

ABSTRAK

Fenomena ketidakstabilan ekonomi akibat pandemi COVID-19 telah mendorong perbankan untuk meningkatkan strategi diversifikasi pendapatan guna menekan paparan risiko dan menjaga kinerja keuangan secara berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *income diversification* terhadap *credit risk* dan *market risk* dengan peran variabel kontrol *Size*, *Tangible Asset*, *Return on Asset* dan *Likuiditas* studi dilakukan pada Bank Umum Konvensional di Indonesia selama periode tahun 2018-2023.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Konvensional di Indonesia sebanyak 105 bank, kemudian penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan menghasilkan sebanyak 101 bank sebagai sampel. Periode pengamatan selama enam tahun menghasilkan total 606 data observasi. Alat analisis menggunakan software SPSS 26.0 melalui uji regresi berganda.

Hasil Regresi Kelima menunjukkan bahwa *income diversification* berpengaruh negatif signifikan terhadap *credit risk* (sig. 0,000; t-stat -3,170). Sementara itu variabel kontrol *size* tidak berpengaruh terhadap *credit risk* (sig. 0,353; t-stat 0,930), *Tangible Asset* tidak berpengaruh terhadap *credit risk* (sig. 0,261; t-stat -1,125). *ROA* berpengaruh positif terhadap *credit risk* (sig. 0,000; t-stat 6,399). *Likuiditas* berpengaruh positif terhadap *credit risk* (sig. 0,000; t-stat 6,355). Nilai R^2 sebesar 0,204 menunjukkan bahwa 20,4% variasi *credit risk* dapat dijelaskan oleh *income diversification*, dan variabel kontrol *Size*, *Tangible Asset*, *Return on Asset* dan *Likuiditas*. Pada Regresi Keenam, *income diversification* berpengaruh negatif signifikan terhadap *market risk* (sig. 0,049; t-stat -1,972). Sementara itu variabel kontrol *size* berpengaruh positif terhadap *market risk* (sig. 0,002; t-stat 3,049), *Tangible Asset* tidak berpengaruh terhadap *market risk* (sig. 0,493; t-stat -0,686). *ROA* berpengaruh negatif terhadap *market risk* (sig. 0,002; t-stat 3,184). *Likuiditas* berpengaruh positif terhadap *market risk* (sig. 0,000; t-stat 21,080). Nilai R^2 sebesar 0,583 menunjukkan bahwa 58,3% variasi *market risk* dapat dijelaskan oleh *income diversification*, dan variabel kontrol *Size*, *Tangible Asset*, *Return on Asset* dan *Likuiditas*.

Kata Kunci: *income diversification, Size, Tangible Asset, Return on Asset dan Likuiditas dan Bank Umum Konvensional*

FEB UNDIP