



Trikara Consulting

MODUL
APPROVAL CREDIT PROCESS
Analisis Kredit dan Pengambilan Keputusan

Jakarta, 19 September 2022

A low-angle photograph of several modern glass skyscrapers reaching towards a blue sky with scattered white clouds. The perspective is from the ground looking up, creating a sense of height and architectural grandeur.

PT. TRI KARSA RAHARJA
Training and Business Consulting

SELAMAT PAGI !!



Let's Introduce Ourselves!



Rules of Class



Be On Time



Active



Off/ Silent

Tujuan Akhir Sharing



Memahami lebih baik framework kredit secara utuh, untuk menghasilkan kredit yang BERTUMBUH SEHAT DAN SUSTAIN



Memahami secara lebih mendalam analisis bisnis dan risiko kredit (ability & willingness to pay)



Memahami poin-poin penting dan mengetahui tips & tricks pada Credit Approval process

... Yang akan memungkinkan Anda untuk ...



Memiliki kemampuan dan ketrampilan dalam menganalisis kredit secara baik dan benar

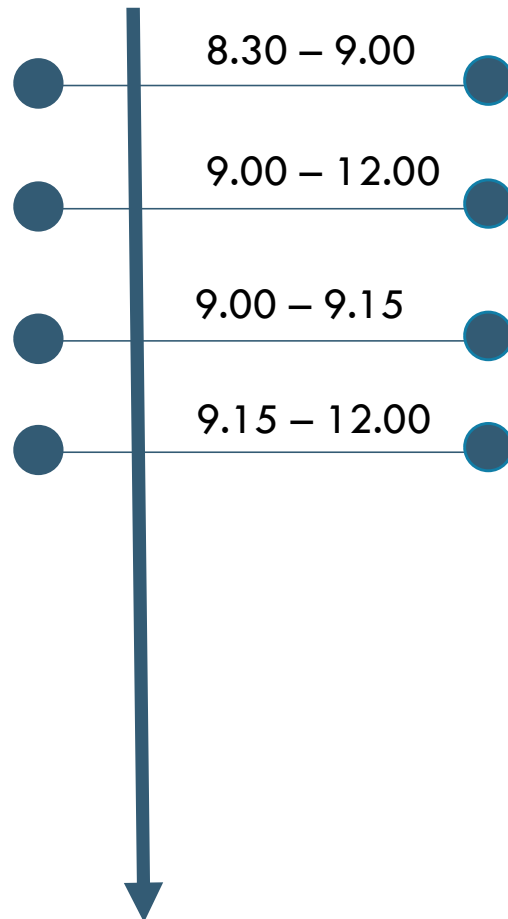


Meyakini bahwa fasilitas kredit yang diusulkan akan berkembang dan menguntungkan bank.



