



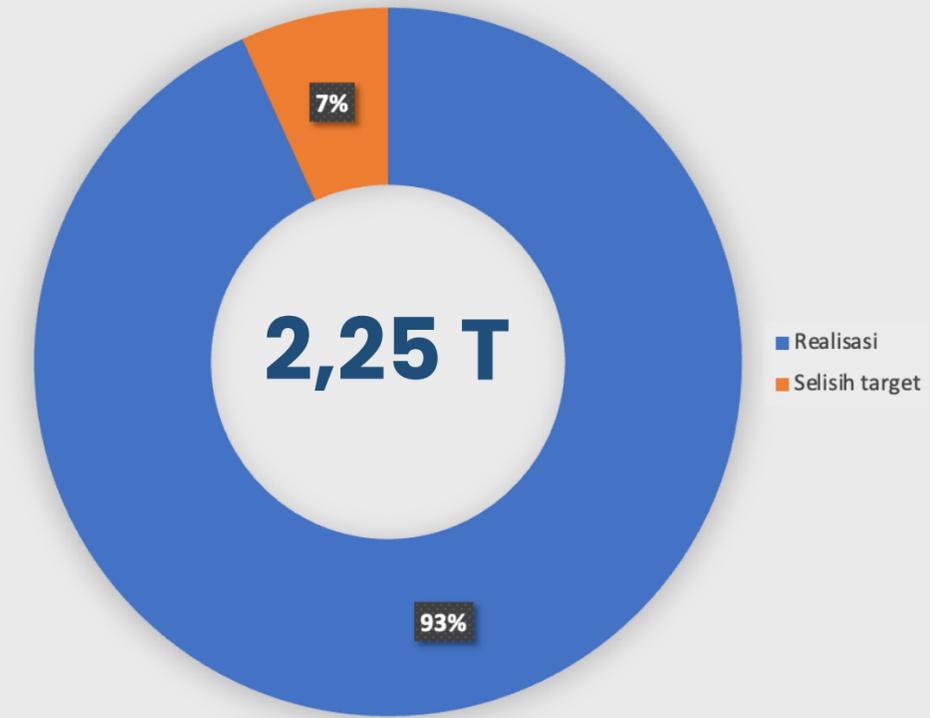
SOSIALISASI KUR SKEMA MIKRO TAHUN 2023

Unit Usaha Syariah, 13 September 2023

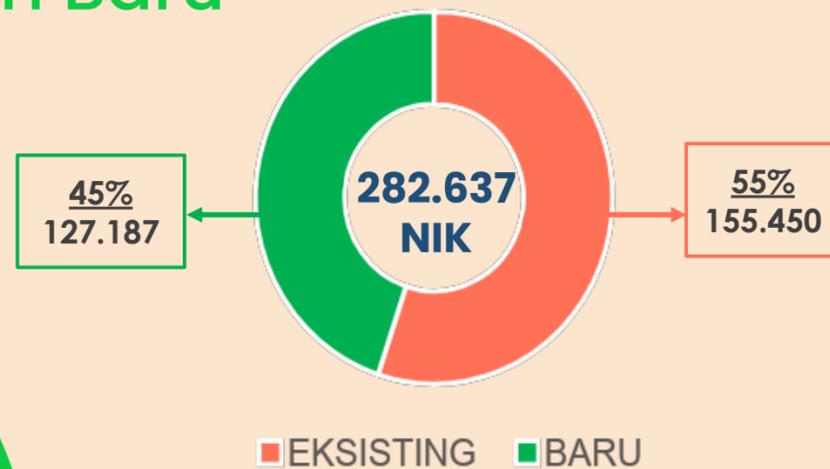


HISTORY PRODUK

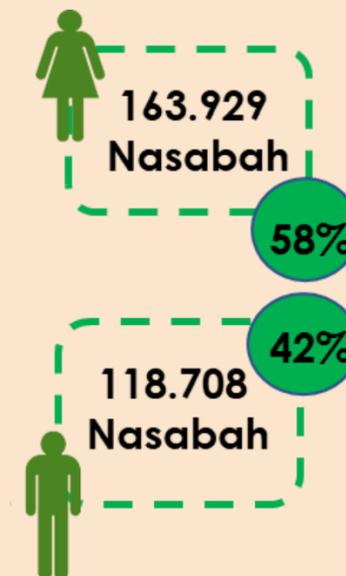
* data 11 September 2023



Nasabah Baru



Profil & Umur Nasabah



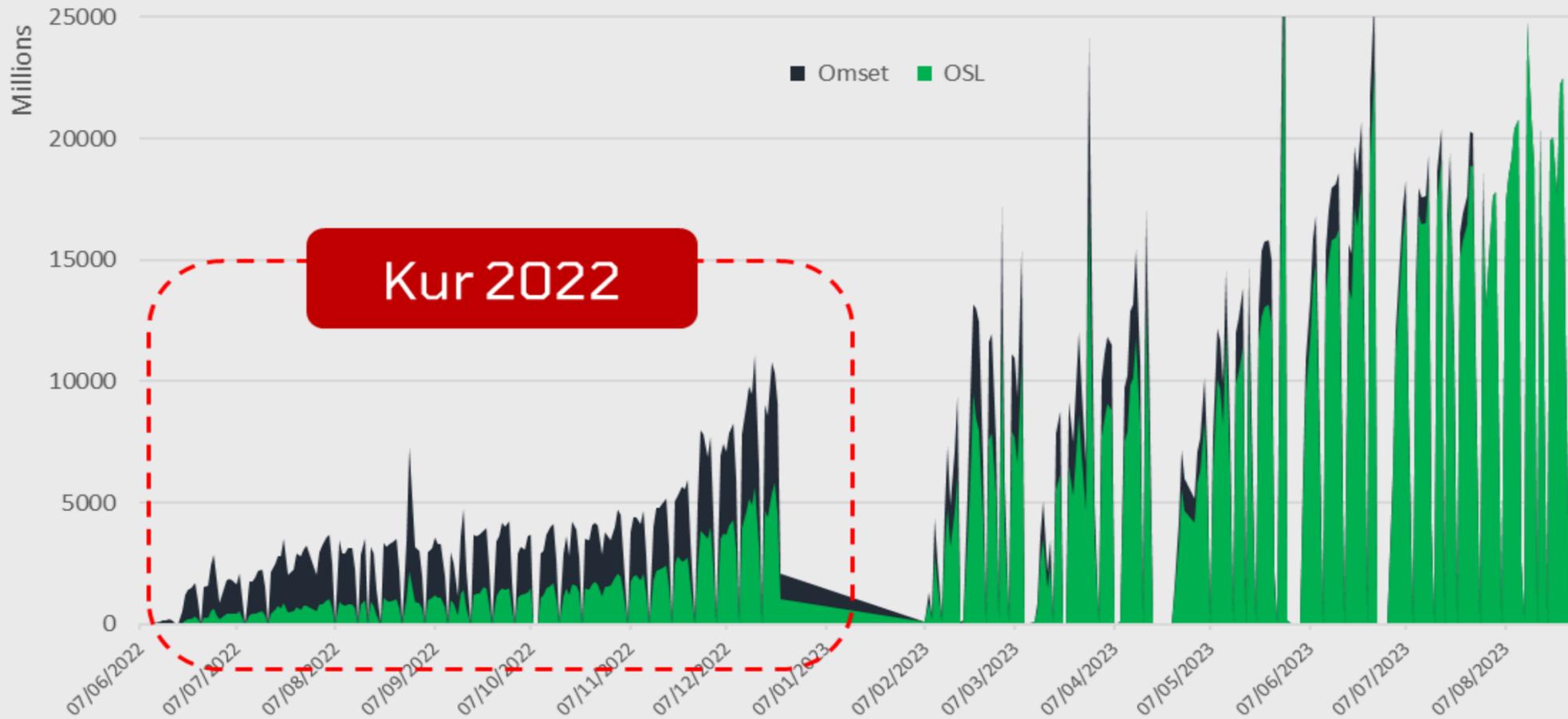
TARGET REALISASI PER KANWIL

	region_nm	Omset Target	Omset Realisasi	% Omset ▾	Rek Target	Rek Realisasi	% Rek	Osl
1.	KANWIL SURABAYA	209,957,000,000	269,240,100,000	128.24%	24,701	31,142	126.08%	234,894,477,472
2.	KANWIL MEDAN	167,495,000,000	210,900,000,000	125.91%	19,706	22,228	112.80%	180,736,741,569
3.	KANWIL JAKARTA 1	185,567,000,000	189,602,300,000	102.17%	21,832	21,893	100.28%	160,834,494,864
4.	KANWIL PALEMBANG	120,469,000,000	116,497,000,000	96.70%	14,173	12,561	88.63%	100,395,047,414
