

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS TESIS | ii |
| ABSTRACT | iv |
| ABSTRAK | v |
| DAFTAR GAMBAR DAN TABEL | viii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 13 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 14 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 17 |
| 2.1 Landasan Teori | 17 |
| 2.1.1 Sistem Keuangan | 17 |
| 2.1.2 Lembaga Keuangan | 20 |
| 2.1.3 Bank | 22 |
| 2.1.4 Risiko Bank | 27 |
| 2.1.5 Risiko Sistemik | 29 |
| 2.1.6 Dual Banking System | 31 |
| 2.1.7 Mengukur Risiko Sistemik | 32 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 34 |
| 2.3 Kerangka Penelitian | 41 |
| 2.4 Hipotesis | 43 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 46 |
| 3.1 Data dan Sampel | 46 |
| 3.2 Metode Analisis | 49 |
| 3.3 Model Estimasi | 50 |
| 3.3.1 Pengukuran Risiko Sistemik | 51 |
| 3.3.2 Pengukuran Rasio Konsentrasi Perbankan 5 | 55 |
| 3.3.3 Pengukuran Variabel Bank Specific | 56 |

| | |
|--|-----------|
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 59 |
| 4.1 Tingkat Konsentrasi Perbankan Indonesia | 59 |
| 4.2 Pengukuran Risiko Sistemik..... | 60 |
| 4.2.1 VaR individu Bank dan sistem VaR | 60 |
| 4.2.2 Kontribusi Risiko Bank secara Individual terhadap Sistem Perbankan | 63 |
| 4.3 Dampak Pandemi COVID-19 Terhadap Risiko Sistemik | 66 |
| 4.3.1 Deskripsi Data..... | 66 |
| 4.3.2 Uji Asumsi Klasik..... | 67 |
| 4.3.3 Multikolinearitas | 67 |
| 4.3.4 Hasil Estimasi | 68 |
| BAB V KESIMPULAN..... | 77 |
| 5.1 Kesimpulan | 77 |
| 5.2 Saran..... | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 38 |
| Tabel 2.2 Research Analytical Framework | 42 |
| Tabel 3.1 Sampel Bank | 48 |
| Tabel 3.2 Operasi Variabel Pengaruh Pandemi COVID-19 Terhadap Risiko Sistemik..... | 51 |
| Tabel 3.3 Operasi Variabel Risiko Sistemik | 55 |
| Tabel 4.1 Risiko Individu Bank Konvensional 20 Bank Terbesar | 61 |
| Tabel 4.2 Risiko Individu Bank Syariah | 62 |
| Tabel 4.3 Kontribusi Risiko Bank Terhadap Sistem | 64 |
| Tabel 4.4 Deskripsi Statistik Variabel Estimasi..... | 66 |
| Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas untuk Model Estimasi..... | 68 |
| Tabel 4.6 Dampak COVID-19 terhadap Risiko Sistemik | 69 |
| Gambar 2.1 Sistem Keuangan | 18 |
| Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian | 42 |
| Grafik 1.1 Pertumbuhan Domestik Bruto 2017-2022..... | 1 |
| Grafik 1.2 Tingkat Pengangguran Terbuka (TPT) 2017-2022 | 2 |
| Grafik 4.1 Tingkat Konsentrasi Perbankan | 59 |
| Grafik 4.2. Kredit yang Direstrukturisasi..... | 74 |
| Perhitungan (3.1) Dampak COVID-19 terhadap Risiko Sistemik | 50 |
| Perhitungan (3.2) Return of Individual Bank..... | 52 |
| Perhitungan (3. 3) Return of Banking System | 52 |
| Perhitungan (3. 4) Estimation Return Value of Bank Asset | 53 |
| Perhitungan (3.5) Estimation Return Value of Banking System..... | 53 |
| Perhitungan (3.6) Value at Risk | 53 |
| Perhitungan (3.7) Conditional Value at Risk | 53 |

| | |
|---|----|
| Perhitungan (3.8) Systemic Risk | 54 |
| Perhitungan (3.9) Concentration Ratio | 55 |