Setelah memahami materi ini, dapat membagikan penge-tahuan ini kepada tim Anda

Agenda hari ini



Registrasi

Sharing Approved Credit Process

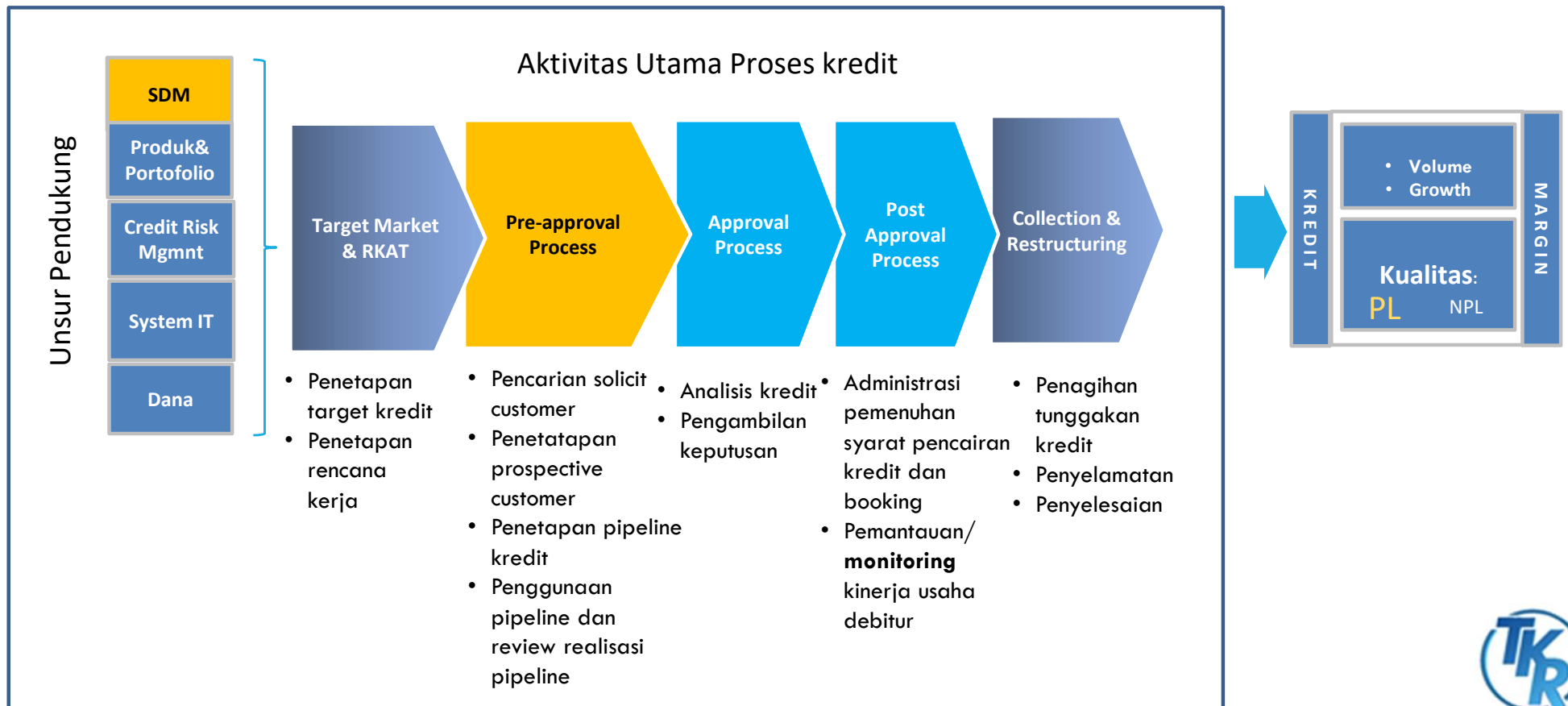
Wrap up Pre-approved credit process

Approved Credit Process

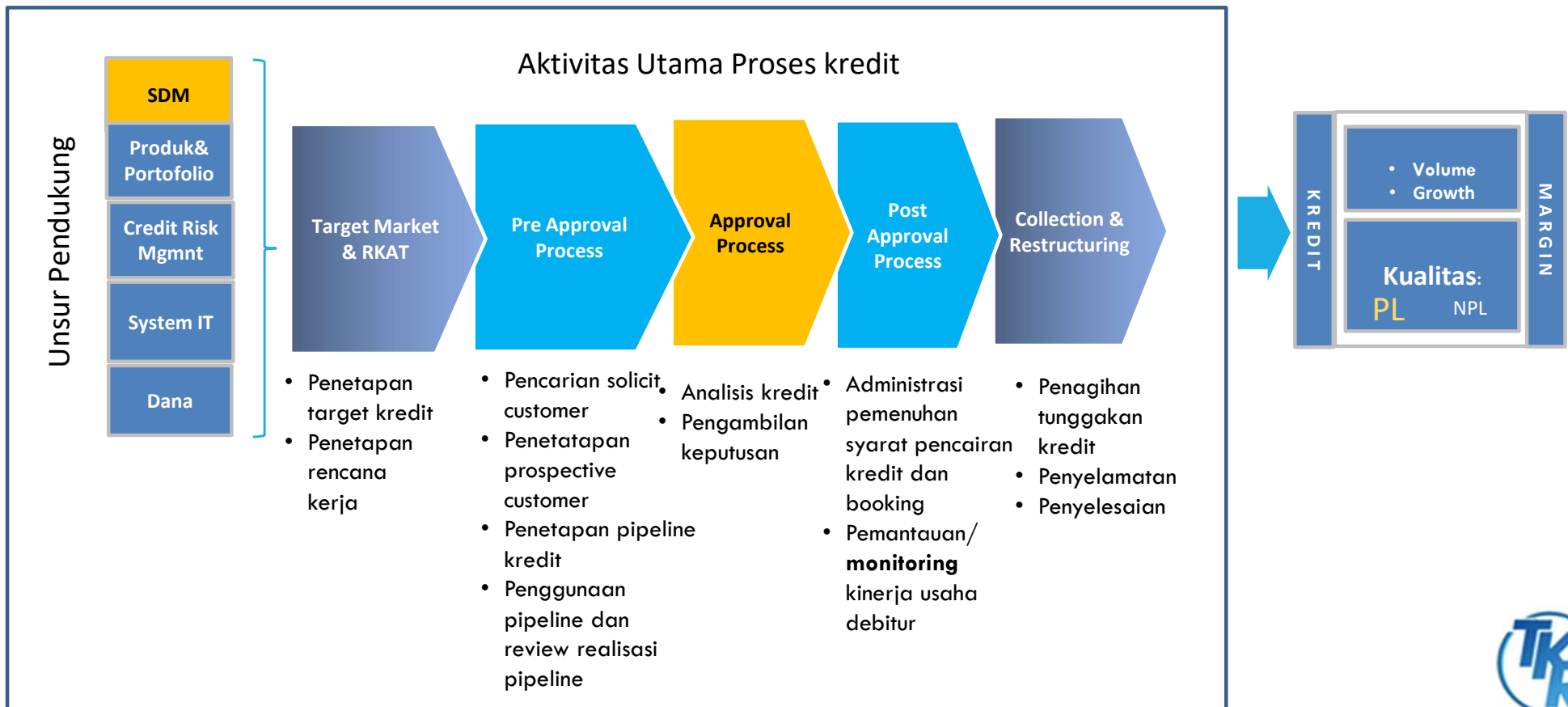
- Approved Credit Process - Analisis Bisnis & Risk Review
- Approved Credit Process – Struktur Kredit
- Approved Credit Process – Credit Decision

