

ABSTRAK

Bank CIMB Niaga merupakan salah satu Bank dengan portofolio kredit terbesar di Indonesia. Pada tahun 2014, portofolio kredit Bank CIMB Niaga terdampak negatif akibat pemburukan kinerja nasabah kredit yang disebabkan pemburukan ekonomi makro dan juga terkonsentrasinya pemberian kredit Bank CIMB Niaga pada beberapa sektor industri yang mengalami pemburukan.

Untuk mengantisipasi dan mencegah pemburukan portofolio kredit (risiko kredit) serta sebagai langkah mitigasi terjadinya risiko konsentrasi kredit, maka perlu dilakukan optimalisasi portofolio kredit Bank CIMB Niaga berdasarkan sektor industri dengan mempertimbangkan *risk* dan *return*, khususnya pada segmen kredit SME *Retail*. Dengan optimalisasi portofolio kredit SME *Retail*, Bank CIMB Niaga diharapkan dapat menurunkan tingkat risiko portofolio segmen tersebut dan mampu mengoptimalkan pendapatannya.

Penelitian ini bertujuan untuk membantu Bank CIMB Niaga, khususnya pada segmen SME *Retail* untuk membuat portofolio kredit optimal berdasarkan sektor industri dengan menggunakan pendekatan Markowitz, yaitu portofolio kredit optimal dengan risiko terkecil.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa portofolio kredit SME *Retail* Bank CIMB Niaga saat ini masih dapat dioptimalkan. Dengan penelitian ini, portofolio SME *Retail* Bank CIMB Niaga dapat dioptimalkan dengan menggunakan pendekatan portofolio optimal Markowitz, sehingga mampu menghasilkan *return* yang lebih besar dan tingkat risiko yang lebih kecil.

Kata Kunci: Portofolio Kredit, Sektor Industri, Risk dan Return, Teori Markowitz

ABSTRACT

Bank CIMB Niaga is one of the Bank with the largest loan portfolio in Indonesia. In 2014, Bank CIMB Niaga's loan portfolio was negatively affected by the deterioration of customers' performance due to the deterioration of the macro economy and also by the credit concentration on few industry sectors that have worsening performance.

To anticipate and to prevent worsening credit portfolio (credit *risk*) as well as mitigation action of credit concentration *risk*, it is necessary to optimize Bank CIMB Niaga's loan portfolio by considering the *risk* and *return*, especially in SME *Retail* segment. By the optimization of the SME *Retail* loan portfolio, Bank CIMB Niaga is expected to reduce the portfolio *risk* level of the segment and able to optimize its *return*.

This research aims to assist Bank CIMB Niaga, particularly in SME *Retail* segment to make optimal loan portfolio based on industry sectors by using Markowitz approach, which is optimal loan portfolio with the minimum *risk*.

The research results show that the Bank's CIMB Niaga *Retail* SME loan portfolio can still be optimized. By this research, Bank CIMB Niaga's SME *Retail* portfolio can be optimized by using Markowitz's optimal portfolio approach, in order to generate greater *returns* and lower *risk* levels.

Keywords: Credit Portfolio, Industrial Sector, Risk and Return, Markowitz Theory