

Analisis produk interest rate swap (studi kasus pada bank X) = Analysis of interest rate swap (case study at bank X)

Jessica Paulina, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20332853&lokasi=lokal>

Abstrak

Tesis ini membahas pengembangan produk Interest Rate Swap (IRS) pada Bank X, yang merupakan produk perbankan baru bagi Bank X. Pengembangan IRS dilakukan untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang ingin melakukan hedging risiko suku bunga pinjaman. Sementara dari sisi Bank X, pengembangan IRS akan meningkatkan *gross based income* yang berasal dari *fee* atau margin transaksi. Besarnya *fee* transaksi akan menentukan besarnya swap spread yang ditambahkan pada *theoretical swap rate* untuk memperoleh nilai swap rate yang akan ditelapkan kepada nasabah. Pada Bank X, besarnya swap spread ditentukan oleh besarnya premi risiko dan *fee* transaksi, sementara besarnya *fee* transaksi itu sendiri dipengaruhi oleh jangka waktu swap dan ketersediaan swap di pasar. Selain juga perlu diperhatikan mitigasi risiko transaksi ini agar tujuan pengembangan produk IRS dapat tercapai sebagaimana yang telah ditetapkan.

.....This thesis is focus on the initiation of a new banking product called Interest Rate Swap (IRS) in Bank X. Bank X offers this product to its debtors who need interest rate hedging for their interest installment.

Likewise, by doing this transaction Bank X will enhance its non-interest income from the transaction fee.

The amount of transaction fee will affect the amount of swap spread determined to the theoretical swap rate, in order to obtain a certain swap rate offered to the customer: In Bank X the amount of swap spread is shaped from the risk premium and transaction fee, while the transaction fee itself is determined by the length of the swap and the accessibility in the swap market. Furthermore, Bank X should also concern about the risk mitigation arising from this new transaction.