

PELAYANAN KUPEDES UNTUK USAHA PERTANIAN

Disampaikan oleh :

A. Mukhlis

Serang, 7 Oktober 2004

BANK RAKYAT INDONESIA

Sasaran Kupedes

- Pengusaha Mikro yg dinilai layak
- Golbertap :
 - Peg. Negeri Sipil
 - TNI & Kepolisian
 - BUMN
 - Perusahaan Daerah
 - Pensiunan dari peg. Negeri
 - Pegawai tetap swasta
 - Tidak termasuk Peg. BRI + Istri/Suami (Organik + Non Organik)



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Jenis Kupedes

- Modal Kerja
 - Sektor :
 - i. Pertanian (pengecer pupuk, pengepul)
 - ii. Perindustrian (mentah => 1/2 jadi => jadi)
 - iii. Perdagangan (Sembako, material, batik)
 - iv. Jasa (bengkel, salon, jahit, angkutan)
 - v. GBT (kawin, khitan, pengobatan/perawatan)



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Jenis Kapedes

Investasi

➤ Sektor :

- i. *Pertanian (bajak, traktor, alat perontok, beli bibit tanaman keras, bibit ternak, buat gudang)*
- ii. *Perindustrian (wadah tungku, tempat usaha, tempat jemuran, perbaikan bangunan pabrik)*
- iii. *Perdagangan (perluasan tempat jualan)*
- iv. *Jasa (alat bengkel, mesin jahit, kendaraan)*
- v. *GBT (motor, rumah tinggal, perabot, tanah)*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Persyaratan Kapedes

■ Pengusaha Mikro

1. Calon nasabah baru/lama (lancar)

- *Domisili (KTP)*
- *Yg tidak domisili (ijin prinsip KC/KW/KP)*
- *Batas Wilayah (Propinsi/Kota/Kabupaten=>SK. KW)*
- *Usaha layak, Karakter baik*
- *Punya Ijin Usaha, boleh Srt. Ket. Lurah/Kades*
- *Tdk sedang menikmati kredit di KC / BRI Unit Lain*
- *Agunan kebendaan (bergerak, tidak bergerak)*
- *Wajib membuka Tabungan di BRI Unit pemutus.*

2. Yg. Pernah Menunggak (Force Mayeur)



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Persyaratan Kupede



■ Golbertap

- *Domisili kantor*
- *Gaji di Bank lain yg punya produk GBT tdk boleh*
- *Tdk sedang menikmati kredit di KC / BRI Unit Lain*
- *Asli SK, kartu taspen, Jamsostek, ASABRI*
- *Srt Kuasa memotong gaji*
- *Daftar rincian gaji*
- *Rekomendasi dari Kepala Kantor/unit kerja*
- *Wajib buka tabungan di BRI Unit Pemutus*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Plafond Kupedes



■ Besar Plafond

a. Pengusaha Mikro

- ✓ *25 ribu s/d 50 juta rupiah*
- ✓ *Khusus cash coll. Tergantung nominal agunan kas*
- ✓ *1 orang dpt diberi 2 jenis kredit (MK + INV) => =< 50 juta*

b. Golbertap

- ✓ *Tidak punya usaha : gaji*
- ✓ *Punya usaha : dipilih (gaji atau hasil usaha)*

c. Cash Collateral

- ✓ $P = D (1 - i/12 X n)$ (*P= maksimum plafond, =nominal, i=bunga, n=jangka waktu kredit*)



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Jangka Waktu Kupedes

■ Besar Plafond

1. Usaha
 - ✓ *Modal Kerja (3 s/d 24 bln)*
 - ✓ *Investasi (3 s/d 36 bln)*
2. Golbertap
 - ✓ *Modal kerja (3 s/d 24 bln)*
 - ✓ *Investasi (3 s/d 36 bln)*
3. Cash Collateral
 - ✓ *Maks = sisa jk wkt Deposito)*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Pola Angsuran Kupedes

■ Pengusaha Mikro

1. Bulanan
 - ✓ *Untuk jangka waktu (3 bln, 6 bln, 12 bln, 18 bln, 24 bln, 36 bln)*
2. Grace Period (GP)
 - ✓ *U/ jangka waktu (9 bln, 12 bln, 24 bln, 36 bln) => GP = 3 bln, 6 bln, 9 bln*
3. Sekaligus lunas
 - ✓ *Jangka Waktu (3,4, 6, 7, 8, 9, 10, 11,12 bln)*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Pola Angsuran Kupedes

■ Golbertap

- ✓ Hanya angsuran bulanan.

