

## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul .....	i
Halaman Pengesahan .....	ii
Halaman Pernyataan .....	iii
Kata Pengantar .....	iv
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
INTISARI .....	xi
ABSTRACT .....	xii
I. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
II. TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1. Kredit.....	6
2.2. Kredit Tanpa Agunan.....	7
2.2.1. Jenis Produk Kredit Tanpa Agunan .....	7
2.2.2. Proses Pemberian Kredit Tanpa Agunan .....	8
2.3. Pengertian Risiko .....	9
2.4. Risiko Kredit.....	9
2.5. <i>Default</i> .....	10
2.6. Pengelolaan Risiko Kredit menurut <i>Basel Committee</i> .....	11
2.6.1. <i>Standardized Approach</i> .....	12
	v

2.6.2.	<i>Internal Rating Based Approach</i> .....	13
2.7.	Metode Pengukuran Risiko Kredit .....	14
2.8.	<i>Credit Risk</i> <sup>+</sup> .....	15
2.8.1.	Data input .....	17
2.8.1.1.	<i>Exposure</i> .....	17
2.8.1.2.	<i>Default Rates</i> .....	18
2.8.1.3.	<i>Default Rate Volatility</i> .....	19
2.8.1.4.	<i>Recovery Rates</i> .....	19
2.8.2.	<i>Frequency of Default Events</i> .....	19
2.8.3.	<i>Severity of the Losses</i> .....	20
2.8.4.	<i>Distribution of Default Losses</i> .....	20
2.9.	<i>Output Credit Risk</i> <sup>+</sup> .....	22
2.10.	Kelebihan dan Kelemahan <i>Credit Risk</i> <sup>+</sup> .....	22
2.11.	<i>Backtesting</i> dan <i>Likelihood Ratio</i> .....	23
III.	METODE PENELITIAN .....	25
3.1.	Pengumpulan Data .....	25
3.2.	Model Penelitian .....	25
3.2.1	Pengumpulan Data .....	28
3.2.2	Pengelompokan dan Penyusunan Band .....	28
3.2.3	Pengolahan Data .....	30
3.2.3.1	<i>Exposure at Default</i> .....	30
3.2.3.2	<i>Default Rate</i> .....	30
3.2.3.3	<i>Default Rate Volatility</i> .....	31
3.2.3.4	<i>Recovery Rate</i> .....	31
3.2.3.5	<i>Loss Given Default</i> .....	32
3.2.3.6	<i>Probability of Default</i> .....	32
3.2.3.7	<i>Cummulative Probability of Default</i> .....	32
3.2.3.8	<i>Expected Number of Default</i> .....	33
3.2.3.9	<i>Unexpected Default</i> .....	33
3.2.3.10	<i>Expected Loss dan Unexpected Loss</i> .....	33
3.2.3.11	<i>Economic Capital</i> .....	34

3.2.4	Pengujian Model .....	34
3.2.4.1	<i>Back Testing</i> .....	34
3.2.4.2	<i>Likelihood Ratio Test</i> .....	35
3.2.5	Kebutuhan Modal ( <i>Capital Requirement</i> ) .....	35
IV.	ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	36
4.1.	Komposisi Portfolio .....	37
4.2.	Perhitungan Risiko Kredit dengan Metode <i>CreditRisk</i> <sup>+</sup> .....	40
4.2.1.	Penentuan Band ( <i>banding</i> ) dan Eksposur Kredit .....	41
4.2.2.	<i>Recovery Rate</i> .....	42
4.2.3	<i>Severity of the Losses</i> atau <i>Loss Given Default</i> .....	42
4.2.4.	<i>Default Rate</i> .....	43
4.2.5.	<i>Probabilty of Dafault</i> .....	43
4.2.6.	Perhitungan Kerugian .....	44
4.2.7.	<i>Economic Capital</i> .....	45
4.2.8.	Pengujian model <i>CreditRisk</i> <sup>+</sup> .....	45
4.2.8.1.	<i>Back Testing</i> .....	46
4.2.8.2.	<i>Likehood Ratio Test</i> .....	47
4.2.9.	Aplikasi Hasil Perhitungan Risiko Portfolio Kredit Tanpa Agunan .....	48
4.3.	Analisis Debitur dengan Kolektibilitas <i>Non Performing Loan</i> ..	49
V	SIMPULAN DAN SARAN .....	53
5.1.	Simpulan .....	53
5.2.	Saran.....	54
	DAFTAR PUSTAKA .....	56
	LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan Beberapa Model Pengukuran Risiko Kredit.....	15
Tabel 2.2. <i>Continuous Variable</i> dan <i>Discrete Variable</i> .....	19
Tabel 4.1. Kategori Kolektibilitas Kredit.....	36
Tabel 4.2. <i>Portfolio</i> Kredit Tanpa Agunan Berdasarkan Kolektibilitas .....	37
Tabel 4.3. Komposisi <i>Portfolio</i> Kredit Tanpa Agunan Berdasarkan <i>Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Loan</i> .....	38
Tabel 4.4. Jumlah Debitur Kredit Tanpa Agunan Berdasarkan Kategori <i>Performing</i> dan <i>NonPerforming Loan</i> .....	39
Tabel 4.5. Perhitungan <i>Economic Capital</i> per bulan .....	45
Tabel 4.6. Perbandingan Nilai VaR dengan <i>Actual Loss</i> .....	46
Tabel 4.7. Hasil Perhitungan <i>Likelihood Ratio (LR) Test</i> Berbagai Jumlah Observasi .....	47
Tabel 4.8. Profil Debitur Kredit Tanpa Agunan yang Berkolektibilitas NPL .....	50

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Credit Risk<sup>+</sup> Measurement Framework</i> .....	17

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Performance Kredit Tanpa Agunan (KTA) PT Bank XYZ Berdasarkan Jumlah Baki Debet
- Lampiran 2. *Exposure at Default* (EAD) Portofolio Kredit Tanpa Agunan masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 3. Jumlah Debitur *Default (Non Performing Loan)* masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 4. *Loss Given Default* (LGD) masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 5. *Default Rate* ( $\lambda$ ) masing-masing *band* per bulan (%)
- Lampiran 6. Perhitungan PD dan CPD masing-masing *band* per bulan (%)
- Lampiran 7. *Unexpected Loss* (UL) Kredit Tanpa Agunan masing-masing *band* per bulan Tahun 2007
- Lampiran 8. *Expected Loss* (EL) masing-masing *band* per bulan Tahun 2007