**MEMORANDUM ANALISA KREDIT**

No : 01/BPI/07/13 Tanggal : 05 Oct 2014

Nama Cadeb : BANK PUNDI MICRO PERORANGAN After

**TUJUAN**

Tujuan pengajuan kredit yang diajukan sbb :

1. **STRUKTUR FASILITAS KREDIT**

Strukturfasilitaskredit yang diajukan di Bank Pundi :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ITEMS** | **KAB** | **KRK** |
| JenisFasilitas |  | **-** |
| Plafond | **Rp 500,0000,0000** | **-** |
| Jk. Waktu | **60 Bulan** | **-** |
| SukuBunga | **16,65 % pa** | **-** |
| Biaya (Provisi + Adm) | **2%** | **-** |
| Agunan | **TANAH & BANGUNAN** | **-** |

1. **RIWAYAT USAHA DAN KARAKTER DEBITUR**

Gambaran umum mengenai usaha calon debitur, antara lain :

1. **Riwayat usaha masa lalu**

(Diisi dengan gambaran riwayat usaha masa lalu calon debitur)

1. **Saat ini dan masa mendatang**

(Diisi dengan gambaran usaha calon debitur saat ini dan masa mendatang)

1. **Manajemen usaha**

(Diisi dengan gambaran manajemen usaha calon debitur)

1. **Karakter calon debitur**

Karakter Ymk berdasarkan BI Cheking :

(Disi dengan keterangan Ymk berdasarkan BI Checking)

Karakter Ymk berdasarkan informasi dari Supplier :

(Diisi dengan keterangan Karakter Ymk berdasarkan informasi dari Supplier)

Karakter YMK berdasarkan informasi dari buyer :

(Diisi dengan keterangan Karakter Ymk berdasarkan informasi dari buyer)

Tetangga usaha

(Diisi dengan keterangan Karakter Ymk berdasarkan informasi dari tetangga usaha)

1. **Kegiatan usaha**

(Diisi dengan informasi kegiatan usaha calon debitur)

1. **SUMBER PEMBAYARAN KEMBALI**

(Diisi dengan sumber pembayaran kembali calon debitur)

1. **ANALISA REKENING TABUNGAN**

Analisa rekening di Bank Pundi :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | Bulan/tahun | Saldo rata-rata  (Rp. Juta) | Mutasi D/K (Rp. Juta) | |
| Debet | Kredit |
| 1. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6. |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jumlah | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Rata-rata/bulan | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

(Jika ada rekening di Bank Lain, tambahkan informasi aktifitas rekening di Bank tersebut)

