

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH	1
B. RUMUSAN PERMASALAHAN	5
C. PERTANYAAN PENELITIAN	6
D. TUJUAN PENELITIAN	7
E. MANFAAT PENELITIAN	7
F. LINGKUP PENELITIAN	8
G. SISTEMATIKA PENULISAN	9
BAB II. LANDASAN TEORI	11
A. PENGERTIAN BANK	11
B. PENGERTIAN KREDIT	13
C. RISIKO DALAM PERBANKAN	15
D. RISIKO KREDIT	17
E. PENGELOMPOKKAN SEKTOR INDUSTRI	19

F. <i>RETURN</i> , RISIKO DAN DIVERSIFIKASI PORTOFOLIO	21
G. PORTOFOLIO EFISIEN DAN PORTOFOLIO OPTIMAL	23
H. PORTOFOLIO OPTIMAL MARKOWITZ	23
I. PENELITIAN SEBELUMNYA	25
J. KERANGKA PENELITIAN	27
BAB III. METODA PENELITIAN	28
A. DESAIN PENELITIAN	28
B. METODE PENGUMPULAN DATA	28
C. METODA ANALISIS DATA	29
D. INSTRUMEN PENELITIAN YANG DIGUNAKAN	35
E. PROFIL KASUS	35
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. DESKRIPSI DATA	40
B. HASIL PENELITIAN	42
BAB V. SIMPULAN	60
A. SIMPULAN PENELITIAN	60
B. KETERBATASAN	62
C. REKOMENDASI	62

DAFTAR TABEL

Tabel III.1. <i>Risk Acceptance Criteria</i> kredit program SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga	37
Tabel IV.1. <i>Return</i> (rata-rata tertimbang) Portofolio SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga berdasarkan Sektor Industri periode April 2016 sd. Desember 2017	41
Tabel IV.2. <i>Expected Return</i> dan <i>Risk</i> portofolio kredit SME <i>Retail</i> di Bank CIMB Niaga untuk masing-masing sektor industri	43
Tabel V.1. Perbandingan portofoliokredit SME <i>Retail</i> di Bank CIMB Niaga, antara kondisi saat ini dan hasil optimalisasi portofolio dengan pendekatan Markowitz.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1. Indeks harga komoditas (non fuel) dan Indeks harga energi, 2010 – 2020.....	2
Gambar I.2.Total NPL Bank Umumdan NPL Pertambangan Bank Umum, 2012– 2016.....	2
Gambar I.3.Rata-rata ROA dan NIM Bank Umum, 2012– 2016.....	3
Gambar I.4.Portofolio Kredit SME <i>Retail</i> berdasarkan sektor industri (Rp M) per 31 Desember 2016	4
Gambar I.5.Kredit Macet Bank CIMB Niaga, 2014 – 2016	4
Gambar II.1. Kerangka Penelitian	27
Gambar IV.1.Portofolio SME <i>Retail</i> berdasarkan Industri (Rp M) per 30 Desember 2017	40
Gambar IV.2. <i>Return</i> (rata-rata tertimbang) Portofolio SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga berdasarkan Sektor Industri periode April 2016 sd. Desember 2017.....	44
Gambar IV.3. <i>Expected Return</i> , Standar Deviasi dan <i>Coefficient Variation</i> portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga untuk masing-masing sektor industri.....	46
Gambar IV.4. Matriks varian-kovarian portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga untuk masing-masing sektor industri.....	47
Gambar IV.5. Matrikskorelasi portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga untuk masing-masing sektor industri.....	48
Gambar IV.6. Vektor Identitas	48
Gambar IV.7.Matrikskorelasi portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga untuk masing-masing sektor industri.....	49
Gambar IV.8. Grafik Set Efisien portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga.....	51
Gambar IV.9. Portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga optimal dengan <i>Solver</i>	54

Gambar IV.10. Portofolio kredit SME <i>Retail</i> di Bank CIMB Niaga yang optimal dengan risiko terkecil berdasarkan sektor industri.....	55
Gambar IV.11. Portofolio kredit SME <i>Retail</i> Bank CIMB Niaga optimal disertai batasan-batasan alokasi portofolio kredit dengan <i>Solver</i>	58
Gambar IV.12. Portofolio kredit SME <i>Retail</i> di Bank CIMB Niaga yang optimal dengan risiko terkecil berdasarkan sektor industri dengan batasan-batasan alokasi portofolio kredit	59