5.	KANWIL BANDUNG	179,156,000,000	167,998,000,000	93.77%	21,078	19,862	94.23%	132,895,443,912
6.	KANWIL BALIKPAPAN	189,597,000,000	177,199,900,000	93.46%	22,306	18,532	83.08%	144,768,975,759
7.	KANWIL SEMARANG	201,641,000,000	178,216,200,000	88.38%	23,723	21,366	90.06%	150,919,469,208
8.	KANWIL PEKANBARU	128,323,000,000	113,112,900,000	88.15%	15,097	12,312	81.55%	96,011,287,801
9.	KANWIL JAKARTA 2	160,591,000,000	137,597,600,000	85.68%	18,894	16,403	86.82%	116,538,801,437
10.	KANWIL MAKASAR	238,851,000,000	202,674,400,000	84.85%	28,101	21,788	77.53%	178,507,093,074
11.	KANWIL MANADO	208,798,000,000	169,912,700,000	81.38%	24,565	18,438	75.06%	145,482,996,332
12.	KANWIL DENPASAR	259,555,000,000	193,773,200,000	74.66%	30,536	21,266	69.64%	172,200,984,254
	Grand total	2,250,000,000,000	2,126,724,300,000	94.52%	264,712	237,791	89.83%	1,814,185,813,096

