening the positive relationship of NIM to ROA. While NPL, LDR, and BOPO have no effect on ROA. ERM does not play a role in NPL, LDR, and BOPO relationships against ROA.

Keywords: CAMELS, banking performance, and enterprise risk management.