

DAFTAR ISI

	Hal
COVER JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
INTISARI	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
1. Pokok Masalah	3
2. Pembatasan Masalah	4
B. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.....	5
1. Tujuan Penelitian	
2. Manfaat Penelitian	6
C. Sistematika Penulisan	6
	vi

A. Landasan Teori.....	8
1. Kredit	8
2. Kredit Usaha Mikro	9
3. Risiko Kredit	9
4. <i>Default</i>	10
5. Pengelolaan Risiko Kredit Menurut Basel Committe	11
a. <i>Standardized Approach</i>	13
b. <i>Internal Rating Based Approach</i>	15
6. Ketentuan Bank Indonesia Mengenai ATMR untuk Kredit Kecil	15
7. Metode Pengukuran Risiko Kredit	15
8. <i>CreditRisk⁺</i>	17
a. <i>Data Input</i>	18
b. <i>Frequency of Default Event</i>	20
c. <i>Severity of The Losses</i>	20
d. <i>Distribution of Default Losses</i>	21
e. <i>Output CreditRisk⁺</i>	22
f. Kelebihan dan Kelemahan <i>CreditRisk⁺</i>	22
9. <i>Backtesting</i> dan <i>Likelihood Ratio</i>	23

BAB III DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN

A. Data Penelitian	25
B. <i>Data Input</i> Metode <i>CreditRisk⁺</i>	33
C. Metodologi Penelitian	34



1.	Pengelompokan dan Penyusunan <i>Band</i>	37
3.	Pengolahan Data	39
a.	<i>Exposure at Default</i>	39
b.	<i>Default Rate</i>	39
c.	<i>Recovery Rate</i>	39
d.	<i>Loss Given Default</i>	40
e.	<i>Probability of Default</i>	40
f.	<i>Cumulative Probability of Default</i>	41
g.	<i>Expected Number of Default</i>	41
h.	<i>Unexpected Default</i>	41
i.	<i>Expected Loss dan Unexpected Loss</i>	41
j.	<i>Economic Capital</i>	42
4.	Pengujian Model	43
a.	<i>Backtesting</i>	43
b.	<i>Likelihood Ratio Test</i>	43
5.	Kebutuhan Modal (<i>Capital Requirement</i>)	44
D.	Pengelolaan Manajemen Risiko Kredit di Bank Mandiri	44
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		
A.	Pembuatan <i>Band</i>	46
B.	Perhitungan <i>Default Rates</i>	47
C.	Perhitungan <i>Recovery Rates</i>	47
D.	Perhitungan <i>Severity of Loss</i> atau <i>Loss Given Default</i>	48



E.	Perhitungan <i>Expected Loss</i>	47
F.	Perhitungan <i>Unexpected Loss</i>	51
G.	Perhitungan <i>Economic Capital</i>	53
H.	Perhitungan <i>CreditRisk</i> ⁺	54
I.	Pengujian Model dengan <i>BackTesting</i>	55
J.	Pengujian Model dengan <i>Likelihood Ratio Test</i>	57
K.	Perbandingan Metode <i>CreditRisk</i> ⁺ dan Metode Standar Sesuai SE BI No.8/3/DPNP	58

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN


A.	Kesimpulan	62
B.	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA		65
LAMPIRAN		L-1

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 1 <i>Credit Risk⁺ Measurement Framework ...</i>	18
Gambar 2 Perkembangan Baki Debet KUM Bank Mandiri.....	27
Gambar 3 Perkembangan Jumlah rekening KUM Bank Mandiri.....	27
Gambar 4 Presentase PL terhadap Total Baki Debet KUM Bank Mandiri.....	31
Gambar 5 Presentase NPL terhadap Total Baki Debet KUM Bank Mandiri...	31
Gambar 6 Proses Pengukuran resiko KUM	36

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1. <i>Risk Weight Standardized Approach</i>	13
Tabel 2. Perbandingan Beberapa Model Pengukuran Risiko Kredit	16
Tabel 3. <i>Continuous Variable</i> dan <i>Discrete Variable</i>	19
Tabel 4. Distribusi Baki Debet KUM Posisi 31 Mei 2007	25
Tabel 5. Distribusi Jumlah Rekening KUM Posisi 31 Mei 2007	26
Tabel 6. Komposisi Portfolio KUM per Kolektibilitas	28
Tabel 7. Komposisi Jumlah Rekening KUM per Kolektibilitas	29
Tabel 8. Komposisi Portfolio KUM Berdasarkan PL dan NPL	30
Tabel 9. Komposisi Jumlah Rekening KUM Berdasarkan PL dan NPL	30
Tabel 10. <i>Recovery Rates</i>	48
Tabel 11. <i>Loss Given Default</i> per Periode.....	49
Tabel 12. <i>Probability of Default</i> dan <i>Cumulative Probability of Default</i> Mei 2006	50
Tabel 13. Perhitungan <i>Expected Loss</i> Mei 2007	52
Tabel 14. Perhitungan <i>Unexpected Loss</i> Mei 2006	53
Tabel 15. Perhitungan <i>Economic Capital</i> Bulan Juni 2005 s.d Mei 2006.....	55
Tabel 16. Pebandingan Nilai VaR dan <i>Actual Loss</i>	56
Tabel 17. LR Test dengan Berbagai Kemungkinan <i>Number of Estimation</i> <i>Failure</i>	57

 Tabel 18.	Credit risk(plus), metode alternatif pengukuran risiko kredit usaha mikro :: Studi kasus pada Bank Mandiri PAULUS S. Rihha Foga Perdana, Sukhawati Sukamaja, Prof. Dr. Universitas Gadjah Mada, 2008 Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/	50
Tabel 19.	Perhitungan Cadangan Modal Berdasarkan SE BI No.8/3/DPNP ...	60
Tabel 20.	Perbandingan Metode <i>Credit Risk</i> ⁺ dengan SE BI No.8/3/DPNP ..	61

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal
Lampiran 1 Eksposur Masing-masing <i>Band</i> per Bulan	L-1
Lampiran 2 Rata-rata Distribusi Eksposur KUM pada Masing-masing <i>Band</i> ...	L-2
Lampiran 3 <i>Exposure of Default</i> Masing-masing <i>Band</i> per Bulan	L-3
Lampiran 4 Rincian Jumlah Debitur <i>Default</i> Masing-masing <i>Band</i> Setiap Bulan	L-4
Lampiran 5 <i>Default Rate</i> KUM	L-5
Lampiran 6 Perhitungan <i>Loss Given Default</i>	L-6
Lampiran 7 <i>Probability of Default</i> dan <i>Cumulative Probability of Default</i>	L-12
Lampiran 8 <i>Expected Loss</i> Bulan Juni 2006 s.d Mei 2007	L-24
Lampiran 9 <i>Unexpected Loss</i> Bulan Juni 2006 s.d Mei 2007	L-25
Lampiran 10 SE BI No.83 DPNP tanggal 30 Januari 2006	L-26