

ABSTRAK

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum BAB I Pasal 2 (3) menyatakan bahwa Bank wajib melakukan penilaian tingkat kesehatan dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-based Bank Rating*) baik secara individual maupun secara konsolidasi dengan cakupan penilaian terhadap faktor-faktor Profil risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*earnings*) dan Permodalan (*capital*).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings*, *Capital* dan *return* saham, serta bertujuan untuk mengetahui pengaruh simultan dan parsial variabel *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings* dan *Capital* terhadap *return* saham perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2012 sampai 2016.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016. Dalam penelitian ini, terdapat 22 perusahaan perbankan yang menjadi sampel, yang dipilih berdasarkan metode *purposive sampling*. Metode analisis dalam penelitian ini adalah metode regresi linear berganda yang diolah menggunakan SPSS 23.0 *for windows*.

Berdasarkan hasil pengujian secara simultan variabel *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings* dan *Capital* berpengaruh terhadap *return* saham. variabel tersebut memengaruhi *return* saham sebesar 6,9%.

Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa variabel *Risk Profile* dan *Good Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap *return* saham. *Earnings* berpengaruh negatif terhadap *return* saham dan *Capital* berpengaruh positif terhadap *return* saham.

Kata Kunci: *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings*, *Capital* dan *return* saham