

ABSTRAK

Kesepakatan Basel yang dikeluarkan oleh *Basel Committee on Banking Supervision* (BCBS) bertujuan untuk membuat jaring pengaman bagi bank dari risiko yang timbul saat bank menjalankan peran dan fungsinya dalam perekonomian. *Capital buffer* adalah kondisi ketika modal terhadap aset tertimbang menurut risiko (ATMR) bank yang sesungguhnya melebihi modal minimum yang telah ditetapkan oleh regulator. Menggunakan data panel dari 40 bank antara tahun 2013 sampai dengan tahun 2018, penelitian ini menguji pengaruh risiko, siklus bisnis dan diversifikasi pendapatan terhadap *capital buffer*. Data dianalisis menggunakan statistik deskriptif dan *generalized method of moment* (GMM). Hasil penelitian ini menemukan bahwa risiko berpengaruh negatif terhadap *capital buffer*, yang mengindikasikan semakin tinggi risiko bank, maka akan menurunkan *capital buffer*. Kemudian hasil penelitian menunjukkan bahwa bank akan meningkatkan *capital buffer* ketika ekonomi berada pada fase ekspansi. Di sisi lain penelitian ini menemukan bahwa diversifikasi pendapatan tidak memiliki pengaruh terhadap *capital buffer*.

Kata kunci: Kesepakatan Basel, *capital buffer*, risiko, siklus bisnis, diversifikasi pendapatan

ABSTRACT

The Basel agreement issued by the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) aims to create a safety net for the bank from risk arising when the bank performs its role and functions in the economy. Capital buffer is the condition when the capital to the risk weighted assets (RWA) of the bank that actually exceeds the minimum capital set by the regulator. Using data panels from 40 banks between the years 2013 to 2018, this study tested the impact of risk, business cycles and revenue diversification on capital buffers. Data is analyzed using descriptive statistics and generalized method of Moment (GMM). The results of this study found that the risk of negatively affecting the capital buffer, indicating the higher the bank risk, will lower the capital buffer. Then the results showed that the bank would increase the capital buffer when the economy was in the expansion phase. On the other hand this study found that revenue diversification has no influence on the capital buffer.

Keyword: Basel Agreement, capital buffer, risk, business cycle, revenue diversification