

PERHITUNGAN BOBOT RESIKO KREDIT DENGAN PENDEKATAN ADVANCED INTERNAL RATING BASED (AIRB) MODEL LGD

Nur Arina Hidayati

Program Studi Pendidikan Matematika FKIP UAD

Jl. Prof. Dr. Soepomo, SH. Janturan Yogyakarta.

E-mail: nurarinahidayati@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membentuk model *Loss Given Default* (LGD) dengan distribusi beta dalam pendekatan *Advanced-IRB* (AIRB) dan mengaplikasikannya perhitungan menentukan bobot modal minimum.

Penelitian ini merupakan penelitian jenis studi literatur. Peneliti mengumpulkan beberapa konsep dari beberapa sumber misalnya buku, jurnal dan hasil penelitian yang relevan. Selanjutnya diambil studi kasus untuk mengaplikasikan model yang dikembangkan.

Perhitungan beban modal minimum (*minimum capital charges*) dengan pendekatan AIRB model LGD merupakan salah satu cara untuk menghitung bobot risiko kredit sebagai bagian dari upaya bank dalam manajemen risiko yang terjadi akibat debitur yang mengalami *default*.

Dengan pendekatan AIRB diperlukan komponen-komponen risiko yang diperlukan untuk perhitungan beban modal minimum ini, yaitu : *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD), *Maturity* (M). Selain itu, dalam model ini diperlukan juga komponen-komponen risiko yang lain, yaitu : *Conditional Probability of Default* (CPD), *Conditional Loss Given Default* (CLGD) dan *Maturity Adjustment* (MatAd).

Kata kunci : bobot modal minimum, LGD, CLGD

ABSTRACT

The Calculation of minimum capital charges with LGD model of AIRB approach is one of ways to calculate the credit risk weight, a part of bank's efforts in managing the risks occurred because of defaulted debtors.

In the AIRB approach, it is required components risks required to calculate the minimum capital charges, namely Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Maturity (M). In addition, this model is also needed other risk components, namely: Conditional Probability of Default (CPD), Conditional Loss Given Default (CLGD) and Maturity Adjustment (MatAd). CLGD is a form of LGD modeling where the CLGD formulation formed by using beta distribution.

Key words: *weight minimum capital, PD, CPD, LGD, CLGD*