

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
INTISARI.....	xi
ABSTRACT.....	Xiii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Pembatasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II. LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Pengertian Kredit dan Risiko Kredit.....	8
1. Kredit Mikro.....	9
2. Kredit Ritel.....	9
3. Kredit Program.....	10
4. Kredit Menengah.....	10
2.2 Pentingnya Kuantifikasi Risiko Kredit.....	11
2.3 Metode Rating Kredit	14
2.4 Metode Rating Kredit di BRI	24
A. Dasar Penentuan Kategori dan Bobot	24





DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. <i>Loan Reserves</i> Berdasarkan OCC	16
Tabel 2.2. <i>Loan Rating System</i> dan <i>Bond Mapping Rating</i>	18
Tabel 2.3. <i>Mapping</i> Kualitas Kredit Berdasarkan Standard & Poors, Moody's dan Fitch IBCA	20
Tabel 2.4. Cadangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	22
Tabel 2.5. Penggolongan Kolektibilitas Kredit Berdasarkan Ketentuan Bank Indonesia	23
Tabel 2.6 Matriks Transisi: <i>Probability</i> Migrasi <i>Rating</i> Kredit dalam Satu Tahun Berdasarkan Standard & Poor's	57
Tabel 2.7. <i>One Year Forward Zero Curves Plus Credit Spread</i> (%)	58
Tabel 2.8. Tabel Kalkulasi VaR untuk Kredit dengan <i>Rating</i> BBB	59
Tabel 3.1. Komposisi Kredit BRI posisi 31 Desember 2006	69
Tabel 4.1 Sebaran Bidang Usaha Debitur Segmen Korporasi Posisi Desember 2006	84
Tabel 4.2. Data 10 Debitur sampel Posisi Desember 2006	85
Tabel 4.3. Data Pergeseran <i>Credit Risk Rating</i> 10 Debitur	85
Tabel 4.4. Matrik Probabilitas Transisi CRR selama 36 Periode (2004-2006)	89
Tabel 4.5. Data Agunan 10 Debitur	91
Tabel 4.6. Data <i>Present Value</i> Kredit 10 Debitur	92
Tabel 4.7. Data <i>Net Present Value</i> 10 Debitur	92
Tabel 4.8. Hasil Perhitungan <i>Value at Risk</i> Kredit	93
Tabel 4.9. Perbandingan Potensi Kerugian Kredit dengan <i>VaR</i> dan PPAP	94

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>CreditMetrics Framework</i>	55
Gambar 2.2. <i>Rating Transation Berdasarkan Markov Process</i>	62
Gambar 2.3. Langkah dalam Menghitung <i>VaR</i>	65
Gambar 4.1. Pergeseran <i>Credit Risk Rating</i> 10 Debitur	85

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Matriks Transisi <i>Credit Risk Rating</i>	L-1 – L-6
Lampiran 2 Probabilitas Transisi Pergeseran <i>Credit Risk Rating</i>	L-6 – L-10
Lampiran 3 <i>Present Value</i> dan <i>Net Present Value Kredit</i>	L-11
Lampiran 4 Perhitungan VaR per Debitur	L-12 – L-16