DAFTAR ISI

Halaman Judul i

Sertifikasi.....ii

Halaman Pengesahan Tesis.....iii

Halaman Persembahan.....iv

Abstract.....v

Abstrak.....vi

Kata Pengantar.....vii

Daftar Isi.....ix

Daftar Tabel.....xii

Daftar Gambar.....xiii

Daftar Grafik.....xiv

Daftar Lampiran.....xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....1

1.2 Perumusan Masalah.....10

1.3 Tujuan Penelitian.....12

1.4 Manfaat Penelitian.....13

1.5 Sistematika Penulisan.....13

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN MODEL

2.1 Telaah Pustaka.....15

2.1.1 Bank.....15

2.1.2 Kredit.....17

2.1.3 Jenis-Jenis Risiko.....22

2.1.4 RisikoKredit.....24

2.1.5 Kredit Mikro..... 28

2.1.6 *Default*.....29

2.1.7 Pengelolaan Risiko Kredit Menurut Basel II.....31

2.1.8 *Capital Requirement*.....34

2.1.9 ATMR Kredit Usaha Kecil.....35

2.1.10 Metode Pengukuran Risiko Kredit.....35

2.1.11 Kelemahan dan Kelebihan *CreditRisk+*.....37

2.1.12 *Back Testing*.....41

2.1.13 Portofolio Kredit dan Teori Portofolio 42

2.2 Penelitian Terdahulu.....44

2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....47

2.4 Perumusan Hipotesis.....47

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber Data.....49

3.2 Populasi dan Sampel.....49

3.3 Metode Pengumpulan Data.....49

3.4 Definisi Operasional Variabel.....50

3.5 Teknik Analisis 53

3.5 Pengujian Hipotesis 58

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Pembuatan Band.....60

4.2 Perhitungan *Default Rate*.....61

4.3 Perhitungan Recovery Rates.....61

4.4 Perhitungan Severity of Loss.....61

4.5 Perhitungan *Probability of Default* dan *Cummulative Probability of Default*.....63

4.6 Perhitungan *Expected Loss*.....64

4.7 Perhitungan *Unexpected Loss*.....66

4.8 Perhitungan *Economic Capital*.....67

4.9 Validasi *CreditRisk+* Melalui Proses *Back Testing*.....68

4.10 Perbandingan Jumlah Cadangan Modal.....71

4.11 Pengujian Hipotesis.....76

BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KEBIJAKAN

5.1 Kesimpulan.....79

5.2 Implikasi Teoritis.....81

5.3 Implikasi Kebijakan.....81

5.4 Keterbatasan Penelitian.....82

5.5 Agenda Penelitian Mendatang.....82

Daftar Pustaka.....83

Lampiran