Wrap up Pre-Approved Credit Process

End to End Credit Process

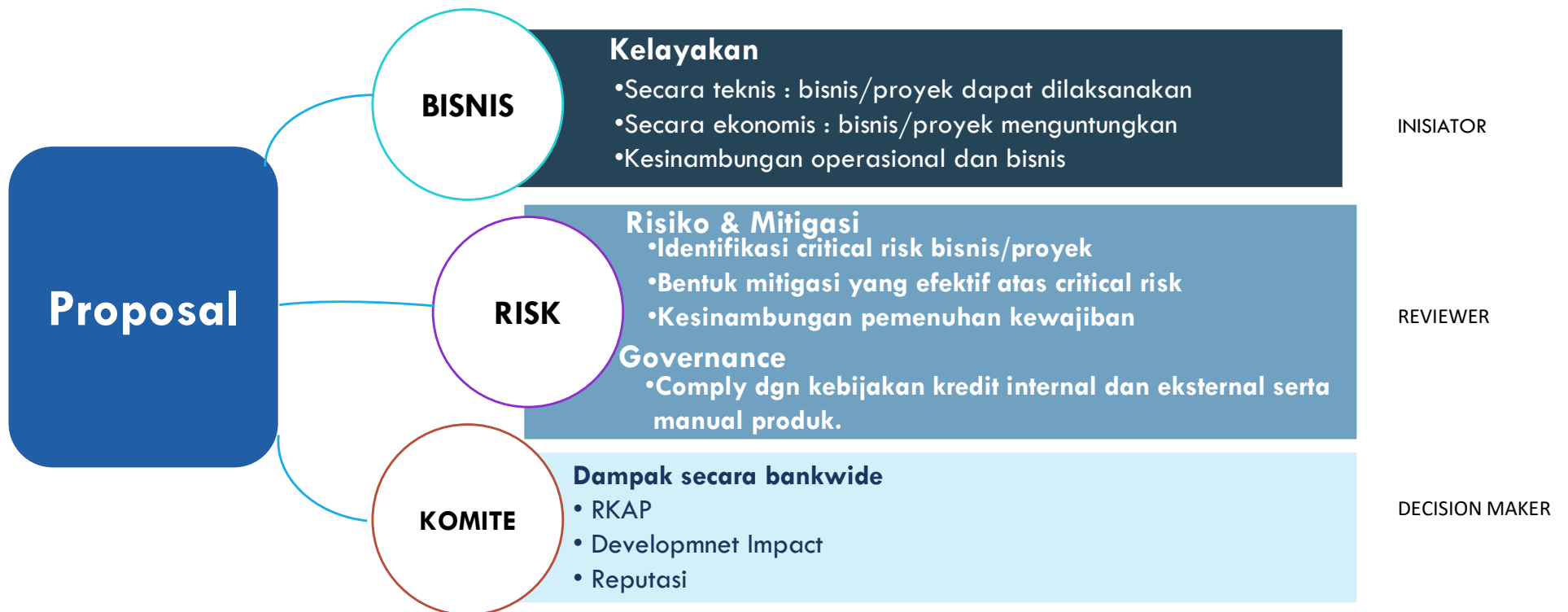


Approval Sebagai Bagian Dari proses Kredit



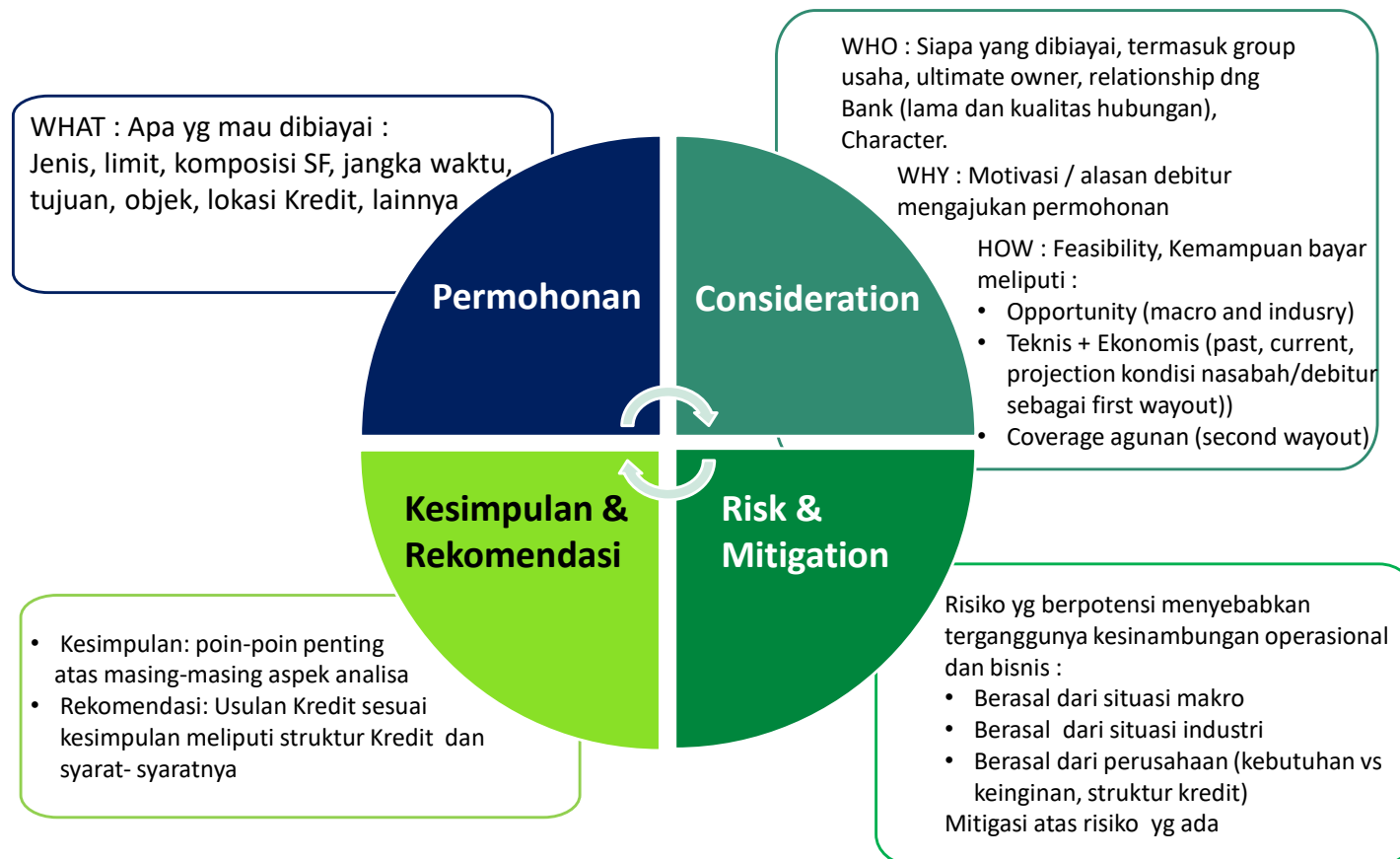
Approval Credit Process

Tiga Pihak yang berkepentingan



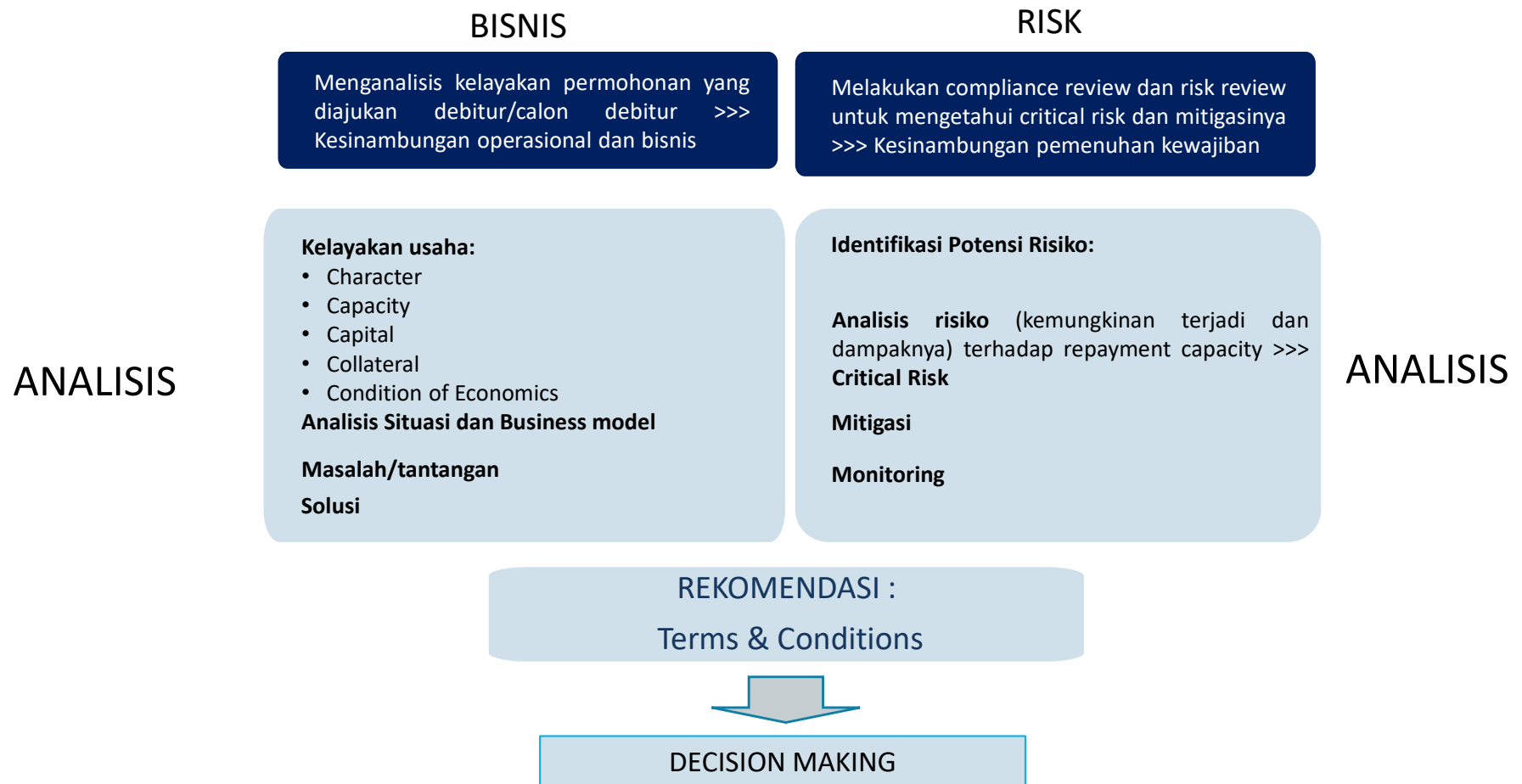
Approval Credit Process

Esensi Proposal Kredit



