|  |
| --- |
| CUSTOMER BASIC INFORMATION  **PT** |
| **Tanggal** |

|  |
| --- |
| **A. INFORMASI DEBITUR/CALON DEBITUR & GROUP** |

1. Informasi Umum

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Nama Debitur/Calon Debitur | : |  |
| 1. NPWP | : |  |
| 1. Tahun pendirian perusahaan | : | Tempat : |
| 1. Bidang Usaha | : |  |
| 1. Group Usaha | : |  |
| 1. Kode Sektor Ekonomi Bank Mandiri | : | -  -  - |
| 1. Kode Sektor Ekonomi BI | : | - |
| 1. Alamat Kantor | : |  |
| 1. Lokasi Pabrik/Kebun/ Proyek | : |  |
| 1. Key Person | : |  |
| 1. Contact Person | : |  |
| 1. Tahun Hubungan dengan Bank | : | Giran sejak ; Debitur sejak ; Tabungan sejak |
|  |  | Group usaha menjadi debitur sejak |
| 1. Hal – hal Khusus | : |  |

1. Susunan Pemegang Saham dan Pengurus

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Susunan Pemegang Saham | : | | Berdasarkan akta No. tanggal Notaris , modal dasar perusahaan adalah Rp. ………Milyar dan modal disetor adalah Rp. ……..Milyar dengan rincian sebagai berikut : | | |
| **Nama Pemegang Saham** | **Jumlah Saham (Lembar)** | | | **Nilai (Rp. juta)** | **Porsi (%)** |
|  |  | | |  |  |
|  |  | | |  |  |
| **Jumlah** |  | | |  |  |
|  |  | | |  |  |
| 1. Susunan Pengurus | : | Berdasarkan akta No. tanggal  Notaris , susunan pengurus perusahaan adalah sebagai berikut : | | | |
| **Nama Pengurus** | **Jabatan** | | | | |
|  |  | | | | |

1. Industry Classification (Portfolio Guideline)

Cfm. Nota No ............................. tanggal ......, Industri ............... termasuk kedalam Industry Class : Menarik/Netral/Selektif

1. Pemenuhan Risk Acceptance Criteria (RAC)

Pencantuman tabel RAC dilengkapi keterangan pemenuhannya (dhi RAC untuk debitur dengan produk kredit tertentu sesuai ketentuan Manual Product).

*Contoh tabel:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Kriteria** | **RAC** | **Keterangan Pemenuhan** |
| 1. | Lama menjadi rekanan | Telah menjadi kontraktor /rekanan minimal selama 2 (dua) tahun | Terpenuhi. Ybs. Telah menjadi kontraktor/rekanan PT. Pertamina selama 3 (tiga) tahun. |

1. Informasi Group Usaha

Berisi informasi mengenai :

* + Company tree
  + Informasi pemegang saham sampai dengan ultimate shareholder
  + Penjelasan hubungan kepemilikan dan keterkaitan usaha antar perusahaan dalam group
  + Informasi perusahaan dalam group, sebagai contoh : bidang usaha, legalitas pendirian usaha, susunan pengurus dan pemegang saham
  + Perusahaan dalam group yang dijadikan sebagai vehicle (*paper/non-operating company*) baik di dalam negeri maupun di luar negeri (apabila ada)

1. Relationship dengan Debitur / Calon Debitur
2. Perkembangan dana di Bank Mandiri dan Bank lain

*(Data total dana perusahaan serta perbandingannya terhadap dana di Bank Mandiri secara triwulanan)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Jenis** | **Per**  **Akhir Trw I** | **Per**  **Akhir Trw II** | **Per**  **Akhir Trw III** | **Per**  **Akhir Trw IV** |
| Giro IDR (Rp. Juta) |  |  |  |  |
| Giro Valas (Eqv. Rp. Juta) |  |  |  |  |
| Deposito IDR (Rp. Juta) |  |  |  |  |
| Deposito Valas (Eqv. Rp. Juta) |  |  |  |  |
| **Total Dana di Bank Mandiri** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Total dana di Bank a.d. L/K per …………… |  |  |  |  |
| **% dana di Bank Mandiri/Total Bank** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Penempatan Dana di Bank Lain :** |  |  |  |  |
| 1. Dana di Bank ....... |  |  |  |  |
| 2. Dana di Bank ........ |  |  |  |  |
| 3. Dana di Bank ......... |  |  |  |  |
| 4. Total Dana di Bank Lainnya |  |  |  |  |
| **Mayoritas Penempatan dana di Bank** | *Mandiri (70%)* |  |  |  |

