

Probability of Default (PD) Kredit Mikro per Provinsi untuk Mengestimasi Kerugian Penurunan Nilai BANK ABC Periode 2012-2020 = Probability of Default (PD) for Micro Credit by Province to Estimate Impairment Losses for ABC Bank for the 2012-2020 Period.

Tambunan, Mompo Octaria, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=9999920537396&lokasi=lokal>

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan pendekatan yang lebih granular dalam proses pemodelan Probability of Default (PD) mengikuti kerangka Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71, melalui perhitungan PD kredit per provinsi di Bank ABC. Model PD akan dibentuk dengan menggunakan matriks transisi dan analisis regresi berganda, dengan menggunakan data historis kredit perbankan dan faktor makroekonomi tahun 2013-2020 di 33 provinsi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PD kredit masing-masing provinsi di Bank ABC menghasilkan PD yang lebih granular dan penurunan nilai yang lebih akurat dibandingkan model tanpa provinsi. Bank ABC dapat menggunakan hasil analisis ini untuk menentukan strategi ekspansi ke depan yaitu menyalurkan kredit ke provinsi dengan PD kecil.

.....This paper aims to provide a more granular approach to the Probability of Default (PD) modeling process following the International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 framework by calculating PD credits per province at Bank ABC. The PD model will be formed using a transition matrix and multiple regression analysis, using historical data on bank credit and macroeconomic factors for 2013-2020 in 33 provinces. The results showed that the PD credit of each province in Bank ABC resulted in a more granular PD and more accurate impairment than the model without a province. Bank ABC can use the results of this analysis to determine future expansion strategies, namely channeling credit to provinces with small PD.