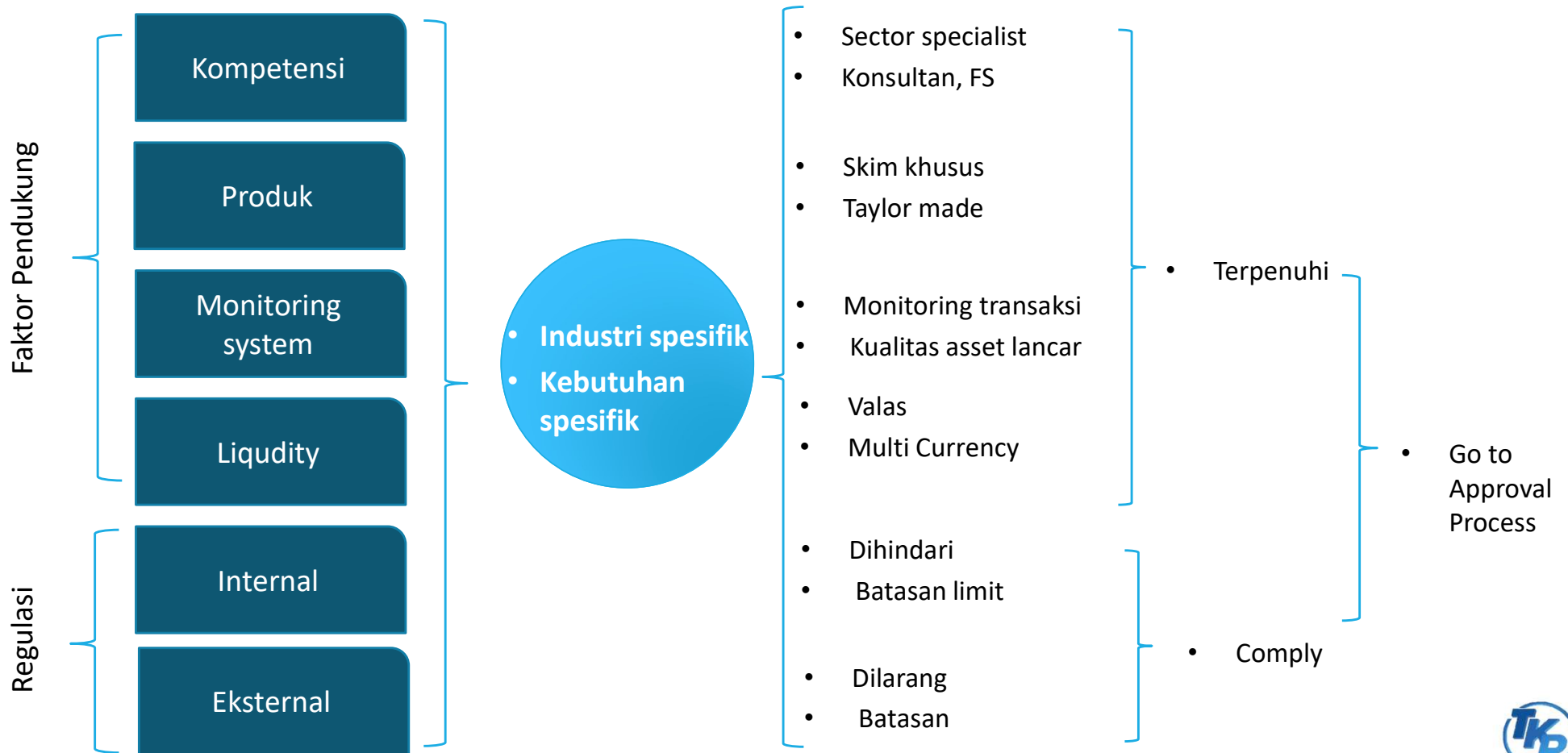
Approval Credit Process

Penerapan Four Eyes Principle



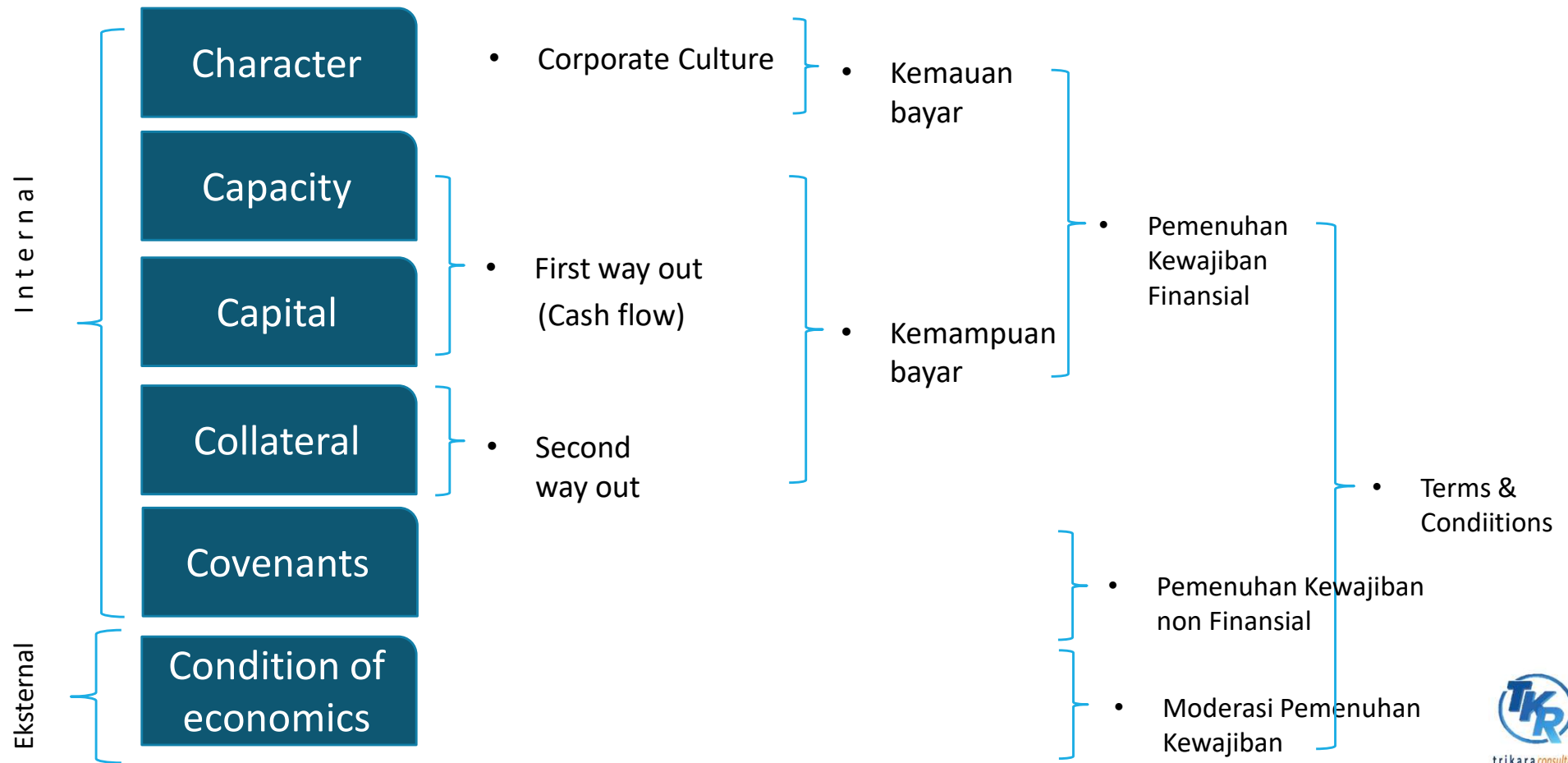
Approval Credit Process

Kesiapan internal atas kondisi spesifik



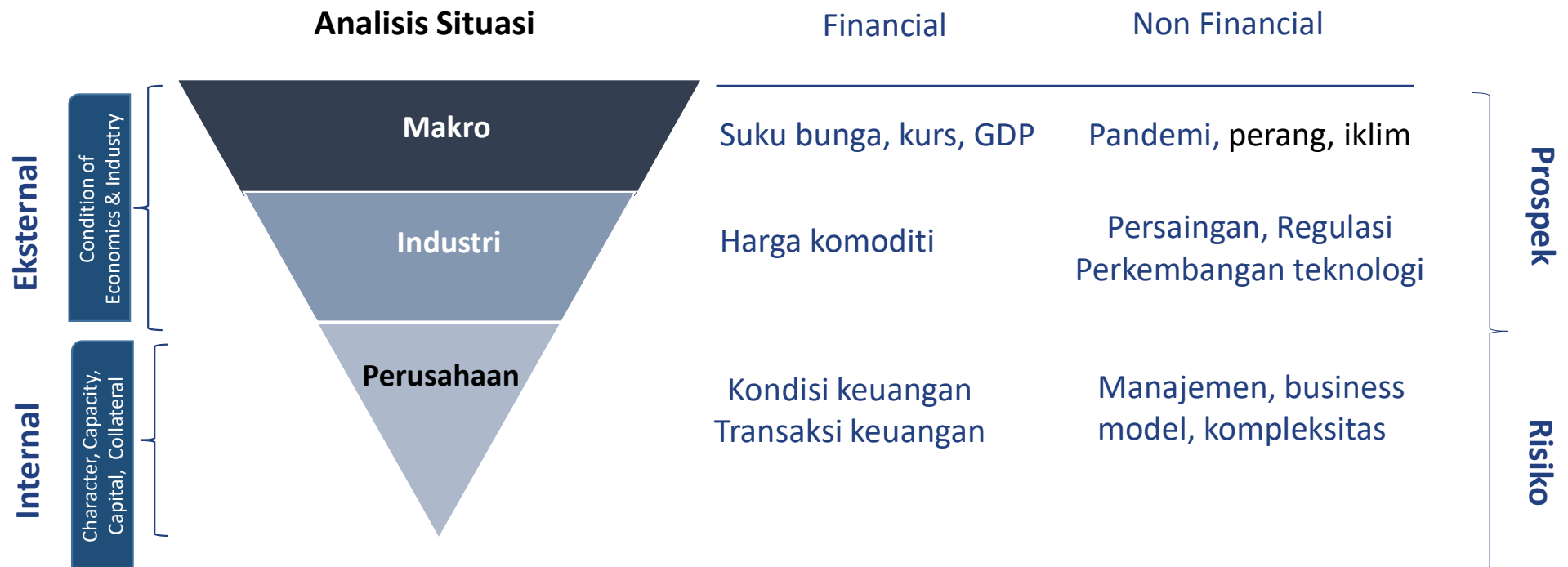
Approval Credit Process

Pendekatan Analisis Bisnis dan Risk Review



Approval Credit Process

Pendekatan Analisis Bisnis dan Risk Review



Keterangan : Aspek financial dan non financial yang relevan dengan proyek/bisnis sesuai permohonan kredit

Approval Credit Process

Pendekatan Situasi Perusahaan

Character

Solicit Customer

Portofolio data base

- Historikal transaksi baik
- Sektor yang menarik
- Referral dari pihak yang kredibel