***Catatan****: Dana dapat mencakup Group apabila diperlukan*

1. Aktivitas/ Mutasi Rekening GIRO dan/atau KMK (selama setahun)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Bulan/tahun** | **Rekening** | **Saldo rata-rata**  **(Rp. Juta)** | **Mutasi D/K**  **(Rp. Juta)** | | **Realisasi Penjualan (Rp.Juta)** | **Realisasi Pembelian/HPP (Rp.Juta)** |
| **Debet** | **Kredit** |
| 1. |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| 2. |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| 3 |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| 4 |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| 5 |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| 6 |  | KMK limit |  |  |  |  |  |
|  |  | Giro |  |  |  |  |  |
|  |  | **Sub Total** |  |  |  |  |  |
| Jumlah | |  |  |  |  |  |  |
| Rata-rata/bulan | |  |  |  |  |  |  |
| Rata-rata aktivitas keuangan disalurkan kepada Bank Mandiri (%) | | | | | |  |  |

1. Aktivitas Ekspor dan Impor

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Bulan/Tahun** | **Realisasi Ekspor** | | **Realisasi Impor** | | |
| **Total** | **Melalui B.** | **Total** | **Melalui B. Mandiri** | |
| **Ekspor** | **Mandiri** | **Impor** | **Dgn L/C** | **Tanpa L/C** |
| 1 | Januari |  |  |  |  |  |
| 2 | Februari dst. |  |  |  |  |  |
| **Total** | |  |  |  |  |  |
| **%-tase Transaksi di Bank Mandiri** | |  | **..............%** |  | **...........%** | **............%** |

1. Product Holding Debitur/Potensi Aliansi

**Perkembangan Product Holding**

*(diisi perkembangan product holding dalam 1 (satu) tahun terakhir)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Posisi  (per tanggal) | Loan | | | Trade Service | | | Cash Mgt. | | Deposito | | | | | Payroll | Cons Loan | | Cons Card | Total  Product  Holding |
| KI | KMK | Cash Coll | L/C | SKBDN | BG | CMS | MTS | Depo Perush | Giro | Depo Perorangan | TBM | Tab Perorangan | KPR | Mitra Karya | Credit Card |
| …… | 1 | 1 |  | 1 |  | 1 |  |  | 1 | 1 |  |  | 1 |  |  |  | 0 | **7** |
| …… | 1 | 2 |  | 1 |  | 1 |  |  | 1 | 1 |  |  | 4 |  |  |  | 10 | **8** |
| **∆ volume** |  | **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **3** |  |  |  | **10** |  |

**Potensi Aliansi**

*(diisi rencana penawaran produk-produk aliansi kepada debitur)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nama Product** | **Unit Terkait** | **Potensi**  **(Volume)** | **Target Waktu** | **Realisasi** | **Keterangan/ Kendala** |
| 1. KTA Mandiri |  |  |  |  |  |
| 2. Pembiayaan supplier dan Pembukaan rekening Giro utk Distributor | Micro / Small and Retail Banking |  |  |  |  |
| 3. Training Produk Perbankan | Learning Center |  |  |  |  |
| 4. PKS dgn Developer | Consumer Finance |  |  |  |  |

1. Customer Profitability Analysis

*(Berisi* *informasi mengenai CPA ybs.)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **CPA** | **Jan-Des 200n-2** | **Jan-Des 200n-1** | **Jan-Mar 200n *(annualized)*** |
| *1.* | *Kontribusi Bersih (After Tax)*  *Ranking di Unit Bisnis (segmen Commercial)* |  |  |  |
| *2.* | *RORA*  *Ranking di Unit Bisnis (segmen Commercial)* |  | *4,88%*  *57 dari 91* |  |
| *3.* | *RAROC - RORAC (apabila telah diterapkan Risk-Based Performance)* |  |  |  |
| *4.* | *EVA (apabila telah diterapkan Risk-Based Performance)* |  |  |  |

1. Periodic Call

*(berisi data mengenai pelaksanaan 4 (empat) OTS, Meeting dan Call terakhir)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Tanggal** | **Jenis Periodic Call** | **Issue** |
| 1. |  |  |  |

1. Trade Checking (untuk Segmen Commercial)

*(Berisi informasi hasil trade checking baik kepada buyer maupun supplier. Business Unit agar memperhatikan kontribusi/signifikansi buyer dan supplier dimaksud terhadap usaha debitur, misal buyer dan supplier utama)*

**Hasil Trade Checking dengan Supplier :**

| **No** | **Nama Supplier** | **Barang yang di supply** | **Sejak** | **Kelancaran Pembayaran** | **Keterangan lainnya** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | PT. …..  Alamat …..  Contact Person : ……  Telp. ……. |  |  | * Term of Payment …… * Pembayaran lancar/ kurang lancar |  |

**Hasil Trade Checking dengan Buyer :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Nama Buyer** | **Hubungan**  **Usaha** | **Penilaian terhadap** | | **Pembayaran** |
| **Produk/Jasa** | **Delivery** |
| 1 | PT. …..  Alamat …..  Contact Person : ……  Telp……. | Pembeli ….  sejak …. |  |  | * Term of Payment….. * Penyaluran pembayaran ke Bank….. |
| 2 |  |  |  |  |  |