1. **ANALISA LAPORAN KEUANGAN**

*Financial highlight* atas kondisi keuangan calon debitur adalah sebagai berikut :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BALANCE SHEET** | Tahun | Tahun | Tahun | Proyeksi \* |
|  |  |  |  |
| **AKTIVA** |  |  |  |  |
| * Current Asset |  |  |  |  |
| * Net Fixed Asset |  |  |  |  |
| * Non Current Asset |  |  |  |  |
| **Total Asset** |  |  |  |  |
| **PASIVA** |  |  |  |  |
| * Current Liabilities |  |  |  |  |
| * Long term Liabilities |  |  |  |  |
| * Net Worth |  |  |  |  |
| **Total Liabilities + Net Worth** |  |  |  |  |
| **INCOME STATEMENT** |  |  |  |  |
| * Penjualan |  |  |  |  |
| * HPP (COGS) |  |  |  |  |
| **Gross Margin** |  |  |  |  |
| * Biaya Usaha (SGA) |  |  |  |  |
| **Operating Margin (EBITDA)** |  |  |  |  |
| * Depresiasi & Amortisasi |  |  |  |  |
| * Pendapatan (Biaya) lain-lain |  |  |  |  |
| * Extra Ordinary Items |  |  |  |  |
| **EBIT** |  |  |  |  |
| * Biaya Bunga |  |  |  |  |
| **EBT** |  |  |  |  |
| * Pajak Penghasilan |  |  |  |  |
| **EAT / Net Income** |  |  |  |  |
| **RATIOS** |  |  |  |  |
| **Likuiditas** |  |  |  |  |
| * Current Ratio (%) |  |  |  |  |
| * NWC |  |  |  |  |
| * Quick Ratio (Acid Test Ratio) (%) |  |  |  |  |
| **Profitabilitas** |  |  |  |  |
| * + Gross Profit Margin (%) |  |  |  |  |
| * + Operating Profit Margin (%) |  |  |  |  |
| * + % HPP + SGA |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Solvabilitas** |  |  |  |  |
| * Total Net Worth |  |  |  |  |
| * Debt to Equity Ratio (DER) (%) |  |  |  |  |
| * Long Term Debt to Equity Ratio (%) |  |  |  |  |
| * Debt to Total Aset Ratio (%) |  |  |  |  |
| * Interest Coverage Ratio (%) |  |  |  |  |
| * Interest to Sales Ratio (%) |  |  |  |  |
| * Cash Interest Coverage (Ebitda to I) (%) |  |  |  |  |
| * Debt Service Coverage (FCFF) (%) |  |  |  |  |
| * Debt Service Coverage (Ebitda) (%) |  |  |  |  |
| * EBITDA / Bank Debt (%) |  |  |  |  |
| **Aktivitas** |  |  |  |  |
| * Penjualan/bln |  |  |  |  |
| * Acct Receivable Turn Over (ARTO)(hari) |  |  |  |  |
| * Inventory Turn Over (ITO) (hari) |  |  |  |  |
| * Acct Payable Turn Over (APTO) (hari) |  |  |  |  |
| * Net Trade Cycle (hari) |  |  |  |  |

**Kesimpulan :**

*(Agar dikemukakan secara ringkas pembahasan atas kondisi keuangan di atas.)*

1. **ANALISA KELAYAKAN AGUNAN**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Jenis** | **Bukti**  **Kepemilikan, Lokasi** | **Bentuk Pengikatan** | **Nilai Pasar** | **Nilai Bank** | **Nilai**  **Pengikatan** | **Nilai**  **Asuransi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Sub Total** |  |  | 0 | 0 | 0 |  |

***Catatan khusus dari Appraisal :***

(Diisi dengan catatan khusus dari appraisal, jika ada)

1. **HASIL BI CHECKING**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Kreditur | Jenis  Fasilitas | Tujuan Kredit | Limit | Bade/ | Jatuh | Suku | Kol | Agunan |
| Outstanding | Tempo | Bunga |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **total** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **TINJAUAN INDUSTRI MAKRO**

(Diisi dengan analisa tinjauan industry makro calon debitur)

1. **ANALISA RESIKO & MITIGASI**

|  |  |
| --- | --- |
| **Jenis Resiko** | **Mitigasi** |
| (Diisi dengan jenis resiko) | (Diisi dengan mitigasi terhadap resiko terkait) |

1. **KESIMPULAN & REKOMENDASI**

***Kesimpulan :***

(Diisi dengan kesimpulan MAK)

Atas dasar kesimpulan tersebut di atas maka direkomendasikan kepada ymk untuk memperoleh fasilitas kredit dari Bank Pundi Indonesia sbb :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ITEMS** | **KAB** | **KRK** |
| JenisFasilitas | **Investasi** |  |
| Plafond | **Rp. 500.000.000,-** |  |
| Jk. Waktu | **60 Bulan** |  |
| SukuBunga | **16.65 % p.a** |  |
| Biaya (Provisi + Adm) | **2%** |  |
| Biaya Provisi | **-** |  |
| B. Adm | **-** |  |
| Agunan | **T/B** |  |
| Covenant |  |  |

**APPROVAL SHEET**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Nama/Jabatan** | **Catatan** | **TTD/Tanggal** |
| 1. **Cabang yang merekomendasikan** | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **2. Regional** | | | |
| BCRM/ CRR |  |  |  |
| Regional Head |  |  |  |
| **3. Kantor Pusat** | | | |
| CR KP |  |  |  |
| Group Head |  |  |  |
| Direksi |  |  |  |
| Direksi |  |  |  |