Prospect Customer

Verifikasi

- OTS ke tempat usaha
- Trade checking buyer/supplier
- Info di pasar

Pipeline Kredit

Review

- Portofolio Guideline (sektor yang menarik)
- Sesuai dengan BAC/RAC
- SLIK

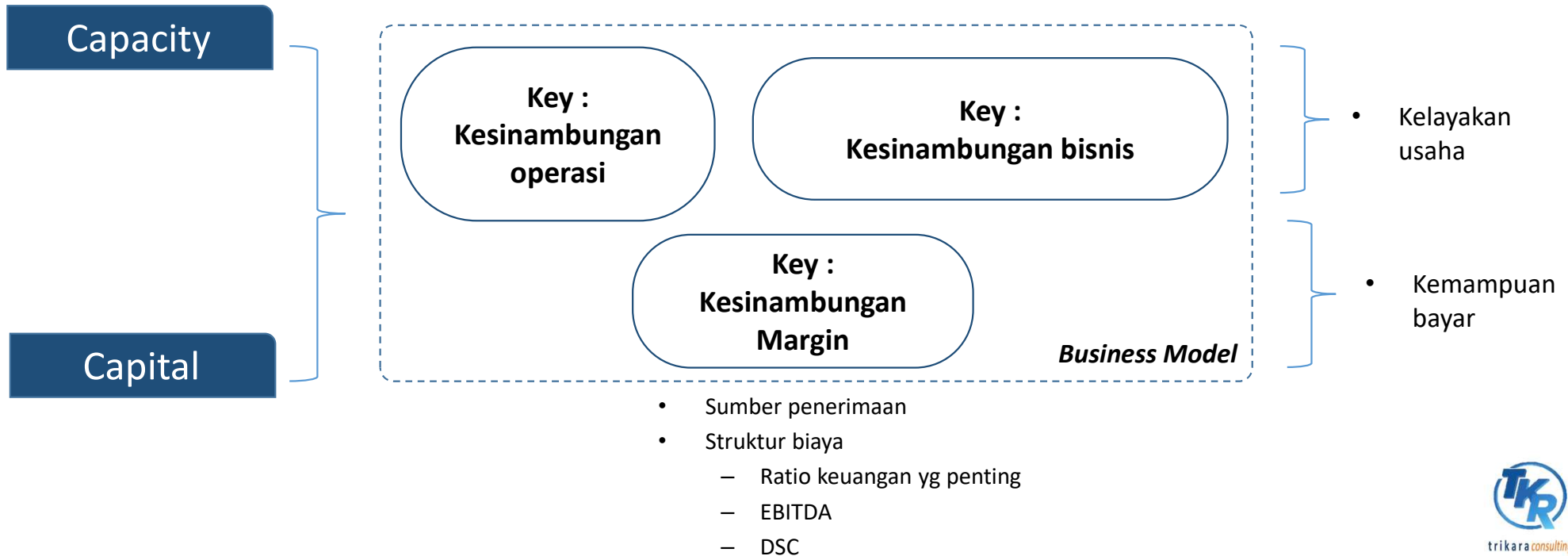
- Business Unit

- Business Unit dan Risk Taking Unit

Approval Credit Process

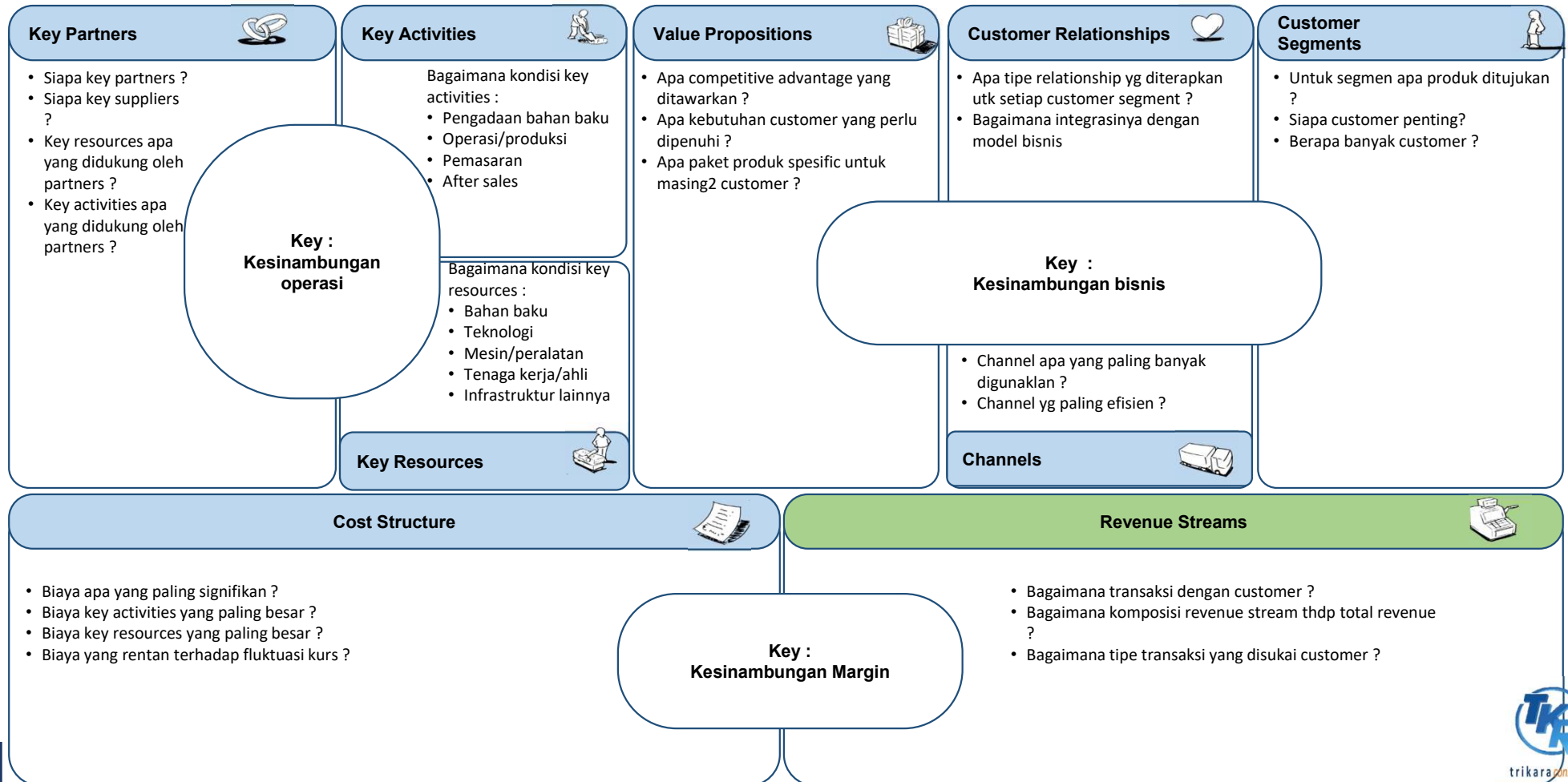
Pendekatan Situasi Perusahaan

- Pengalaman perusahaan
- Legalitas
- Faktor produksi
 - Pengadaan bahan baku
 - Ketergantungan pada supplier
- Permintaan atas produk
- Keunggulan Produk
- Harga bersaing
- Jual melalui distributor atau langsung
 - Ketergantungan pada customer



Approval Credit Process

Pendekatan Model Bisnis



Approval Credit Process

Pendekatan Situasi Perusahaan

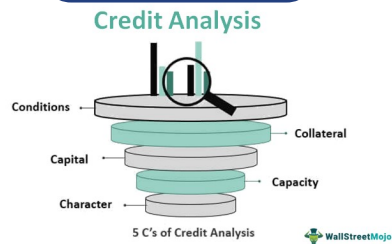
Collateral

Jenis	Keterangan	Evaluasi
Asset: <ul style="list-style-type: none">Fixed assetNon fixed asset	<ul style="list-style-type: none">BernilaiMarketableAda bukti kepemilikanBisa dipindahtangankan	<ul style="list-style-type: none">KewajaranKondisi debitur
Guarantee: <ul style="list-style-type: none">Personal GuaranteeCorporate GuaranteeCashflow Deficit GuaranteeCounter Guarantee dan lain-lain	<ul style="list-style-type: none">Bonafiditas pemberi Guarantee	
None: <ul style="list-style-type: none">Negative pledgeClean basis	<ul style="list-style-type: none">Asset tidak dijaminkan ke pada pihak manapunAsset tidak dijaminkan	

Approval Credit Process

Analisis Bisnis

Esensi Konten Analisis



1

What

- Fasilitas yang diajukan Trade (AR, Inventory Financing, NCL; Loan (KI, KMK, Others) : sesuai kebutuhan vs keinginan nasabah
- Skema (Term & condition) yang diusulkan : semata permohonan vs hasil analisis

Who

- Perusahaan yg mengajukan (operating vs non operating; pemain lama vs pemain baru; top player vs standar, group usaha vs individu)
- Pengurus (profesional vs keluarga; lama vs baru; berpengalaman vs pemula)
- Pemegang saham (ultimate shareholder vs sesuai akta)
- Group Usaha (memberikan support vs menjadi beban kepada debitur, company tree, business tree)
- Catatan historis (baik vs buruk)

Why

- Debitur baru
 - ✓ Alasan mengajukan kredit (butuh vitamin vs butuh obat)
 - ✓ Alasan memilih bank (penawaran yg menarik dari bank vs “last lending resource”)
- Existing
 - ✓ Alasan mengajukan kredit (pengembangan usaha vs kesulitan likuiditas; pengembangan usaha baru vs perluasan usaha eksisting)
 - ✓ Alasan memilih bank (kekuatan relationship bank vs tidak ada alternatif sumber pendanaan lain bagi debitur)

How

- Penilaian kelayakan atas permohonan fasilitas yang diajukan
- Penilaian risiko dan mitigasi atas fasilitas kredit yang akan diberikan

Approval Credit Process

Analisis Bisnis

Proses transaksi keuangan & Legalitas Debitur



2

Transaksi Keuangan

- Rekening Utama di bank Kreditur/ di Bank lain
- Debit/Kredit (antar group atau end buyer/supplier)
 - ✓ Debit = Pembelian
 - ✓ Kredit = Penjualan
- Transaksi dengan Buyer
 - ✓ Nama2 sesuai dengan di Lap Keuangan (komposisi)
- Transaksi dengan Supplier
 - ✓ Nama2 sesuai dengan di lap Keuangan (komposisi)
- Mutasi aktif vs pasif di bank kreditur atau di bank lain
- Transaksi Lainnya
 - ✓ Penarikan tunai dalam jumlah besar
 - ✓ Penarikan untuk pembelian asset
 - ✓ Penarikan oleh pengurus/PS
 - ✓ Penyetoran dari pengurus/PS
 - ✓ Penyetoran berulang-ulang dari sumber tidak jelas