1. Status Pemenuhan Syarat dan Ketentuan Kredit

*Dilakukan terhadap* ***seluruh*** *covenant/syarat, apabila terdapat covenant yang belum dapat dipenuhi oleh debitur, agar diberikan informasi/keterangan sebab-sebab tidak/belum dapat dipenuhinya covenant/syarat-syarat kredit ybs.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Syarat/Ketentuan Kredit** | **Status Pemenuhan Syarat/Ketentuan** | | | | | |
| **Sudah** | | **Belum** | | **Dalam Proses** | |
|  | Syarat Penandatanganan & Syarat Efektif PK Fasilitas : | No | Tgl.Nota | No | Tgl.Nota | No | Tgl.Nota |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Syarat Penarikan Fasilitas : |  |  |  |  |  |  |
|  | Syarat Lain-Lain : |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **B. RATING SUMMARY** |

1. Historical Rating

*(Berisi hasil rating selama 3 periode terakhir)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Date of rating** | **Financial Rating** | | **Adjusted Customer Rating** | |
| **Rating** | **P(d)** | **Rating** | **P(d)** |
|  |  |  |  |  |

1) Apabila lap. keuangan masih inhouse, rating bersifat indikatif dan harus dilakukan update rating apabila laporan keuangan audited telah tersedia.

1. Perubahan Ratio Utama pada Rating

*(Berisi data perubahan ratio pada rating)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Facility** | **Date of Rating** | **Probability of Default (%)** | **Collateral Coverage (%)** | **LGD (%)** | **Exposure at Default (%)** | **Expected Loss (%)** | **Facility Rating** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1. External Rating

*(Berisi data rating dari lembaga/pemeringkat eksternal, apabila ada)*

|  |
| --- |
| **C. FASILITAS DEBITUR & GROUP** |

1. Kronologis Fasilitas Kredit di Bank Mandiri

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Uraian** | **Jenis Kredit** | **Limit**  **(Rp. Juta)** | **Tahun** | **Akta Perjanjian** | |
| **PK.No** | **Tanggal** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Catatan :**

* + - Diutamakan untukdebitur yang telah tersedia datanyadi NAK existing
    - Wajib tersedia untuk debitur baru(dhi. di-input setelah tersedia fasilitas kredit)

1. Fasilitas di Bank Mandiri (Posisi tanggal ……….. )

(dalam Rp. Juta)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nama**  **Perusahaan** | **Jenis**  **Fasilitas** | | **Limit** | **Bade** | **Suku Bunga** | **Tungg.** | | **Jatuh Tempo** | **Kol** | **Rating** | **Control Unit** | **Evaluating Unit** | **Booking Unit** |
| **Bunga** | **Pokok** |
| **A.n. Debitur :** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Debitur** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.n. Group:** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Group** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Grand Total** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Perkembangan Fasilitas KI/KMK dengan Angsuran (diupdate setiap triwulan)

*Apabila nasabah mendapatkan fasilitas KI/KMK dengan angsuran dari Bank Mandiri agar digambarkan secara ringkas mengenai fasilitas tersebut antara lain:*

* + - *Proyek yang dibiayai (jenis dan lokasi proyek)*
    - *Nilai project cost*
    - *Jadwal dan realisasi pembangunan proyek (termasuk progressnya atas dasar fisik dan biaya)*
    - *Kondisi terakhir proyek dll*

1. Fasilitas di Bank Lain (Posisi tanggal ……….. )

*(Detail fasilitas di Bank lain hanya diisi pada saat ada proses kredit, untuk keperluan review/monitoring yang ditekankan adalah informasi secara overall mengenai kolektibilitas di Bank lain tanpa diperlukan rinciannya sesuai tabel butir c.).*

1. Atas nama Perusahaan dan Group

*(berisi informasi fasilitas di Bank Lain untuk debitur dan group usaha yang menjadi debitur Bank Mandir berdasarkan informasi IDI BI dan dilengkapi dengan cross-check pada Laporan Keuangan Audit).*

(dalam Rp. Juta)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Kreditur** | **Jenis**  **Fasilitas** | **Tujuan Kredit** | **Limit** | **Bade/** | **Jatuh** | **Suku** | **Kol** | **Agunan** |
| **Outstanding** | **Tempo** | **Bunga** |
| **a.n. Debitur (a/d IDI BI No …….. tgl ……………..)** | | | | | | | | | |
| 1 | Bank A | KMK ….. |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | KI ….. |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Total** |  |  |  |  |  |  |
| **a.n. Perusahaan Group (a/d IDI BI No …….. tgl ……………..)** | | | | | | | | | |
| 1 | Bank A | KMK ….. |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | KI ….. |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Total** |  |  |  |  |  |  |
| **GRAND TOTAL** | | | |  |  |  |  |  |  |

