

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh kegiatan *bank monitoring* terhadap profitabilitas bank umum terbuka di Indonesia. Di dalam penelitian ini juga digunakan variabel kontrol yaitu ukuran bank, rasio kecukupan modal, LDR, tingkat konsentrasi pasar, tingkat inflasi, dan tingkat pertumbuhan ekonomi. Metode penelitian menggunakan regresi data panel model *fixed effect* dengan jangka waktu penelitian selama tahun 2009 sampai dengan 2014.

Penelitian ini menemukan bukti bahwa kegiatan *bank monitoring* berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank. Hal ini berarti bahwa *bank monitoring* merupakan upaya deteksi awal untuk mencegah terjadinya kredit beramasalah dan menghindari terjadinya kerugian bank yang pada akhirnya dapat meningkatkan profitabilitas bank. Penelitian ini juga menemukan bukti bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, adapun CAR dan tingkat konsentrasi pasar berpengaruh negatif terhadap profitabilitas bank.

Kata Kunci: profitabilitas, *bank monitoring*, bank umum

## ABSTRACT

This paper attempting to prove the effect of bank monitoring activity against public commercial bank profitability in Indonesia. Several control variables also used in this paper including bank size, capital adequacy ratio, LDR, market concentration level, inflation and economic growth. We employ panel regression with fixed effect and use period 2009 until 2014.

The result of study finds that bank monitoring activity positively affects profitability. It means that bank monitoring is an early detection to prevent non-performing loan and to prevent bank losses so the bank that could increase its profitability. This study also shows that LDR positively affects profitability, in other side CAR and market concentration level negatively affects profitability.

Keywords: profitability, bank monitoring, commercial bank