

DAFTAR REFERENSI

- Abid, L., Quertani, M. N., & Zouari-Ghorbel, S. (2014). Macroeconomic and Bank- Specific Determinants of Household's Non-Performing Loans in Tunisia: a Dynamic Panel Data. *Procedia Economics and Finance*, 13(2014), 58-68.
- Anjom, W., & Karim, A. (2016). Relationship Between Non-Performing Loans and Macroeconomic Factors With Bank Specific Factors: A Case Study on Loan Portfolios-SAARC Countries Perspective. *Elk Asia Pacific Journal of Finance and Risk Management*, volume 7 issue 2 (2016).
- Blaschke W., Jones, M. T., Majnoni, G., and Peria, S. M. 2001. "Stress Testing of Financial Systems; an Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experiences". IMF Working Paper WP/01/88/2001.
- Breuer, Thomas., Jandacka, Martin., Rheinberger, Klaus., & Summer, Martin. (2009). How to Find Plausible, Severe, and Useful Stress Skenarios. *International Journal of Central Banking*, 206.
- Cermati(2017, 8 Mei).*Nilai Tukar Melemah, Apa Hubungannya Dengan Harga Barang di Pasar?*.Diperoleh tanggal 18 Oktober 2018. <https://www.cermati.com/artikel/nilai-tukar-rupiah-melemah-apa-hubungannya-dengan-harga-barang-di-pasar>
- Cherif M, Kamoun S. 2007. Term Structure Dynamic and Macroeconomic Fundamentals in the Euro area. *The International Journal of Finance*, 19 (3).
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia No. 14/15/PBI/2012 Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia
- Demirguc-Kunt, A. & Detragiache, E. (1998). The Determinants of Banking Crises and Developed countries. *IMF Staff Papers*, 45(1), 81-109.
- Dewachter H, Lyrio M, Maes K. (2006). A joint model for the term structure of interest rates and the macroeconomy. *Journal of Applied Econometrics*, 20 (4), 439-462.
- Emzir, Prof Dr, M.Pd. (2011). *Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif dan Kualitatif*. Rajawali Press. Jakarta.
- Greuning, H. V., & Bratanovic, S. B. (2009). *Analyzing Banking Risk* (3rd ed.). Washington, D.C.: World Bank.

- Guerrieri, L., dan Welch, M. (2012). Can Macro Variables Used in *Stress testing* Forecast the Performance of Banks? *FED Working Paper*, 2012-49.
- Gujarati, Damodar N. (2010). *Dasar-Dasar Ekonometrika* (edisi ke-3). Jakarta: Salemba Empat.
- Hadad, Muliaman D. Wimboh Santoso, Bagus Santoso, Dwityapoetra S. Besar, Ita Rulina. 2005. “*Macroeconomic Stress Testing for Indonesian Banking System*”. Working Paper Bank Indonesia.
- Kasmir. (2010). *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, M dan Suhardjono, (2002). *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasi)*, Edisi Pertama. Penerbit BPFE, Yogyakarta
- Laporan Publikasi Bank Central Asia. Maret 2018.
- Laporan Publikasi Bank Mandiri. Maret 2018.
- Laporan Publikasi Bank Negara Indonesia. Maret 2018.
- Laporan Publikasi Bank Rakyat Indonesia. Maret 2018.
- Makri, V., Tsagkanos, A., dan Bellas, A. (2014). Determinants of Non-Performing Loans: The Case of Eurozone. *Panoeconomicus*, 2, 193-206.
- Mankiew, N. G. (2014). *Principles of Macroeconomics*. Seventh Edition. Stamford: Cengage.
- Miranda, Lourenco (2016). *Capital Planning and Stress testing Under CCAR*. London: Risk Books
- Mishkin, F.S., (2010). *Ekonomi Uang, Perbankan dan Pasar Keuangan*. Terjemahan Soelistianingsih, edisi 8, Salemba Empat, Jakarta.
- Nachrowi D Nachrowi. 2006, *Ekonometrika, untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*, Cetakan Pertama, Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 2 /POJK.03/2018 Penetapan Bank Sistemik dan Capital Surcharge*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

- Otoritas Jasa Keuangan. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2016 Kewajiban Modal Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2016 Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17/POJK.03/2014 Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Republik Indonesia. 1998. Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Lembaran Negara RI Tahun 1998, No. 135. Sekretariat Negara. Jakarta.
- Reza, F. I. 2018. Analisis Stress Testing Risiko Kredit Studi Kasus Pada Bank ABC. [Tesis]. Jakarta (ID): Universitas Gadjah Mada.
- Richard, E., Chijoriga, M., Kaijage, E., Peterson, C., Bohman, H. (2008). Credit Risk Management System of a Commercial Bank in Tanzania. *International Journal of Emerging Markets*, 3(3), 323-332.
- Rifai, V. (2006). Bank And Financial Institution Management Conventional and Sharia System. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Ruja, Catalin (2014). Macro-Stress testing Credit Risk in Romanian Banking System. *Munich Personal RePEc Archive*, 58244, 14-18.
- Sari, T. M., Syam, D., Ulum, I., (2012). Pengaruh Non-Performing Loans Sebagai Dampak Krisis Keuangan Global Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi dan Investasi*. 13(2). 83-98.
- Siamat, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sukirno, Sadono. (2004). *Makro Ekonomi*. Edisi Ketiga. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Syahid, Dwi Caesar Nawawi (2016). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kredit Bermasalah Serta Dampaknya Terhadap Cadangan Penurunan Kerugian Nilai Menurut PSAK 55. *Perbanas Review*. Diunduh: 7 November 2017, dari <http://jurnal.perbanas.id/>