Legalitas

- Akta perusahaan dan perubahannya
 - ✓ Perubahan2 yang terjadi : jarang vs sering
 - ✓ Perhatikan akta yang relatif baru diubah : perubahan pengurus, pemegang saham, tujuan pendirian usaha
- Perizinan
 - ✓ Masa berlaku dan kesesuaian dng bidang usaha (spesifik dan umum)
 - ✓ Perpanjangan izin tertib vs tidak tertib
- Pemenuhan kewajiban legal
 - ✓ Amdal, Proper (sesuai ketentuan pemetintah, Permen)
 - ✓ Pemenuhan tertib vs tidak tertib

Approval Credit Process

Analisis Bisnis

Kesinambungan Operasi & bisnis



3

- Informasi umum :
- Account strategy
- Growth, Maintain, Exit CPA
 - Hurdle rate
- Hasil trade checking
- Buyer, supplier, peers
- Hasil OTS
- Operasi, stok, piutang
- Pemenuhan covenant
- Financial , non fin
- Rating
- Internal, eksternal

4

Business Model

- Info nasabah, apa kegiatan usaha nasabah untuk menghasilkan profit
- Info buyer; apa yang ditawarkan (untuk menghasilkan revenue)
- Info supplier; apa yang dibutuhkan (untuk menjalankan produksi)

5

Aspek Produksi

5 M (Man, Machine, Material, Methode, Money)

6

Persaingan Bisnis

Competition within industry, Bargain of Buyer, Bargain of Supplier, Substitution, New Entrants

7

(Marketing Mix)

Product, Price, Promotion, Placement

8

Perhitungan Limit KMK

- Kewajaran nilai penjualan
- Berdasarkan hasil operasional usaha
- Kewajaran persentase growth
- Dibandingkan historikal dan prospect
- Kewajaran trade cycle
- Dibandingkan dng industri sejenis
- Perhitungan Limit KI
- Kewajaran nilai Capex

9

Aspek keuangan

Opini KAP

Balance sheet

- Perubahan yang signifikan, trend yang tajam :
 - ✓ Asset
 - ✓ Liabilities
 - ✓ Modal
 - ✓ Kualitas piutang dan stok

Income Statement

- Perubahan yang signifikan, trend yang tajam :
 - ✓ Past : Sales, COGS, other income/expenses laba
 - ✓ Proyeksi
 - Kewajaran asumsi

Ratio-ratio penting :

- Liquidity, solvability, profitability, activity

Sensitivity analysis :

- Penjualan, biaya, suku bunga

10

Agunan

- Review kewajaran nilai
- Fixed asset, non fixed asset
- Review bonafiditas
- Pemberi PG, CG, CDG, Counter Guarantee
- Review kondisi perikatan asset dengan pihak lain
- Negatif pledge
 - Clean basis

