

ABSTRAK

Industri perbankan berperan penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi nasional, khususnya melalui penyaluran kredit produktif bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Namun, salah satu tantangan yang dihadapi adalah tingginya rasio *Non-Performing Loan* (NPL), terutama pada segmen Small Business yang rentan terhadap gejolak ekonomi dan keterbatasan kapasitas manajerial debitur. Pasca berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit Covid-19 oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), risiko pemburukan kualitas kredit semakin nyata, seperti yang terlihat pada BRI Region 11 Yogyakarta.

Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi tingkat risiko kredit Small, menganalisis pola pemburukan pada pinjaman dengan vintage kurang dari 12 bulan, serta mengungkap faktor penyebab utama. Pendekatan kualitatif deskriptif digunakan dengan memanfaatkan data internal BRI Region 11 Yogyakarta periode 2022–2025. Metode *Vintage Analysis* diterapkan untuk menilai perilaku pinjaman secara longitudinal berdasarkan usia kredit.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit dengan vintage kurang dari 12 bulan mengalami pemburukan signifikan, ditandai peningkatan NPL hingga 3,21% pada 2024, level tertinggi dalam empat tahun terakhir. Faktor penyebab berasal dari pencabutan kebijakan stimulus, kondisi makroekonomi, keterbatasan informasi, dan kelemahan manajerial debitur. Segmen Small tercatat sebagai penyumbang terbesar pemburukan kualitas kredit, sehingga berdampak pada profitabilitas dan peningkatan kebutuhan pencadangan kerugian.

Kesimpulannya, risiko kredit pada segmen Small sangat tinggi dan memerlukan strategi mitigasi khusus. BRI perlu memperkuat prinsip kehati-hatian, memperbaiki sistem monitoring berbasis vintage, serta meningkatkan literasi finansial debitur. Penelitian selanjutnya disarankan mengombinasikan *Vintage Analysis* dengan model prediktif kuantitatif untuk menghasilkan proyeksi risiko yang lebih komprehensif.

Kata kunci: Risiko Kredit, *Non-Performing Loan*, *Vintage Analysis*, Kredit Small, BRI Region 11 Yogyakarta.