***Catatan****: agar diberi catatan sebab-sebab kolektibilitas NPL di bank lain apabila ada.*

1. Atas nama Pengurus dan Pemegang Saham

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Nama** | **Jenis**  **Fasilitas** | **Bank** | **Limit** | **Bade/** | **Jatuh** | **Koll** |
| **Outstanding** | **Tempo** |
| **(a/d IDI BI No …….. tgl ……………..)** | | | | | | | |
| 1 | Sdr… | Credit Card |  |  |  |  |  |
|  |  | KPR |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **Total** |  |  |  |  |

***Catatan****: agar diberi catatan sebab-sebab kolektibilitas NPL di bank lain apabila ada.*

1. Resume Kolektibilitas Kredit di Bank Lain

*(Berisi resume hasil checking kolektibilitas kredit di Bank lain secara triwulanan di luar periode permohonan kredit)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **No & Tanggal IDI BI** | **Hasil** | **Kolektibilitas** |
| Trw *(t-3)* |  | Ybs. memiliki fasilitas …. di Bank ….., fasilitas ….. di Bank …. | Seluruh kolektibilitas kredit adalah ….. |
| Trw *(t-2)* |  |  |  |
| Trw *(t-1)* |  |  |  |
| Trw *(t)* |  |  |  |

1. Watchlist Checking

*(Berisi rekapitulasi pelaksanaan dan hasil watchlist checking selama satu tahun terakhir)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Tanggal Watchlist** | **Hasil** | **Account Strategy** | **Informasi Terkait** |
|  |  |  |  |  |

1. Hasil Review Kolektibilitas

*(Berisi rekapitulasi pelaksanaan dan hasil review kolektibilitas selama satu tahun terakhir)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Tanggal Review** | **Hasil** | **Penjelasan** |
| SMT …../…. *(t-1)* |  | Kolektibilitas 1/2/... | Sesuai dengan kolektibilitas di Bank saat ini |
| SMT …../… *(t)* |  |  |  |
| Next Review | Contoh : January 2011 |  |  |

|  |
| --- |
| **D. BMPK** |

*(Tabel Perhitungan BMPK disesuaikan dengan jenis debitur)*

**Perhitungan BMPK (cfm. Nota CO Group No. … tanggal …) :**

Debitur merupakan **Pihak Tidak Terkait** dengan Bank Mandiri :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Rincian** | | **Nilai (Rp. Juta)** |
| 1. | **Modal Bank Mandiri per …** | |  |
| 2. | BMPK - Peminjam Individu | 20% x modal |  |
| 3. | BMPK - Kelompok Peminjam | 25% x modal |  |
| 4. | BMPK Internal - Peminjam Individu | 90% x (20% x modal) |  |
| 5. | BMPK Internal - Kelompok Peminjam | 90% x (25% x modal) |  |
| **Total Limit Debitur** | | |  |
| **Total Limit Group** | | |  |
| **Kesimpulan : Belum/Telah Melampaui BMPK dan House Limit** | | | |

Debitur merupakan **Pihak Terkait** dengan Bank Mandiri :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Rincian** | | **Nilai (Rp. Juta)** |
| 1. | **Modal Bank Mandiri per …** | |  |
| 2. | BMPK | 10% x modal |  |
| 3. | BMPK Internal | 90% x (10% x modal) |  |
| **Total Limit Debitur** | | |  |
| **Total Limit Group** | | |  |
| **Kesimpulan : Belum/Telah Melampaui BMPK dan House Limit** | | | |

Debitur merupakan **BUMN Khusus** dengan Bank Mandiri :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Rincian** | | **Nilai (Rp. Juta)** |
| 1. | **Modal Bank Mandiri per …** | |  |
| 2. | BMPK | 30% x modal |  |
| 3. | BMPK Internal | 90% x (30% x modal) |  |
| **Total Limit Debitur** | | |  |
| **Total Limit Group** | | |  |
| **Kesimpulan : Belum/Telah Melampaui BMPK dan House Limit** | | | |

|  |
| --- |
| E. INFORMASI INDUSTRI & BUSINESS MODEL |

Berisi informasi antara lain mengenai :

1. Posisi usaha debitur ditinjau dari mata rantai industri (dapat dilengkapi dengan gambar)
2. **Business Model**

*Digambarkan skema / proses / transaksi bisnis yang dijalankan oleh debitur , Contoh:*

dilengkapi informasi ringkas antara lain mengenai :

* 1. Alur proses / transaksi bisnis serta posisi debitur terhadap supplier, buyer dan pihak² lain yang terkait.
  2. Hubungan dengan supplier : tatacara pemesanan & pembayaran kepada supplier, ada/tidaknya & critical point isi kontrak pembelian atau sejenisnya, bargainning debitur terhadap supplier, sifat industri supplier (contoh : oligopoli, monopoli, persaingan sempurna).
  3. Hubungan dengan buyer : tatacara penjualan & pembayaran kepada buyer, ada/tidaknya & critical point isi kontrak penjualan atau sejenisnya, bargainning debitur terhadap buyer, sifat industri buyer (contoh : oligopoli, monopoli, persaingan sempurna).
  4. Pelaku industri dan customer dalam industri terkait.

