

ABSTRAK

Nama : Alvaredo Christ Nugraha Aritonang
Program Studi : Magister Manajemen
Judul : Pengukuran Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Risiko Kredit Dengan
Menggunakan Credit Risk+ Model Pada Kredit Konsumsi
Studi Kasus Pada Bank XYZ

Kredit konsumsi merupakan kredit yang memberikan tingkat pengembalian yang tinggi bagi perbankan. Meskipun demikian, tingkat pengembalian yang tinggi merupakan indikasi dari tingginya risiko kredit yang dihadapi perbankan. Sistem manajemen risiko dan model yang efisien serta efektif dalam mengukur risiko kredit dapat mendorong keseimbangan pencadangan kebutuhan modal minimum Bank. Berdasarkan karakteristiknya, *CreditRisk+ Model* merupakan metode perhitungan yang sangat cocok dengan karakteristik kredit konsumsi dimana homogenitas profil debitur, portofolio kredit yang besar, dan ukuran kredit per debitur yang kecil.

Kata Kunci:

Kredit, Kredit konsumsi, Risiko Kredit, Credit Risk+.

ABSTRACT

Name : Alvaredo Christ Nugraha Aritonang
Program of Study : Master of Management
Title : The Measurement of Credit Risk Impairment Loss by Using
CreditRisk+ Model on Consumer Loan.
Case Study of Bank XYZ

Consumer loan is a credit that provides high rate of return for Bank. However, high rate of return is an indication of high credit risk being faced by Bank. Risk management system and an effective yet efficient model in measuring credit risk enable stability in minimum capital reserve requirements of Bank. Looking at its characteristic, *CreditRisk+* Model is a calculation method that highly suitable for consumer loan characteristic given the debtor homogeneity profile, large-size credit portfolio, and small-size credit per debtor.

Key Word:

Credit, Consumer Loan, Credit Risk, Credit Risk+.