11

Tantangan & Solusi

Identifikasi

- Mengenali tantangan yg dihadapi nasabah

Evaluasi

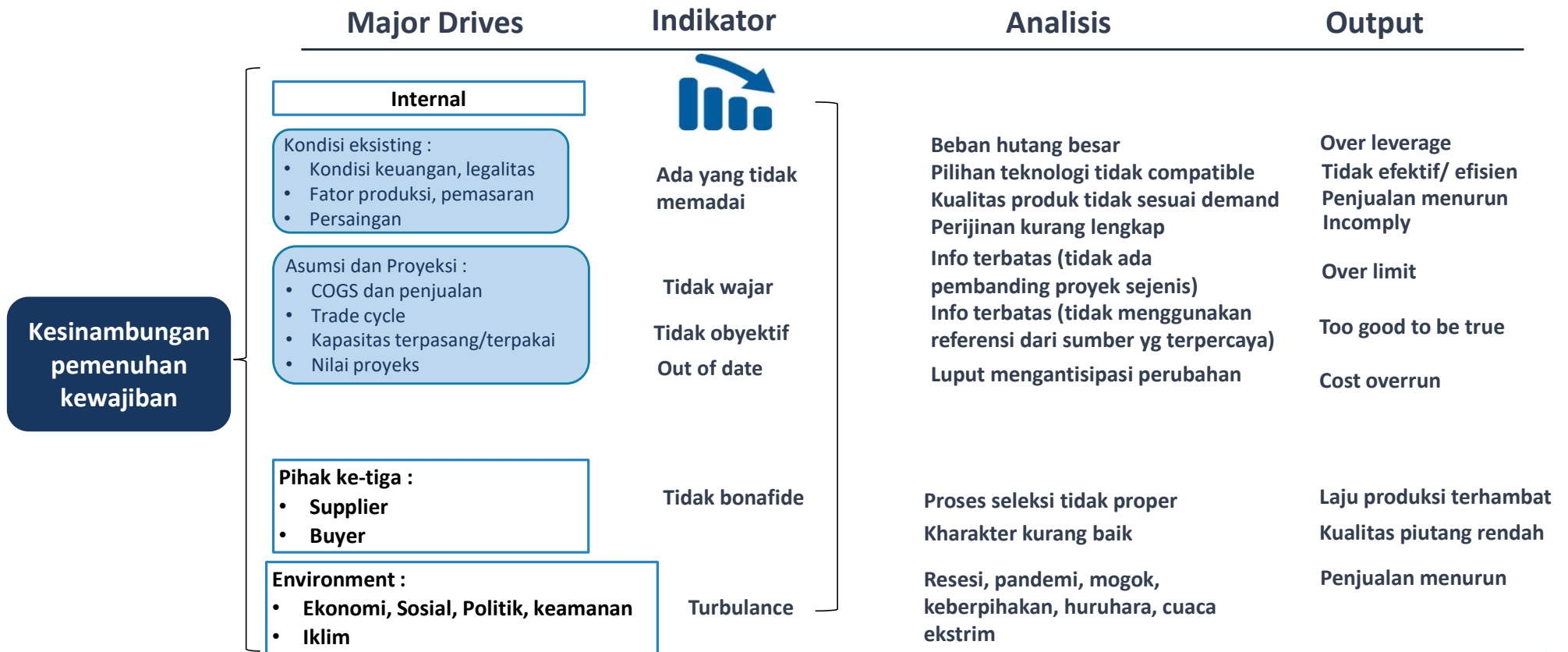
- Kemampuan nasabah mengatasi tantangan

Solusi

- Kesesuaian bisnis model, kebutuhan dan produk kredit

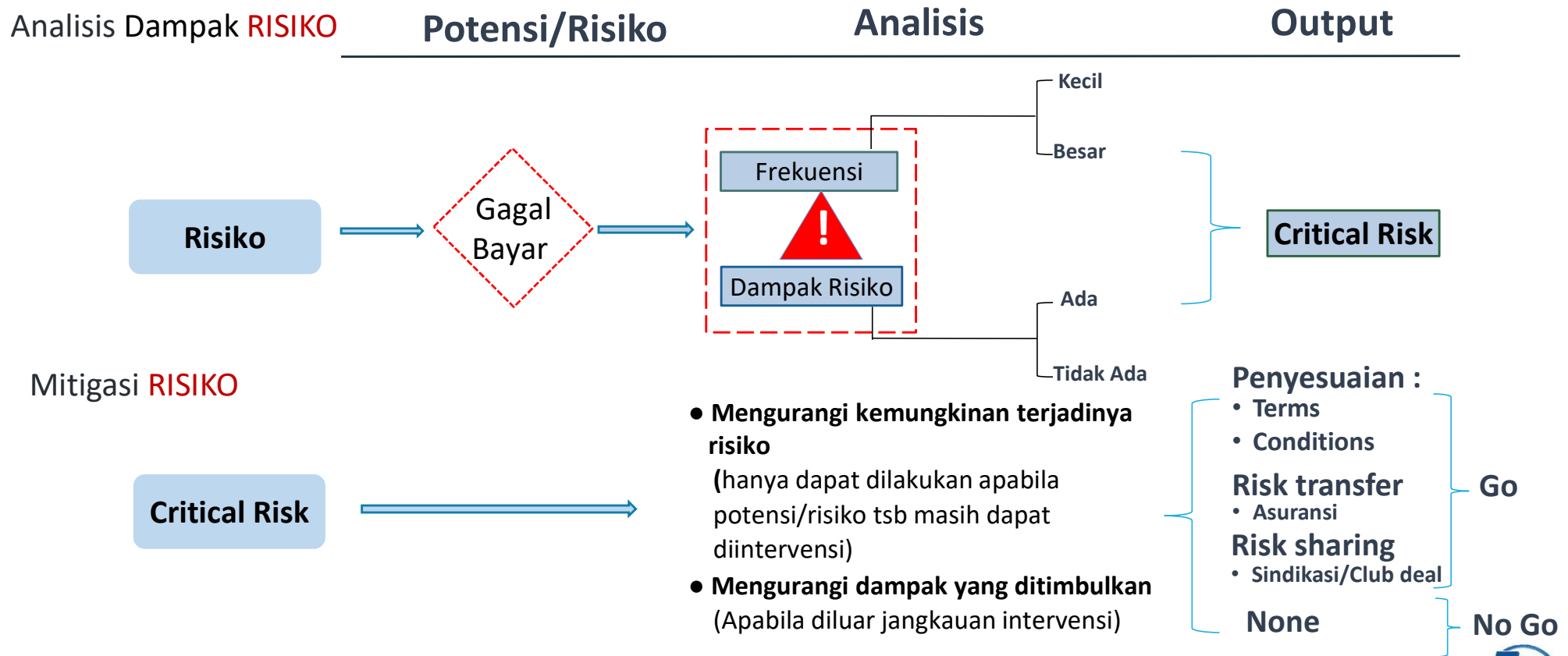
Approval Credit Process

Risk Review – Identifikasi Risiko



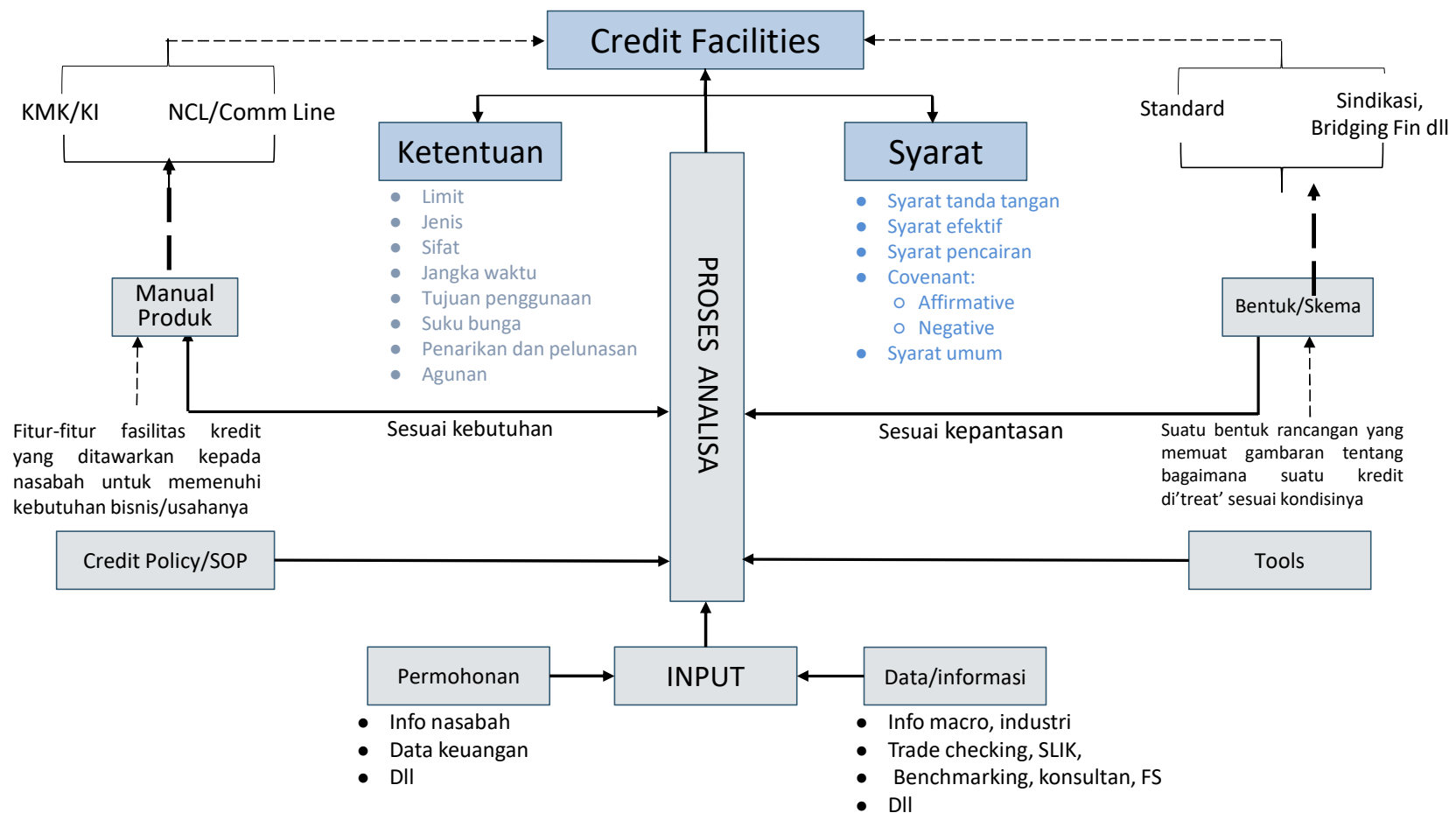
Approval Credit Process

Risk Review – Analisis Dampak Risiko dan Mitigasi



Approval Credit Process

Rekomendasi dan Struktur Kredit





TERIMA KASIH



0815-8047030 (Taufiq Hidayat)
0812-19619626 (Retno Dini)

PT TRI KARSA RAHARJA

Office 8 Building 18 Fl.

Jln. Senopati No.8. Senayan. Kebayoran Baru Jakarta
12190. Indonesia



businessconsultant@trikarsatrikarsaraharja.co.id