1. Data Persaingan Sektor Industri

*(Berisi informasi 5 forces)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Kondisi persaingan** | **Kategori** | **Penjelasan** |
| 1. | Barrier to Entry | Rendah/Sedang/Tinggi |  |
| 2. | Posisi tawar pembeli (buyer) | Lemah/Sedang/Kuat |  |
| 3. | Posisi tawar penyalur (supplier) | Lemah/Sedang/Kuat |  |
| 4. | Barang Subtitusi | Sedikit/Sedang/Banyak |  |
| 5. | Kondisi persaingan | Rendah/Sedang/Tinggi |  |

1. Informasi critical performance industri yang dijalani debitur, misal : defect ratio utk industri tekstil, rendemen untuk industri pengolahan dll.
2. Peraturan yang mendukung/memproteksi industri
3. Issue-isue yang berpengaruh pada perkembangan industri debitur.

|  |
| --- |
| **Catatan :**  Untuk informasi terkait Industri direncanakan akan dibangun Industrial Fact Pack dengan pengelola database dari Credit Risk & Portfolio Management dan penyusunannya dibantu oleh Risk Management dan Business Unit. |

|  |
| --- |
| F. INFORMASI PER ASPEK PERKREDITAN |

1. Aspek Legal
2. Legalitas Pendirian Usaha

|  |  |
| --- | --- |
| **Dokumen Legalitas** | **Keterangan** |
| Akte No..... tanggal...., Notaris ......  No. AHU...... tgl.....  No. AHU...... tgl.....  No. …………… tgl ……….. | Akte Pendirian Usaha  Persetujuan Menteri Hukum dan HAM  Pendaftaran dalam Daftar Perusahaan  Pengumuman dalam TBNRI |
| Akte No..... tanggal...., Notaris ......  No. AHU...... tgl.....  No. AHU...... tgl.....  No. …………… tgl ……….. | Akte Perubahan Anggaran Dasar mengenai .........  Persetujuan Menteri Hukum dan HAM  Pendaftaran dalam Daftar Perusahaan  Pengumuman dalam TBNRI |
| Diupdate setiap ada perubahan AD |  |

1. Legalitas Perizinan

*(Berisi data seluruh jenis perijinan yang relevan bagi bidang usaha debitur)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Perijinan** | **No & Tanggal Perijinan** | **Masa Laku** |
|  |  |  |

1. Kewenangan Bertindak

*(Berisi informasi yang berkaitan dengan legalitas permohonan kredit)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tindakan** | **Kewenangan sesuai AD** | **Keterangan** |
| Permohonan kredit | Direktur Utama dengan persetujuan Komisaris |  |
| Menyerahkan Asset |  |  |

1. Aspek Manajemen

*Diisi informasi terkait aspek manajemen secara ringkas, antara lain:*

Kapabilitas dan profesionalisme pengurus dan pemegang saham dibidangnya. Antara lain informasi mengenai tingkat pendidikan, pengalaman dibidang industri perusahaan maupun di industri terkait lainnya, contoh tabel :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nama Pengurus/Pemegang Saham** | **Pendidikan** | **Pengalaman kerja** | **Periode** |
|  |  |  |  |

*Catatan: Agar dibuat untuk setiap Pengurus dan Pemegang Saham perorangan dan dilakukan updating setiap ada penggantian.*

Apabila ada diinformasikan/dilengkapi :

* + Karakter Pengurus berdasarkan hasil trade checking
  + Pergantian pengurus / suksesi
  + Kualitas organisasi, sistem dan prosedur kerja
  + Hubungan debitur dengan Bank Dll
  + Pemenuhan kewajiban kepada Bank oleh pihak manajemen perusahaan (payment history)
  + Kasus hukum terkait dengan pengurus perusahaan maupun keputusan yang bermasalah dari manajemen sehubungan dengan operasional perusahaan

1. Aspek Teknis dan Produksi

*Informasi mengenai aspek teknis dan/atau produksi antara lain :*

1. Lokasi Proyek / Usaha

Diisi penjelasan mengenai lokasi dan status kepemilikan lokasi usaha

1. Jenis dan Kondisi Mesin produksi yang dimiliki

Berupa informasi jenis, kondisi mesin produksi (al. sisa umur ekonomis) dan skedul maintenance/overhaul.

1. Kapasitas produksi dan Utilisasi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tahun** | **Kapasitas** | | **Utilisasi** | **Growth** |
| Normal | Terpasang | % | % |
| 2008 |  |  |  |  |
| 2009 |  |  |  |  |
| 2010 |  |  |  |  |

Diisi penjelasan secara singkat mengenai kemampuan teknis yang dimiliki untuk merealisir rencananya, sebagai contoh : Kapasitas Terpasang ,Normal, Terpakai/Utilisasi

1. Bahan baku dan bahan penolong, meliputi :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bahan Baku/Penolong** | **Lokal/Impor** | **Supplier** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Diisi informasi mengenai ; jenis bahan baku, sumber bahan baku (lokal/impor), supplier utama (nama & proporsi), kontinuitas bahan baku (terdapat kontrak pembelian atau tidak), dll.