■ Cash Collateral

- ✓ Angsuran bulanan
- ✓ Pokok dibayar sekaligus lunas, akhir j.w., bunga dibayar bulanan



Bank Rakyat Indonesia

KUPEDES PERTANIAN

Suku Bunga Kupedes

■ Flate Rate

1. Pengusaha Mikro dan Golbertap

- ✓ ≤ 25 juta (2%)
- ✓ > 25 juta - 50 Juta (2% - 1,6%)
- ✓ IPTW/PBTW (1/4 X bunga yang dibayar)

2. Agunan Cash Collateral

- ✓ Besarnya bunga Deposito/tahun yg dijadikan agunan + 3%, tanpa ada IPTW/PBTW.
- ✓ Contoh : Bunga Deposito = 13% / thn \Rightarrow +3% = 16% / tahun



Bank Rakyat Indonesia

KUPEDES PERTANIAN

Biaya Kupedes

1. Biaya Provisi
 - ✓ Tidak dipungut, kecuali Cash Coll = 1% dr pokok
2. Biaya Percetakan
 - ✓ Tidak dipungut
3. Biaya legalisasi, SKMHT, APHT
 - ✓ Beban Nasabah
4. Materai
 - ✓ Beban Nasabah



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Insentif Kupedes

1. IPTW/PBTW
 - ✓ Pembayaran tepat waktu
2. Restitusi
 - ✓ Bagi nasabah yg jk. Wkt pinjamannya lebih dr 6 bln
 - ✓ Nasabah yang membayar lunas pinjaman min. 3 bln sbllm jatuh tempo lunas
 - ✓ Kecuali (Cash Coll dan jangka waktu < 6 bln)



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Asuransi Kupedes

Asuransi Jiwa Kredit

- ✓ *Seluruh nasabah Kupedes, kecuali Cash Coll.*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Pelayanan Kupedes untuk Usaha Pertanian

- ✓ *Untuk keperluan pembiayaan khususnya pada usaha pertanian on farm/cocok tanam (bukan perdagangannya) dapat juga digunakan untuk usaha on farm usaha peternakan atau perikanan.*
- ✓ *Dapat diberikan untuk seluruh status petani (pemilik/pemilik penggarap/penyewa) dengan catatan Kupedes benar-benar digunakan untuk membiayai suatu usaha pertanian dan hasil yang diperoleh dari usaha pertanian tsb. dinikmati oleh petani ybs.*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Ketentuan Agunan Tanah Pinjaman Kupedes

- ✓ *Dalam Pinjaman Kupedes, agunan yang dipersyaratkan dapat berupa Surat Tanda Bukti Kepemilikan tanah sesuai PP No. 24/1997 dan Sertifikat (SHM, SHGB dan SHU), sedangkan Surat Tanda Terima Setoran Pajak (STTS) atas suatu tanah dan bangunan tidak dapat dijadikan sebagai agunan Kupedes.*



Bank Rakyat Indonesia

Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Ketentuan Agunan Tanah Pinjaman Kupedes

- ✓ *Pengertian tanah berdasarkan PP No.24/1997 dimaksud adalah tanah bekas milik adat yang hak atas tanahnya lahir berdasarkan proses adat setempat misalnya hak yasan, andarbanei, hak atas druwe, hak atas druwe desa, pesini, grant sultan dan lain sebagainya – yang sejak 24 September 1960 di konversi menjadi hak milik, namun belum terdaftar di BPN.*



Bank Rakyat Indonesia

Melayani Seluruh Lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Ketentuan Agunan Tanah Pinjaman Kupedes

