DAFTAR PUSTAKA

Allen, Linda Ph.D. *Credit Risk Modeling of Middle Markets.* Zicklin School of Business, Baruch College CUNY

Annual Report Bank Mandiri 2013

Annual Report Bank Mandiri 2014

Arina Hihayati, Nur. 2011. *Perhitungan Beban Modal Minimum dengan Pendekatan AIRB Model Loss Given Default. Yogyakarta*. Tesis UGM

Armen, Andrial. 2014. *Analisis Risiko Kredit UKM Menggunakan Credit Risk+ : Studi Kasus pada PT Bank XYZ Kantor Wilayah 1 Yogyakarta*. Tesis UGM.

Bahsan, M. 2007. *Hukum Jaminan dan Jaminan Kredit Perbankan Indonesia*. Jakarta: Rajagrafindo Persada

Bank for International Settlements. 2006. *Basel Commitee on Banking Supervision.* Switzerland

Bank Indonesia. 2005. *Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia

Bank Indonesia. 2005. *Peraturan Bank Indonesia No. 7/39/PBI/2005 tentang Pemberian Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.* Jakarta: Bank Indonesia

Bank Indonesia. 2005. *Surat Edaran No. 7/3/DPNP tentang Penetapan Kualitas Aktiva Bank Umum.* Jakarta: Bank Indonesia

Bank Indonesia. 2006. *Surat Edaran No. 8/3/DPNP tentang Perubahan Penghitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko untuk Kredit Usaha Kecil, Kredit Kepemilikan Rumah dan Kredit Pegawai/ Pensiunan.* Jakarta: Bank Indonesia

Bank Indonesia. 2007. *Peraturan Bank Indonesia No. 9/13/PBI/2007 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum dengan Memperhitungkan Risiko Pasar.* Jakarta: Bank Indonesia

Bank Indonesia, 2011. *Surat Edaran No. 13/6/DPNP tentang Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar*. Jakarta: Bank Indonesia

Bank Mandiri, 2013. *Sustainability Report 2013*. Jakarta: Bank Mandiri

Basworo, *Maryani Tri. 2008. Pengukuran Risiko Kredit untuk Tanpa Agunan dengan Menggunakan Metode Credit Risk+, Studi Kasus pada PT Bank XYZ*. Yogyakarta Tesis UGM

Beste, Allison, Dennis Leventhal, Jared Williams Dr. Qin Lu. 2002. *The Markowitz Model: Selection an Efficient Investment Portfolio.* Lafayette College. Mathematics REU Program

Bluhm, Christian; Ludger Overbeck; Christoph Wagner. 2003. An *Introduction to Credit Risk Modelling*. Boca Raton: Chapman&Hall/ CRC

BSMR. 2008. *Indonesia Certificate in Banking Risk dan Regulation Workbook Tingkat 1*. Jakarta: Global Association of Risk Professionals, Inc & Badan Sertifikasi Manajemen Risiko

BSMR. 2008. *Indonesia Certificate in Banking Risk and Regulation Workbook Tingkat 2*. Jakarta: Global Association of Risk Professionals, Inc & Badan Sertifikasi Manajemen Risiko

Caouette, John B; Edward I Altman; Paul Narayanan. 1998. *Managing Credit Risk, The Next Great Finnacial Challenge*. New York: John Wiley & Sons

Corry, Dewi. 2004. *Penerapan Model CreditRisk+ dalam Penilaian Risiko Kredit Mikro Sektor Usaha di Bank BRI*. Jakarta: Tesis UI

Credit Suisse First Boston. 1997. *Creditrisk+, a Credit Risk Management Framework.* USA

Dardac, Nicolae & Iustina Alina Boitan. *A Simpel Early Warning System for Evaluating the Credit Portofolio's Quality*. Bucharest: Academy of Economic Studies

Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia

Desti, Harfelia. 2009.*Evaluasi Risiko Kredit dan Kebutuhan Modal Berdasarkan Basic Standard Model dan Internal Model CreditMetric di PT Bank XYZ, Tbk*. Yogyakarta: Tesis UGM

Diana, Diaz and Gordon Gemmill. *A Systematic Comparation of Two Approaches to Measuring Credit Risk : Credit Metrics versus CreditRisk+*. UK.

Djohanputro, Bramantyo. 2003. *Manajemen Risiko Korporat Terintegrasi: Memastikan Keamanan Dan Kelanggengan Perusahaan Anda*. Jakarta: PPM

Dwi Aryani Santoso, Yohanita. 2012. *Analisis Kinerja Portofolio Optimal Saham di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2010 (Studi Perbandngan Saham LQ45 dan JII)* Semarang: Tesis UNDIP

Endry. 2011. *Pengukuran Risiko Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank BRI dengan Menggunakan Model CreditRisk+ sebagai Internal Model*. Yogyakarta: Tesis UGM

Ewing, Maurice. 2003. *Developing and Testing Internal Credit Risk Models for Basel II*. Singapura: Euromoney Books

G Avesani, Renzo, Kexue Liu, Alin Mirestean and Jean Salvati. *Review and Implementation of Credit Risk Models of the Financial Sector Assessment Program*. IMF Working Paper.2006

