

## DAFTAR ISI

Lembar Judul .....	i
Lembar Pengesahan .....	ii
Lembar Pernyataan.....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Daftar Isi .....	vi
Daftar Tabel .....	ix
Daftar Gambar .....	x
Daftar Lampiran .....	xi
Intisari .....	xii
Abstract .....	xiii
<b>BAB I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	2
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	3
1.4 Tujuan Penelitian .....	3
1.5 Manfaat Penelitian .....	4
1.6 Batasan Penelitian .....	4
1.7 Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II. PROFIL PERUSAHAAN .....</b>	<b>6</b>
2.1 Profil Perusahaan .....	6
2.2 Sejarah Perusahaan .....	8

2.3 Kinerja Perusahaan .....	11
<b>BAB III. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
3.1 Bank .....	13
3.1.1 Pengertian Bank .....	13
3.1.2 Manajemen Perbankan .....	14
3.1.3 Jenis Kredit dan Produk Kredit Bank .....	15
3.1.3.1 Jenis Kredit .....	15
3.1.3.2 Produk Kredit Bank.....	19
3.2 Manajemen Risiko dan Portofolio Kredit Bank.....	21
3.2.1 Manajemen Risiko Bank .....	21
3.2.2 Manajemen Portofolio Bank .....	24
3.3 Teori Portofolio Markowitz.....	25
3.3.1 Return Aktiva Tunggal.....	26
3.3.1.1 Berdasarkan Nilai Ekspektasian Masa Depan ..	27
3.3.1.2 Berdasarkan Nilai-nilai <i>Return</i> Historis .....	27
3.3.1.3 Berdasarkan Model <i>Return</i> Ekspektasian .....	28
3.3.2 Risiko Aktiva Tunggal .....	28
3.3.3 <i>Return</i> Portofolio .....	29
3.3.4 Risiko Portofolio .....	31
3.3.5 Penentuan Portofolio Optimal Berdasarkan Model Markowitz .....	31
<b>BAB IV. METODA PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
4.1 Metoda Penelitian .....	33

4.2	Sumber Data .....	33
4.3	Alat Penelitian .....	33
4.4	Pengumpulan Data .....	34
4.4.1	Teknik Pengumpulan Data .....	34
4.4.2	Data yang Dibutuhkan .....	34
4.5	Metode Analisis Data .....	35
4.6	Teknik Analisis Data .....	36
<b>BAB V.</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
5.1	Perhitungan <i>Return</i> dan Risiko Kredit .....	40
5.2	Korelasi Antar Jenis Kredit .....	42
5.3	Pembentukan <i>Efficient Frontier</i> Kredit per Jenis Kredit .....	43
5.4	Pembentukan <i>Efficient Frontier</i> Kredit dengan Fokus pada Jenis Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumer .....	50
<b>BAB VI.</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>57</b>
6.1	Kesimpulan .....	57
6.2	Keterbatasan .....	59
6.3	Implikasi .....	60
6.4	Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>62</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Produk Pinjaman (Kredit) Bank BRI.....	20
Tabel 5.1	Rata-rata <i>Return</i> (Setelah Dikurangi CoF) dan Risiko per Bulan..	41
Tabel 5.2	Koefisien Korelasi <i>Return</i> Antar Jenis Kredit .....	42
Tabel 5.3	Matriks Varian-Kovarian Antar Jenis Kredit.....	46
Tabel 5.4	Komposisi Portofolio Kredit Awal .....	48
Tabel 5.5	Komposisi Portofolio Kredit dengan Fokus pada Jenis Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumer.....	52
Tabel 5.6.	Komposisi Perbandingan Portofolio Kredit Awal dan Portofolio Kredit dengan Fokus pada Jenis Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumer .....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Pertumbuhan Aset Bank BRI .....	11
Gambar 2.2	Penyaluran Kredit Bank BRI.....	12
Gambar 2.3	Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank BRI.....	12
Gambar 3.1	<i>Systematic</i> dan <i>Unsystematic Risks</i> .....	23
Gambar 4.1	Kurva <i>Efficient Frontier of Risky Assets</i> Markowitz .....	39
Gambar 5.1	Fluktuasi Kredit Yang Diberikan Bank.....	40
Gambar 5.2	<i>Efficient Frontier</i> Portofolio Kredit berdasarkan Jenis Kredit....	47
Gambar 5.3	<i>Efficient Frontier</i> Portofolio Kredit dengan Fokus pada Jenis Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumer.....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Persentase <i>Return</i> per Jenis Kredit .....	64
Lampiran 2. Data Perhitungan Varian-Kovarian antar Jenis Kredit .....	65
Lampiran 3. Tabel Komposisi Portofolio Kredit Awal dan Kurva <i>Efficient Frontier</i> Awal Berdasarkan Jenis Kredit .....	66
Lampiran 4. Tabel Komposisi Portofolio Kredit dan Kurva <i>Efficient Frontier</i> Portofolio Kredit dengan Fokus pada Jenis Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumer .....	67