- ✓ *Dalam proses pendaftaran tanah, Surat Tanda Bukti kepemilikan hak atas tanah/penguasaan tanah yang berasal dari konversi hak-hak lama antara lain petuk D, girik, pipil, kekitir, verponding Indonesia sebelum berlakunya PP 10/1961, dapat diterima sebagai alat untuk membuktikan adanya hak seseorang di atas tanah yang dikuasainya sehingga dapat dijadikan agunan pinjaman Kupedes.*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

Ketentuan Agunan Tanah Pinjaman Kupedes

- ✓ *Calon nasabah pinjaman Kupedes yang memiliki tanah dengan tanda bukti kepemilikan tanah yang masih atas nama orang lain/belum dibalik nama, maka bukti pemindahan hak atas tanah tsb. yang dibuat oleh Notaris/PPAT seperti : akta jual beli, akta hibah, dll. dapat dijadikan agunan Kupedes dengan tetap melampirkan surat tanda bukti kepemilikan tanah yang lama.*



Bank Rakyat Indonesia
Melayani Seluruh lapisan Masyarakat

KUPEDES PERTANIAN

POSISI BRI DI PASAR

Pinjaman gross (Top 10)

Bank	Replikasi
Mandiri	64.9
BRI	43.6
BN	39.7
BCA	22.3
Danamon	20.1
Niaga	11.8
BNP	10.9
Bank	8.6
Parmata	8.4
BSI	7.9

Per 30 Juni 2003, berdasarkan laporan ke BI yang dipublikasikan (unaudited)

Simpanan - gross (Top 10)

Bank	Replikasi
Mandiri	183.0
BCA	102.0
BN	77.4
BRI	75.0
Danamon	35.9
BSI	27.5
Parmata	23.3
BNP	18.9
Niaga	17.6
Bank	11.3

Per 30 Juni 2003, berdasarkan laporan ke BI yang dipublikasikan (unaudited)

JARINGAN BRI (PER JUNI 2003)

- 1 kantor pusat
- 13 kantor wilayah
- 11 kantor inspeksi
- 324 kantor cabang dalam negeri
- 147 kantor cabang pembantu
- 8 kantor cabang syariah
- 1 kantor cabang khusus
- 1 kantor LN New York Agency
- 1 kantor cabang Cayman Island
- 1 kantor perwakilan Hong Kong
- 3.931 BRI unit
- 199 pos pelayanan desa
- Total jaringan kerja operasional: > 4.600
- >6.600 ATMs (di luar Cirrus)

Bank Rakyat Indonesia

Bisnis Mikro

- Rata-rata jumlah pinjaman adalah Rp3,9 juta dan maksimum Rp50 juta
- NPL yang rendah sekitar 2,5%
- Yield rata-rata per tahun 27% s/d 32%
- Bisnis ini terbukti tidak terlalu terpengaruh terhadap krisis ekonomi di Indonesia (maksimum NPL pada waktu krisis ekonomi 5,7%)

BRI UNIT MIKRO

- Minimum terdiri atas 4 pekerja per unit (maks. 11)
 - kepala unit
 - petugas kredit
 - teller
 - petugas pembukuan
- Total lebih dari 19.000 pekerja di 3.931 BRI unit

PERTUMBUHAN KREDIT (RP MILIAR)

CAGR 24% (2000-2002)

Tahun	Loan growth (Rp Miliar)	NPLs (%)
2000	7,827	3.0%
2001	9,841	2.5%
2002	12,011	2.0%
Jun-03	13,175	1.5%

■ Loan growth — NPLs

SEKTOR

Sektor	Persentase
Lain-lain	52%
Pertanian	21%
Komersial	25%
Industri	2%

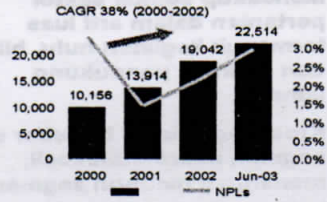
Per 30 Juni 2003

Bisnis Ritel/Kecil

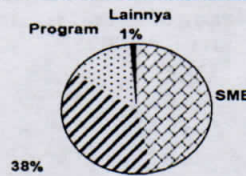
OVERVIEW

- ❖ Kredit ritel/kecil dikelola oleh Divisi Bisnis Ritel, dilaksanakan oleh kantor-kantor wilayah dan cabang
- ❖ NPL kotor tergolong rendah sekitar 3,0%
- ❖ Simpanan nasabah ritel/kecil dikelola oleh Divisi Consumer Banking, dilaksanakan oleh kantor-kantor wilayah dan cabang
- ❖ BRI menjalin kerja sama dengan BUMN dan perusahaan-perusahaan besar dalam memasarkan produk pinjaman kepada karyawan atau pensiunan untuk consumer products dan consumer loans

