

## ABSTRAK

Aktivitas perbankan secara terus menerus selalu berhubungan dengan risiko. Oleh karena itu, bank diharuskan memenuhi persyaratan minimum modal untuk melindungi modal bank dari ketidakpastian risiko di masa depan. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji hubungan antara *Capital Buffer* dan Risiko, pengaruh *Return On Equity* (ROE), *Non Performing Loan* (NPL), *Loans to Total Assets* (LOTA), *Dividend Payout Ratio* (DPR), *Bank Size* (SIZE) terhadap *Capital Buffer* (BUFF) dan pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), standar deviasi dari Dana Pihak Ketiga (SDPK), standar deviasi dari Beban Bunga dan Kurs (SBBK), standar deviasi dari Biaya Operasional Pendapatan Operasional (SBOPO), standar deviasi dari *Capital Adequacy Ratio* (SCAR) terhadap risiko (RISK) pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan beberapa kriteria tertentu. Sampel yang digunakan adalah 16 bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2006-2012. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik (Uji Normalitas dan Uji Heteroskedastisitas), analisis model persamaan simultan (*Two Stage Least Squares*), uji Hausman, uji hipotesis (Uji F-statistic, Uji t-statistic, Uji Koefisien Determinasi).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *capital buffer* tidak berhubungan simultan dengan risiko; *Return On Equity* (ROE), *Loans to Total Assets* (LOTA), *Bank Size* (SIZE) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *capital buffer*; *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap *capital buffer*; *Dividend Payout Ratio* (DPR) berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap *capital buffer*; *Non Performing Loan* (NPL), standar deviasi dari dana pihak ketiga (SDPK), standar deviasi dari BOPO (SBOPO) berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap risiko; standar deviasi dari beban bunga dan kurs (SBBK) berpengaruh positif signifikan terhadap risiko; dan standar deviasi dari CAR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap risiko.

Kata Kunci: *Capital Buffer*, Risiko, ROE, NPL, *Loans to Total Assets*, DPR, *Bank Size*, standar deviasi Dana Pihak Ketiga, standar deviasi Beban Bunga dan Kurs, standar deviasi BOPO, standar deviasi *Capital Adequacy Ratio*.