1. Proses Produksi

Diisi penjelasan mengenai proses dari bahan baku menjadi produk siap jual , lamanya proses, cara pengaturan proses, teknologi yang dipakai, mesinnya dan fleksibilitasnya (apabila dimungkinkan dilengkapi dengan Chart).

1. Pola Usaha

*(Berisi diagram pola usaha debitur/cash-to-cash period)*

***Contoh :***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *Pengiriman Bahan Baku* | | | | *Proses Produksi* | | | | *Pengiriman Produk Jadi* | | | | *Pemberian Piutang Usaha* | | |  | |
|  |  | | | |  | | | |  | | | |  | | |  | |
| **Pesan Bahan Baku** | |  | **Barang Tiba di Debitur** | | |  | **Barang di lepas ke Pasar atau Dijual** | | |  | **Produk Jadi Tiba di Tempat Customer** | | |  | **Pembayaran Piutang oleh Customer** | |  | | |
| Pembayaran Barang (pengeluaran kas) | | | |  | | Pembayaran Barang (pengeluaran kas) | | | |  | | Pembayaran Piutang (penerimaan kas) | |
|  | | | | | |  | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | **Cash to Cash Period / Net TC** | | | | | |  | | |
| hutang dagang | | | | | |

1. Prasarana dan Sarana

Diisi informasi mengenai sarana dan prasarana pendukung operasional perusahaan

1. Realisasi Produksi / Pembelian (rata-rata per bulan)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tahun** | **Produk 1** | | **Growth (%)** | | **Produk 2** | | **Growth (%)** | | **Total** | **Growth** |
| Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai | Nilai | % |
| 2007 *(t-3)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2008 *(t-2)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2009 *(t-1)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TRW I/2010 *(t)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Last Period :** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2009 *(t-1)* yang diaksep Bank |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2009 *(t-1)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Current Period :** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* a/d debitur |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* yang diaksep Bank1) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2010 *(t)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Proyeksi yang diaksep Bank untuk tahun berjalan baru diisi apabila telah ada persetujuan atas usulan kredit.

Dilengkapi informasi mengenai :

Penyebab naik/turunnya produksi.

Pertimbangan rencana produksi debitur untuk tahun berjalan.

1. Tenaga kerja (SDM)

Diisi informasi mengenai kualitas dan jumlah tenaga kerja, turn over dan pengaruhnya terhadap proses produksi serta sumber ketersediaan tenaga kerja.

1. Critical factor (usia mesin, pemogokan, ketergantungan pada supplier tertentu, harga sangat fluktuatif, nilai tukar, dll.)
2. Strategi Produksi
3. Aspek Pemasaran

*Hal-hal yang dibahas dalam aspek pemasaran, antara lain :*

* 1. Produk yang dipasarkan
  2. Orientasi Penjualan : Ekspor ...%, Lokal ...%
  3. Buyer (Nama & Proporsi)
  4. Kondisi Persaingan & Market Share
  5. Strategi Pemasaran

* 1. Realisasi Penjualan

*(Berisi data perkembangan sales debitur dalam kuantum dan nilai, serta proyeksinya. Apabila produk yang dijual debitur banyak jenisnya dan/atau kuantum tidak mudah di-identify, maka* ***rincian kuantum dan/atau nilai yang ditampilkan dapat disesuaikan sesuai dengan kebutuhan****)*

| **Tahun** | **Kuantum** | **Nilai** | **Growth (%)** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kuantum** | **Nilai** |
| 2007 *(t-3)* |  |  |  |  |
| 2008 *(t-2)* |  |  |  |  |
| 2009 *(t-1)* |  |  |  |  |
| TRW I/2010 *(t)* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Last Period :** |  |  |  |  |
| Proyeksi 2009 *(t-1)* yang diaksep Bank |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2009 *(t-1)* |  | …% |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Current Period :** |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* a/d debitur |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* yang diaksep Bank1) |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2010 *(t)* |  |  |  |  |

1) Proyeksi yang diaksep Bank untuk tahun berjalan baru diisi apabila telah ada persetujuan atas usulan kredit.

*Contoh tabel untuk multiple products :*

| **Tahun** | **Produk 1** | | **Growth (%)** | | **Produk 2** | | **Growth (%)** | | **Total** | **Growth (%)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai | Kuantum | Nilai |  |  |
| 2007 *(t-3)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2008 *(t-2)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2009 *(t-1)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| TRW I/2010 *(t)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Last Period :** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2009 *(t-1)* yang diaksep Bank |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2009 *(t-1)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Current Period :** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* a/d debitur |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Proyeksi 2010 *(t)* yang diaksep Bank1) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rasio Realisasi/Proyeksi 2010 *(t)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Proyeksi yang diaksep Bank untuk tahun berjalan baru diisi apabila telah ada persetujuan atas usulan kredit.

