

### **ABSTRAK**

Kondisi perbankan dapat dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal yang dimaksud dapat berupa daya saing masing-masing yang dimiliki, sedangkan faktor eksternal dapat berupa kondisi makro dan keuangan suatu negara secara umum. Daya saing setiap bank dapat berbeda tergantung kekuatan masing-masing bank, namun kondisi makro dan keuangan yang dihadapi tentunya sama apabila berada dalam perekonomian yang sama. Dalam penelitian ini dianalisis ada atau tidaknya pengaruh secara makro dalam kaitannya dengan profitabilitas dan vulnerabilitas perbankan. Penelitian ini menggunakan 4 Bank BUMN di Indonesia sebagai objek penelitian meliputi periode tahun 2005-2015 dan menggunakan regresi data panel sebagai alat analisisnya. Profitabilitas diproksikan dengan variabel ROA, ROE dan NIM, sementara Vulnerabilitas diproksikan dengan CAR, NPL, BOPO, ROA dan LDR. Selain itu digunakan 4 variabel makroekonomi yaitu nilai tukar rupiah, GDP, inflasi, dan BI rate sebagai representasi dari kondisi makro. Hasil yang diperoleh yaitu keempat variabel makro mempengaruhi profitabilitas dan vulnerabilitas perbankan namun dengan proksi tertentu dan arah yang berbeda-beda.

Kata Kunci: makroekonomi, profitabilitas, vulnerabilitas, data panel

## **ABSTRACT**

Banking Condition can be influenced by internal factors and external factors. The internal factor can be the competitiveness of the bank, while the external factors can be macro and financial conditions of a country. The competitiveness of a bank depends on the stability of each bank, but the macro and financial conditions face the same. This paper analyzes the impact of macroeconomic conditions to banking profitability and banking vulnerability. As an object research, this paper using 4 state banks conditions in Indonesia from 2005 to 2015 and use panel data analysis as a tools of analysis. Banking profitability will be define by ROA, ROE and NIM, while the banking vulnerability will be define by CAR, NPL, Efficiency ratio, ROA, and LDR. Furthermore, the macroeconomic condition will be represented by these variables, such as exchange rate, GDP, inflation rate, and BI rate. The results from this paper showed some of themacroeconomics variables affect banking profitability and banking vulnerability significantly.

Keywords: macroeconomics, banking profitability, banking vulnerability, panel data analysis