Ghozali, Prof. Dr. H Imam M.Com, Akt. 2007. *Manajemen Risiko Perbankan, Pendekatan Kuantitatif Value at Risk (VaR)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Haaf, Hermann and Dirk Tasche. *Calculating Value at Risk Contributions in CreditRisk+*. 2002

Hull, John. 2007. *Risk Management and Financial Institutions*.USA: University of Toronto

Iqbal, Ahmad.2006. *Analisis Risiko Pembiayaan Syariah, Pendekatan Metode CreditRisk+ Portofolio (Studi Kasus BMT Prima Dinar Cabang Tawangmangu, Kabupaten Karanganyar, Jawa Tengah*. Bogor. Tesis IPB

Jogianto, Dr, H.M, MBA, Akt, 2003. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta: BPFE

Jorion, Phillipe. 2007. *Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk, Third Edition, McGraw-Hill.* Boston

Lioeng Min, Ho. 2006. *Analisis Penerapan Model CreditRisk+ dalam Pengukuran Risiko Kredit di Perusahaan Pembiayaan Konsumen*. Yogyakarta: Tesis UGM

Loffler, Gunter & Posch, Peter N. 2007. *Credit Risk Modeling Using Excel and VBA*. London: Wiley Finance

Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

---------.2003. *Manajemen Perbankan. Jakarta*: PT Raja Grafindo Persada

Kurniawan, Rizky. 2009. *Penggunaan Model CreditRisk+ sebagai Internal Model untuk Mengukur Risiko Kredit Usaha Mikro*. Yogyakarta: Tesis UGM

Masyhud, Ali.2006. Manajemen Risiko : *Stategi Perbankan dalam Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*. Jakarta. Rajawali.

Meilani, Any. 2010. *Penerapan Metode CreditRisk+ dalam Pengukuran Risiko Kredit Kendaraan Bermotor (Kasus PT X)*. Jakarta: Jurnal Organisasi dan Manajemen Volume 6 Nomor 2.

Nico, Daniel Tumpal. 2013. *Penerapan Metode Credit Risk+ Dalam Pengukuran Risiko Kredit Produk Baru: Kredit Wirausaha*. Yogyakarta. Tesis UGM.

Muljono, Teguh Pudjo. 2001. *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil*. Yogyakarta. BPFE.

Nurmawan. 2005. *Uang dan Lembaga Keuangan*. Jurnal Keuangan 2005.

Olof, R.2006.*Penerapan Metode CreditRisk+ dalam Pengukuran Risiko Kredit pada Pembiayaan Kendaraan Bermotor (Studi Kasus PT XYZ*). Jakarta. Universitas Indonesia.

Priasmoro.2006. *Analisis Pengukuran Risiko Kartu Kredit dengan Internal Model CreditRisk+ di Bank ABC*. Jakarta. Tesis UI

Rahmina, Sisi. 2008. *Perbandingan Perhitungan Risiko Pasar dengan Standardised dan Internal Model Approach*. Yogyakarta: Tesis UGM

Resti, Andrea, Andrea Sironi. 2007. *Risk Management and Shareholder's Value in Banking, From Risk Measurement Models to Capital Allocation Policies*. John Willey & Sons Ltd. England.

Rosenow, Bernd, Rafael Weibach, Frank Altrock. 2006.*Modelling Correlations in Credit Portfolio Risk II*. Gemany.

Saunders, A & Linda A.2002. *Credit Risk Measurement : New Approaches to CreditRisk Measurement. New Approach to Value at Risk and Other Paradigms (2nd ed)*. New York : John Wiley & Sons, Inc.

Saunders, David, Costas Xiouros, Stavros A. Zenios. 2006. *Credit Risk Optimization Using Factor Mode*l. Departement of Statistics and Actuarial Science. University of Waterloo. Ontario. Canada

Syahril dan Trini Saptarini. 2006. *Analisis Pengaruh Pinjaman Macet dan Rasio Kecukupan Modal terhadap Pengambilan Ekuitas Bank Syariah, Kasus PT Bank Muamalat, Tbk*. Jurnal Ekonomi. Universitas Gunadarma

Tasche, Dirk. *Loss Distribution Conditional on Defaults*. Lyods Banking Group. 2010

Togu Perdana Paulus S, Rijha. 2008. *CreditRisk+, Metode Alternatif Pengukuran Risiko Kredit Usaha Mikro*. Yogyakarta: Tesis UGM

Tumpal Nico, Daniel. 2013. Penerapan Metode CreditRisk+ dalam Pengukuran Risiko Kredit Produk Baru : Kredit Wirausaha. Yogyakarta. Tesis UGM

Trihendradi, Cornelius. 2004. *Memecahkan Kasus Statistik: Deskriptif, Parametic dan Non Parametic dengan SPSS 12*. Yogyakarta: Andi Offset

Vandendorpe, Antoine, Hien Ngoc Ho, Steven Van Dooren. 2008. *On the Parameterization of the Creditrisk-Plus Model for Estimating Credit Portfolio Risk*. Insurance: Mathematic and Economics, Vol. 42, No 2, 2008