PERTUMBUHAN KREDIT (RP MILIAR)



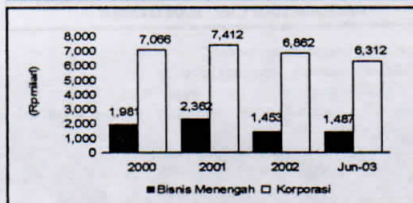
SEKTOR



Bisnis Menengah dan Korporasi

- ❖ Kredit untuk bisnis menengah dan korporasi dikelola oleh Divisi Bisnis Umum dan Divisi Agribisnis
- ❖ Produk yang ditawarkan termasuk kredit investasi dan kredit modal kerja
- ❖ Suku bunga untuk kredit dalam Rp sebesar 15%-21% dan dalam USD sebesar 7.5%-9.0%
- ❖ Juga melakukan cross-market dengan produk Treasury & Internasional untuk meningkatkan fee based income
- ❖ Kredit korporasi dibatasi maksimum 20% dari total portofolio kredit namun pertumbuhannya diarahkan ke sektor agribisnis

PERTUMBUHAN KREDIT BISNIS MENENGAH & KORPORASI

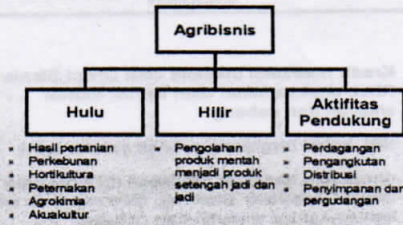


BISNIS MENENGAH & KORPORASI NPLS

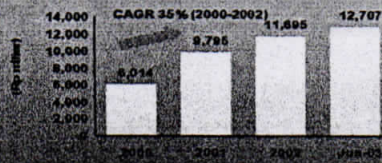


Agribisnis

- Mencakup semua sektor pertanian dalam arti luas termasuk kegiatan hulu, hilir dan aktifitas pendukung lainnya
- Kredit Agribisnis tersebar di segmen mikro, ritel/kecil, menengah maupun segmen korporasi
- Eksposur pinjaman ke sektor ini sebesar 30% dari total pinjaman (Juni 2003)
- Strategi BRI untuk meningkatkan pinjaman ke sektor ini s/d 40% dari total pinjaman



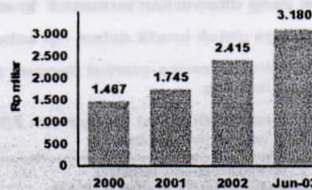
KREDIT AGRIBISNIS



Kredit program

- BRI bertindak sebagai penyalur kredit program tertentu dari pemerintah kepada koperasi, UKM, dan institusi-institusi *micro-finance* berskala kecil di daerah-daerah.
- Selain sebagai bank pemberi kredit, BRI juga berperan sebagai agen eksekusi dan mendapatkan *fee income*.
- Kredit Program digaransi oleh Departemen Keuangan (0% risk weighted)
- Kredit program diberikan berdasarkan persyaratan komersial – rata-rata *yield* tinggi (>20%) dengan tingkat NPL yang rendah (1,8%)
- Kredit program yang disubsidi tidak akan ditambah – portfolio kredit program subsidi yang ada akan dikurangi secara bertahap

PERTUMBUHAN KREDIT



PRODUK DAN LAYANAN UTAMA

- Kredit program komersial
- Kredit kepada koperasi tebu
- Kredit kepada bank-bank desa kecil
- Kredit program untuk memperbaiki usaha petani dan nelayan
- Kredit listrik
- Kredit untuk industri padat karya