

Karakteristik pinjaman dan proyeksi gagal bayar pada Bank BPR XYZ : pendekatan hazard-Rate, mata rantai Markov, dan Logit = Loans characteristics and probability of default projection at Bank BPR XYZ : hazard-rate, Markov chain and Logit

Belvia Harmayanto, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20339163&lokasi=lokal>

Abstrak

Risiko kredit membahas mengenai kerugian yang disbabkan oleh kejadian gagal bayar nasabah. Inti pengukuran risiko kredit adalah pada penentuan probabilitas gagal bayar. Banyak pendekatan dan model dikembangkan atas dasar asumsi perhitungan probabilitas gagal bayar. Pemahaman menyeluruh atas karakteristik data kredit memungkinkan manajemen perbankan untuk melakukan analisis manajemen kredit yang komprehensif dan tepat guna. Dalam memahami karakteristik data, metode hazard rate dan model logit memberikan alternatif pemahaman berdasarkan analisis kualitas kredit nasabah. Kualitas kredit dipandang sebagai data-data yang berulang keterjadiannya dengan pola atau probabilitas perpindahan tertentu. Dengan pemahaman atas karakteristik repetisi keterjadian kualitas kredit nasabah, manajemen kredit perbankan dapat melakukan analisis yang komprehensif mengenai perilaku kualitas kredit nasabah dalam jangka pendek dan memproyeksikannya. Melalui kombinasi mata kerja Markov dengan analisis deskriptif berdasarkan frekuensi keterjadian kualitas kredit, manajemen kredit perbankan akan dapat memformulasikan berbagai kebijakan kredit yang lebih terintegrasi dan tepat guna.

.....Credit risk discusses about loss that caused by counterparty's default. The point of credit risk measurements is how to determine probability of default. Many approach developed base on assumption about probability of default. Understanding all characteristics of credit data., make possibility banking's management analyzing credit management comprehensively and efficiently. In understanding characteristic of data, Duration atau Hazard-rate Approach and logistic approach an alternative base on counterparty's credit quality analysis. Credit quality recognized as data that repetitively happened with specific trend or probability of transition. Understanding about characteristic behaviour of repetition counterparty's credit quality, banking institution management can analyze comprehensively about counter-party's credit quality behaviour in short term and make projection. Combining Markov chain with descriptive analysis base on frequency of credit quality event, banking institution management can formulate any credit policies more integrately and efficiently.