Dilengkapi informasi/penjelasan dari debitur mengenai :

Penyebab naik/turunnya penjualan pada periode sebelumnya.

Dasar/Pertimbangan debitur dalam menetapkan rencana penjualannya

1. Aspek Sosial dan Lingkungan

Berisi informasi al. mengenai:

1. AMDAL, sebagai contoh berisi informasi berikut ini :
   1. Informasi apakah instansi yang berwenang tidak mensyaratkan ijin tertentu
   2. Ijin dari instansi berwenang (misal BAPPEDAL) perihal AMDAL
   3. Dalam pembahasan aspek lingkungan, diinformasikan hal-hal yang telah dilakukan debitur misalnya :
      1. Ketersediaan water treatment untuk perusahaan yang menghasilkan limbah cair,
      2. Adanya ecolabelling khususnya untuk perusahaan yang mengolah bahan baku alam,
      3. Ketersediaan catalytic converter untuk perusahaan yang menghasilkan limbah udara,
      4. Adanya plumbing untuk bangunan gedung
      5. Teknologi pengendalian lainnya
2. Isu-isu terkait aspek sosial dan lingkungan lainnya.
3. Aspek Keuangan
4. Data Keuangan

*(Berisi informasi mengenai Laporan Keuangan telah diserahkan oleh debitur. Informasi meliputi 4 tahun terakhir termasuk tahun berjalan).*

| **Posisi**  **Laporan Keuangan** | **Auditor**  **(Rekanan/Non Rek.)** | **Penandatangan**  **L/K** | **Opini Auditor** | **Keterangan** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 Desember *(t-3)* | KAP …. (Rekanan) | ………….. | Qualified | Belum diterapkan PSAK No. … |
| 31 Desember *(t-2)* | KAP …. (Rekanan) |  |  |  |
| 31 Desember *(t-1)* | KAP …. (Rekanan) |  |  |  |
| **Catatan** | Khusus untuk tracking L/K audit dapat diserahkan dalam batas waktu yang ditentukan (max. 180 hari kalender), berisi informasi mengenai :   * KAP yang sedang melakukan audit dan estimasi waktu penyelesaiannya. * Kolom ini tidak perlu diisi apabila laporan keuangan tahun sebelumnya telah diaudit | | | |
|  |  |  |  |  |
| **Current Periods :** |  |  |  |  |
| 31 Maret | Inhouse |  |  |  |
| 30 Juni | Inhouse |  |  |  |
| 30 September | Inhouse |  |  |  |

1. Performance Keuangan

*(Berisi data realisasi kondisi keuangan. Kolom proyeksi sesuai proyeksi pada NAK apabila usulan kredit telah disetujui)*

|  |  |  |  | Rp. Juta | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Deskripsi** | **Audited** | **Audited** | **Audited/**  **Inhouse** | **Financial Performance**  **Tracking** | |
| ***t-2*** | ***t-1*** | ***t*** | ***Proyeksi (t+1)*** | ***Realisasi***  ***per ...*** |
|  |  |  |  |  |  |
| **BALANCE SHEET** |  |  |  |  |  |
| **ASSETS** |  |  |  |  |  |
| * Current Assets |  |  |  |  |  |
| * Non Current Assets |  |  |  |  |  |
| * Net Fixed Assets |  |  |  |  |  |
| * Other Non Current Assets |  |  |  |  |  |
| **Total Aktiva** |  |  |  |  |  |
| **LIABILITIES** |  |  |  |  |  |
| * Current Liabilities |  |  |  |  |  |
| * Long Term Liabilities |  |  |  |  |  |
| **EQUITY** |  |  |  |  |  |
| **Total Liabilities & Equity** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **INCOME STATEMENT** |  |  |  |  |  |
| * Revenue |  |  |  |  |  |
| * Cost of Good Sold |  |  |  |  |  |
| **Gross Margin** |  |  |  |  |  |
| * SGA |  |  |  |  |  |
| **Operating Income (EBITDA)** |  |  |  |  |  |
| * Depreciation & Amortization |  |  |  |  |  |
| * Other (Income) Expense |  |  |  |  |  |
| * Extraordinary Items |  |  |  |  |  |
| **EBIT** |  |  |  |  |  |
| * Interest Expense |  |  |  |  |  |
| **EBT** |  |  |  |  |  |
| * Income Taxes |  |  |  |  |  |
| **Net Income** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **RATIOS** |  |  |  |  |  |
| **Liquidity :** |  |  |  |  |  |
| * Current Ratio (%) |  |  |  |  |  |
| * Net Working Capital |  |  |  |  |  |
| **Profitability :** |  |  |  |  |  |
| * Operating Profit Margin (%) |  |  |  |  |  |
| * Net Profit Margin (%) |  |  |  |  |  |
| **Solvency :** |  |  |  |  |  |
| * DER (%) |  |  |  |  |  |
| * Leverage (%) |  |  |  |  |  |
| * DSC (%) |  |  |  |  |  |
| **Activity :** |  |  |  |  |  |
| * ARTO (hari) |  |  |  |  |  |
| * ITO (hari) |  |  |  |  |  |
| * APTO (hari) |  |  |  |  |  |
| * Net TC (hari) |  |  |  |  |  |

