

ABSTRACT

Fira Miranda Febriyanti, The Effect of Bank Risk on Capital Adequacy in Conventional and Sharia Banks in Indonesia. Under the supervision of Dr. Zakik S.E, M.Si.

This study aims to determine the effect of bank risk which is focused on liquidity risk (LDR / FDR), credit risk (NPL / NPF), market risk (PDN) and operational risk (BOPO) on capital adequacy in Islamic commercial banks and conventional commercial banks in Indonesia and provides an overview of the importance of good financial risk management capabilities. The data used are secondary data in the first quarter of 2015 - the fourth quarter of 2018. The object of this study is 67 conventional banks and 13 Islamic banks that have complete financial statements. The method of data analysis in this study is the panel data analysis using Fixed Effect Model with additional GLS Cross section SUR in Eviews 9.

The results of tests conducted on LDR / FDR proxies show a positive and significant effect on CAR, for NPL / NPF proxies there is a difference that is in conventional banks NPL has a positive and significant effect on CAR, on Islamic banks NPF has a significant negative effect on CAR, for proxies There is a difference between conventional bank and Islamic bank PDN, namely conventional bank PDN has a negative but not significant effect on CAR, while on sharia bank PDN has a positive and significant effect on CAR, BOPO proxy both have negative and significant effect on CAR. Whereas simultaneously LDR / FDR, NPL / NPF, PDN and BOPO variables have a significant effect on CAR in conventional and Islamic banks.

Keywords: Bank Risk, Conventional Banks, Islamic Banks, Capital Adequacy

ABSTRAK

Fira Miranda Febriyanti, Pengaruh Risiko Bank terhadap Kecukupan Modal Pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia. Dibawah bimbingan Dr. Zakik S.E, M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko bank yang terfokus pada risiko likuiditas (LDR/FDR), risiko kredit (NPL/NPF), risiko pasar (PDN) dan risiko operasional (BOPO) terhadap kecukupan modal pada bank umum syariah dan bank umum konvensional di Indonesia serta memberikan gambaran mengenai pentingnya kemampuan manajemen risiko keuangan yang baik. Data yang digunakan yaitu data sekunder pada triwulan I 2015 - triwulan IV 2018. Objek penelitian ini adalah perbankan konvensional 67 bank dan bank syariah 13 bank yang memiliki laporan keuangan lengkap. Metode analisis data dalam penelitian ini adalah metode data panel menggunakan *Fixed Effect Model* dengan tambahan *GLS Weight Cross Section SUR* di Eviews 9.

Hasil pengujian yang dilakukan pada *proxy* LDR/FDR menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap CAR, untuk *proxy* NPL/NPF menunjukkan terdapat perbedaan yaitu pada bank konvensional NPL berpengaruh positif dan signifikan terhadap CAR, pada bank syariah NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap CAR, untuk *proxy* PDN bank konvensional dengan bank syariah terdapat perbedaan yaitu PDN bank konvensional berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap CAR, sedangkan pada bank syariah PDN memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR, *proxy* BOPO keduanya berpengaruh negatif dan signifikan terhadap CAR. Sedangkan secara simultan variabel LDR/FDR, NPL/NPF, PDN dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap CAR pada bank konvensional maupun bank syariah.

Kata Kunci: *Risiko Bank, Bank Konvensional, Bank Syariah, Kecukupan Modal.*