

## **SILABUS TRAINING**

# **“STRESS TESTING FOR CREDIT PORTFOLIO: MENGUKUR KETAHANAN KREDIT TERHADAP GUNCANGAN EKONOMI”**

Hari/Tanggal : Kamis-Jum'at, 26-27 Februari 2026  
Durasi & Waktu : 2 Hari, 08.30-16.00 WIB  
Lokasi : Hotel Ambhara, Jakarta (Tentative)

### **LATAR BELAKANG**

Dalam lanskap ekonomi global yang semakin volatil, kemampuan bank untuk memprediksi dampak guncangan ekonomi terhadap kesehatan portofolio kredit menjadi sangat krusial. Stress testing bukan lagi sekadar kewajiban regulasi (compliance), melainkan instrumen strategis untuk menjaga ketahanan modal dan kelangsungan bisnis.

Pelatihan ini akan membahas bagaimana mengintegrasikan variabel makroekonomi ke dalam model risiko kredit. Peserta akan belajar cara merancang skenario krisis (seperti lonjakan suku bunga, pelemahan nilai tukar, atau penurunan PDB) dan menghitung dampaknya terhadap Non-Performing Loan (NPL), biaya pencadangan (CKPN), hingga kecukupan modal.

### **TUJUAN**

1. Memahami Kerangka Kerja: Menguasai metodologi stress testing yang sesuai dengan standar Basel dan regulasi otoritas keuangan.
2. Merancang Skenario: Menyusun skenario guncangan ekonomi yang relevan (Baseline, Adverse, Severe Adverse).
3. Menganalisis Sensitivitas: Mengukur korelasi antara indikator makroekonomi dengan kualitas aset kredit.
4. Menghitung Dampak Keuangan: Memproyeksikan kerugian kredit potensial dan kebutuhan tambahan modal akibat guncangan.
5. Pengambilan Keputusan: Menggunakan hasil stress test untuk menyesuaikan kebijakan limit kredit dan strategi mitigasi risiko.

## MATERI

### HARI 1: Metodologi, Skenario, dan Pemodelan

1. Fundamental Stress Testing di Portofolio Kredit
  - Definisi dan urgensi stress testing dalam manajemen risiko modern.
  - Perbedaan antara Sensitivity Analysis vs Scenario Analysis.
  - Standar regulasi (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP)
2. Perancangan Skenario Ekonomi (Macro-Economic Scenario)
  - Identifikasi variabel makro utama: GDP growth, tingkat pengangguran, suku bunga, dan nilai tukar.
  - Teknik menyusun skenario hipotetis dan skenario historis.
  - Menyelaraskan skenario dengan kondisi industri spesifik (misal: sektor komoditas atau properti).
3. Menghubungkan Makroekonomi ke Risiko Kredit
  - Konsep Expected Loss (EL) dalam kondisi stres:  $EL = PD \times LGD \times EAD$ .
  - Estimasi korelasi variabel makro terhadap Probability of Default (PD).
  - Dampak guncangan terhadap nilai agunan (Loss Given Default - LGD).
4. Workshop I: Simulasi Skenario
  - Latihan kelompok: Membangun skenario krisis berdasarkan tren ekonomi terkini.
  - Diskusi: Menentukan variabel paling sensitif terhadap portofolio bank masing-masing.

### HARI 2: Proyeksi Dampak dan Mitigasi

1. Menghitung Dampak ke Laporan Keuangan
  - Proyeksi peningkatan NPL dan pembentukan cadangan kerugian (CKPN/ECL).
  - Analisis dampak terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) dan laba rugi.
  - Reverse Stress Testing: Mencari titik guncangan yang dapat membuat modal bank jatuh di bawah batas minimum.
2. Strategi Mitigasi dan Pelaporan
  - Memanfaatkan hasil stress test untuk penyesuaian Risk Appetite Statement (RAS).
  - Tindakan manajemen (Management Actions): Deleveraging, hedging, atau suntikan modal.
  - Teknik penyampaian laporan stress test kepada Direksi dan Komite Risiko.

## PESERTA

1. Risk Management & Risk Analysts
2. Credit Portfolio Management
3. Strategic Planning & Finance

4. Internal Auditors
5. Regulatory Compliance

## INVESTASI

Investasi Normal	: Rp. 5.000.000,- Per Peserta
Investasi Grup	: Diskon 10% dari Investasi Normal Per Peserta untuk pendaftaran minimal 5 peserta
Fasilitas yang di dapat	: Sertifikat Cetak, Modul (hardcopy/cetak dan softcopy via email), Training KIT, Souvenir (T-shirt/Jaket/Tumbler - menyesuaikan stok), Meeting Room dan Fasilitasnya, Konsumsi selama training (2x Rehat Kopi, 1x Makan Siang), PPh
Non Fasilitas	: Transportasi dan Akomodasi Peserta, PPN

## \*INFORMASI LEBIH LANJUT, PENDAFTARAN & INHOUSE TRAINING\*

### The Infinity Academy | PT Infinity Berkah Indonesia

Email: [marketing@infinityacademyindonesia.com](mailto:marketing@infinityacademyindonesia.com); [marketing@infinityacademy.co.id](mailto:marketing@infinityacademy.co.id)

Website : <https://www.infinityacademy.co.id>; <https://www.infinityacademyindonesia.com>;

### Marketing

#### Ratna Samiah (Public dan Inhouse Training)

No Hp: 0811-9878785

Email: [ratna.infinityacademy@gmail.com](mailto:ratna.infinityacademy@gmail.com)

#### Vina Firmalia (Inhouse Training)

No Hp: 0812-1849 9009

Email: [vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com](mailto:vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com)