###### G. AGUNAN

1. Agunan yang diserahkan
2. Data Penilaian Agunan

*(Berisi data penilaian agunan terakhir yang telah dilaksanakan)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Jenis Jaminan** | **Tgl. Penilaian Terakhir** | **Penilai (Rekanan/**  **Non Rekanan)** | **No & Tgl. Laporan** | **Nota Review**  **COD** |
| 1. Tanah & Bangunan | ………….. | …………………… | …………. | ………… |
| 1. Piutang Dagang | ………….. | Credit Operations | …………. | N/A |

1. Data Nilai Agunan

***(Contoh tabel data agunan a/d Jenis Fasilitas) :***

| **URAIAN**  **Jenis Agunan** | **Bukti**  **Kepemilikan\*)** | **Bentuk, No & Tgl Pengikatan** | **NILAI** | | | **Nilai Pertanggungan asuransi** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pasar** | **Likuidasi** | **Pengikatan** |
| 1. Agunan Existing |  |  |  |  |  |  |
| a.Fasilitas KMK |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| Sub Total a |  |  |  |  |  |  |
| b.Fasilitas KI |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| Sub Total b |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL 1 (a+b)** |  |  |  |  |  |  |
| 2.Tambahan/Perubahan Agunan |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| - |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL (1+2)** |  |  |  |  |  |  |

*\*) Untuk SHGB dilengkapi tanggal jatuh tempo*

***(Contoh tabel nilai agunan a/d Jenis Agunan) :***

| **URAIAN**  **Jenis Agunan** | **Bukti**  **Kepemilikan\*)** | **Bentuk, No & Tgl. Pengikatan** | **NILAI** | | | **Nilai Pertanggungan asuransi** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pasar** | **Likuidasi** | **Pengikatan** |
| **1. Non Fixed Asset** |  |  |  |  |  |  |
| a.Stok |  |  |  |  |  |  |
| b.Piutang |  |  |  |  |  |  |
| **Total Non Fixed Asset** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 2. **FA Tanah & Bangunan** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **3. FA Lainnya** |  |  |  |  |  |  |
| a.Mesin |  |  |  |  |  |  |
| b…. |  |  |  |  |  |  |
| **Total Fixed Asset Lainnya** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Lain-lain** |  |  |  |  |  |  |
| a…. |  |  |  |  |  |  |
| b…. |  |  |  |  |  |  |
| **Total Agunan Lain-lain** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **GRAND TOTAL** |  |  |  |  |  |  |

*\*) Untuk SHGB dilengkapi tanggal jatuh tempo*

1. Security Coverage Ratio

*(Berisi data hasil perhitungan security coverage ratio)*

| Jenis Kredit |  | **Limit (Rp. Juta)** |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Fasilitas ……… |  |  |  |
| 1. Fasilitas ……… |  |  |  |
| 1. Fasilitas ……… |  |  |  |
| **Total Fasilitas** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Security Coverage (%) | **Nilai Pasar** | **Nilai Likuidasi** | **Nilai Pengikatan** |
| 1. Ratio Agunan Stock dan Piutang Dagang |  |  |  |
| 2. Ratio Agunan Tanah dan Bangunan |  |  |  |
| 3. Ratio Agunan Fixed Asset lainnya |  |  |  |
| 1. Ratio Agunan Lain-Lain |  |  |  |
| **Ratio Total Agunan terhadap total fasilitas** |  |  |  |

1. Penutupan Asuransi

*(Berisi data penutupan asuransi)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Jenis**  **Jaminan** | **Perusahaan Asuransi (rekanan/non BM)** | **No. Polis** | **Jatuh**  **Tempo** | **Nilai**  **Pertanggungan** | **Banker’s**  **Clause BM** |
| 1. |  |  |  |  |  | Ya/Tidak |
| 2. |  |  |  |  |  |  |

###### H. CURRENT ISSUE

*(Berisi informasi up-to date yang dinilai berpotensi mempengaruhi usaha debitur, sumber informasi dapat berupa informasi dari media massa, informasi dari debitur lainnya/network Bank Mandiri dll.).*

|  |
| --- |
| **DISUSUN OLEH** |
| **Corporate Banking I/II/III Group/CBC ……………………..** |
| **Account Manager** |
| (…………………………..) |
| **DIKETAHUI OLEH** |
| **Department Head / Team Leader** |
| **( ……………………….. )** |