ABSTRAK

Tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh tingkat kesehatan bank yang diukur dengan metode *risk profile*, *good corporate governance*, *earning*, dan *capital* (RGEC) terhadap *return* saham. Dimana metode ini merupakan metode untuk mengukur tingkat kesehatan bank yang baru dikeluarkan Bank Indonesia menggunakan metode sebelumnya yaitu metode *capital*, *asset*, *management*, *earning*, dan *liquidity* (CAMEL). Metode yang baru ini dikeluarkan karena Bank Indonesia mulai memikirkan risiko. Dalam penelitian ini yang diteliti hanya 5 variabel dimana 3 variabel dari profil risiko yaitu seperti risiko kredit, risiko pasar, dan risiko likuiditas dari 8 profil risiko yang ada dan 2 variabel lagi merupakan *earning* dan *capital* sedangkan *good corporate governance* tidak teliti. Variabel-variabel yang ini diambil karena variabel tersebut dapat dihitung sedangkan variabel lain tidak digunakan dalam penelitian ini bersifat kualitatif.

Variabel-variabel yang diteliti pada penelitian ini menggunakan rasio-rasio keuangan yang mewakili metode RGEC yaitu *non performing loan* (NPL), risiko pasar, *loan to deposit ratio* (LDR), *return on asset* (ROA), dan *capital adequacy ratio* (CAR) yang dianalisis pengaruhnya terhadap *return* saham. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif dan penelitian verifikatif dengan populasi penelitian adalah perusahaan perbankan yang *listing* di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2007-2011. Pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dan dari 30 perusahaan perbankan yang *listing* diperoleh 4 perusahaan sampel. Data yang digunakan adalah data sekunder. Metode statistic yang digunakan adalah regresi linier berganda menggunakan uji asumsi klasik terlebih dahulu.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial hanya variabel *capital adequacy ratio* (CAR) yang berpengaruh signifikan terhadap *return* saham. Sedangkan *non performing loan* (NPL), risiko pasar, *loan to deposit ratio* (LDR), dan *return on asset* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap *return* saham. Hasil penelitian secara simultan *non performing loan* (NPL), risiko pasar, *loan to deposit ratio* (LDR), *return on asset* (ROA), dan *capital adequacy ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *return* saham perusahaan perbankan yang *listing* di Bursa Efek Indonesia.

Kata-kata kunci: RGEC, CAMEL, *non performing loan* (NPL), risiko pasar, *loan to deposit ratio* (LDR), *return on asset* (ROA), dan *capital adequacy ratio* (CAR), *return* saham