

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
INTISARI .....	xi
ABSTRAK .....	xii
<b>BAB I      PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	5
1.3    Pertanyaan Penelitian .....	6
1.4    Tujuan Penelitian .....	7
1.5    Manfaat Penelitian .....	8
1.6    Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II     STUDI LITERATUR .....</b>	<b>11</b>
2.1    Stabilitas Sistem Keuangan dan Perbankan .....	11
2.2    Manajemen Risiko Bank .....	12
2.3    Kredit .....	13
2.4    Risiko Kredit .....	14
2.5    Kredit Bermasalah atau <i>Non Performing Loans</i> (NPL) ....	17
2.6    Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi NPL .....	20
2.6.1    Hubungan Pertumbuhan GDP Terhadap NPL .....	21
2.6.2    Hubungan Inflasi Terhadap NPL .....	22
2.6.3    Hubungan Nilai Tukar (Kurs) Terhadap NPL .....	23
	24

2.6.4	Hubungan <i>BI Rate</i> Terhadap NPL .....	
2.6.5	Hubungan Penyaluran Kredit Perbankan Terhadap NPL.....	24
2.6.6	Hubungan <i>Yield</i> Obligasi Pemerintah Terhadap NPL .....	25
2.7	<i>Stress Testing</i> .....	26
2.8	Skenario <i>Stress Testing</i> .....	28
2.9	Perumusan Hipotesis .....	29
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
3.1	Jenis dan Sumber Data .....	30
3.2	Populasi dan Sampling .....	30
3.3	Definisi Operasional Variabel .....	31
3.4	Metode dan Pengumpulan Data .....	32
3.5	Pengembangan Model <i>Stress Test</i> dan Simulasi <i>Stress Testing</i> .....	33
3.6	Teknik dan Analisis Data .....	34
3.6.1	Uji <i>Stationary</i> : Uji Akar Satuan ( <i>Unit Root Test</i> ) ..	35
3.6.2	Penentuan Panjang Kelambanan ( <i>Lag</i> ) .....	36
3.6.3	Pengembangan Model Satelit .....	37
3.6.4	Pemodelan <i>Ordinary Least Squares</i> (OLS) .....	38
3.6.5	Pengujian Terhadap Pelanggaran Asumsi Klasik ..	43
3.6.6	Uji Hipotesis .....	43
3.7	Limitasi Model .....	44
3.8	Skenario <i>Stress Testing</i> .....	
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
4.1	Analisis Deskriptif .....	47
4.2	Uji Korelasi .....	49
4.3	Uji Stasioneritas .....	50
4.4	Penentuan Panjang <i>Lag</i> .....	56
4.5	Pemilihan Variabel .....	57
4.6	Pengembangan Model Satelit .....	58

4.7	Analisis Asumsi Klasik .....	59
4.7.1	Uji Normalitas.....	59
4.7.2	Uji Heteroskedastisitas .....	60
4.7.3	Uji Autokorelasi .....	61
4.7.4	Uji Multikolinearitas .....	62
4.8	Pengujian Hipotesis .....	63
4.9	Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	65
4.10	Hasil Simulasi .....	66
4.10.1	Simulasi Skenario <i>Baseline</i> .....	67
4.10.2	Simulasi Skenario <i>Moderate</i> .....	68
4.10.3	Simulasi Skenario <i>Worst</i> .....	
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>69</b>
5.1	Kesimpulan .....	70
5.2	Saran .....	72
5.2.1	Saran Untuk Penelitian Selanjutnya .....	72
5.2.2	Saran Untuk Manajemen Bank ABC .....	73
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	31
Tabel 3.2	Skenario <i>Baseline</i> .....	45
Tabel 3.3	Skenario <i>Moderate</i> .....	46
Tabel 3.4	Skenario <i>Worst</i> .....	46
Tabel 4.1	Hasil Analisis Deskriptif .....	47
Tabel 4.2	Hasil Uji Korelasi .....	50
Tabel 4.3	Hasil Uji Stasioneritas .....	51
Tabel 4.4	Pengujian panjang <i>lag</i> .....	56
Tabel 4.5	Hasil Pengembangan Model Regresi .....	58
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas .....	60
Tabel 4.7	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4.8	Hasil Uji Autokorelasi .....	61
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinieritas .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Alur Pengembangan Model dan Simulasi <i>Stress testing</i> ....	34
Gambar 4.1	Hasil Simulasi Skenario <i>Baseline</i> .....	67
Gambar 4.2	Hasil Simulasi Skenario <i>Moderate</i> .....	68
Gambar 4.3	Hasil Simulasi Skenario <i>Worst</i> .....	69