

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *Traditional Capital Ratio* (TCR) beserta variabel kontrolnya yaitu *Non Performing Loan* (NPL), *Asset Growth* dan *Size* terhadap *Risk*. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Traditional Capital Ratio* beserta variabel kontrolnya dalam memprediksi risiko di dalam perusahaan perbankan yang listing di Bursa Efek Indonesia.

Populasi dalam penelitian ini sejumlah 35 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2007-2011. Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling dengan kriteria : (1) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI dan mempublikasikan laporan keuangan tahunan untuk periode 2007-2011 dan, (2) perusahaan Perbankan yang menerbitkan laporan keuangan tahunan dengan memuat seluruh data dan informasi yang dibutuhkan dalam pengukuran variabel dan analisis data. Data diperoleh dari publikasi *Indonesian Capital Market Directory* (ICMD 2009-2012) dan *Annual Report* 2007-2011. Diperoleh sample sebanyak 19 perusahaan dari 35 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi berganda dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji pengaruh secara bersama – sama dengan tingkat kepercayaan 5% sebelum di uji dengan regresi linear berganda terlebih dahulu dilakukan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ditemukan adanya penyimpangan asumsi klasik, hal ini menunjukkan bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk digunakan model regresi linear berganda. Persamaan regresi yang dihasilkan adalah  $Risk = 0,474 - 4,190TCR + 0,359NPL - 0,15Growth + 0,175Size$ . Dari hasil analisis menunjukkan bahwa variabel independen yaitu TCR (*Traditional Capital Ratio*) berpengaruh negatif terhadap *Risk*. Dalam penelitian ini juga ditemukan bahwa variabel kontrol yaitu NPL (*Non Performing Loan*) dan *Size* berpengaruh positif terhadap *Risk*, sedangkan *Growth* berpengaruh negatif terhadap *Risk*. Hasil estimasi regresi menunjukkan kemampuan prediksi dari model ini sebesar 10% sedangkan sisanya 90% dipengaruhi faktor lain diluar model yang belum dimasukkan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : *Traditional Capital Ratio, Non Performing Loan, Asset Growth, Size, Risk*