* Selisih realisasi omset dan Target omset untuk 9 kanwil dibawah 100% adalah 230 Milyar



POTENSI ARRUM E-LOAN KUR SKEMA MIKRO



OMSET
2.540 Milyar
*Jun 22 – Agustus 23

OSF
1.927 Milyar
*31 Agutsus 2023

GAP
612 Milyar
*31 Agutsus 2023
Potensi ↑
Pinjaman

Tenor KUR

Tenor	Rek 2022	Rek 2023	Jumlah Rek	Jumlah Omset
3		212	212	2.070.000.000
4		30	30	275.000.000
6		275	275	2.423.500.000
12	25.795	66.723	92.518	768.469.100.000
18	19.490	63.068	82.558	723.181.300.000
24	18.110	59.017	77.127	707.037.700.000
36	7.833	27.374	35.207	336.593.400.000
Jumlah	71.228	216.699	287.927	2.540.050.000.000

Repeat Order KUR

Transaksi	NIK	Omset	RO
Ke-1	264.116	2.334.164.300.000	
Ke-2	11.521	198.981.200.000	99.490.600.000
Ke-3	195	5.179.500.000	3.453.000.000
Ke-4	26	943.000.000	707.250.000
Ke-5	11	535.000.000	428.000.000
Ke-6	3	177.000.000	147.500.000
Ke-7	1	70.000.000	60.000.000
Jumlah	275.873	2.540.050.000.000	104.286.350.000

Potensi untuk Repeat Order ke KUR Mikro dengan ketentuan:

- Kolektibilitas Lancar
- Periode kredit \geq 50% dari Tenor

KUR Skema Mikro

*Ticket Size /
account*

**Maks. 50
juta *)**

Penyaluran KUR Skema
Mikro Syariah Tahun 2023

**350
Miliyar**

Mekanisme
Penyaluran

Graduasi
Penyaluran dari
KUR Super Mikro



- Target ini sebagai bagian penyesuaian target KUR sesuai RKAP Tahun 2023 sebesar 2,6 T
- Maksimal 50 juta / nasabah, sebagai *learning curve* tim mikro
- Penyaluran KUR Skema Mikro **harus** terlebih dahulu menikmati KUR Super Mikro dan dapat diberikan fasilitas *top Up* minimal tenor berjalan 50 % dan kolektibilitas **Lancar**
- *) untuk penyaluran KUR non graduasi (nasabah baru) di atas Rp 50 juta s.d Rp 100 diperkenangkan dengan mekanisme *close loop* yang disertai dengan PKS

Kebijakan Pembiayaan bagi UMKM

(Permenko No.1 Tahun 2023)

Plafon KUR

1. Plafon KUR sebesar **Rp 297, triliun** (sebelumnya 415,2 T) /d disesuaikan dengan kecukupan anggaran subsidi KUR di dalam APBN 2023.
2. Penambahan target debitur baru
3. target debitur graduasi penyaluran KUR.

Suku Bunga/Margin KUR

1. Suku Bunga/Margin KUR skema **Super Mikro** (plafon maksimal Rp10 juta) ditetapkan. **sebesar 3%**
2. KUR Mikro dan KUR Kecil tetap **sebesar 6%** untuk debitur KUR baru.
3. meningkat berjenjang **sebesar 7%, 8%, dan 9%** untuk debitur KUR berulang.

Kebijakan KUR Kembali Ke Masa Sebelum Pandemi COVID-19

1. Suku bunga KUR kembali ke **6%** karena tambahan subsidi bunga/margin KUR sebesar **3%** tidak dilanjutkan.
 2. Kembalinya target penyaluran KUR sektor produksi sebesar **60%**
 3. Kembalinya total akumulasi plafon KUR Kecil menjadi maksimal Rp500 juta
- Memperpanjang kebijakan restrukturisasi KUR s.d. Maret 2024**

Ketentuan Pembatasan Jumlah Mengakses KUR Mikro

- Ketentuan pembatasan jumlah mengakses KUR Mikro (plafon diatas Rp10 juta s.d. Rp100 juta) berdasarkan sektor ekonomi :**
1. **Sektor produksi** Pertanian, Perkebunan, Peternakan dan Perikanan (**4P**): dapat mengakses KUR sebanyak **maksimal 4 kali**.
 2. **Sektor produksi non 4P** dan Perdagangan dapat mengakses KUR maksimal 2 kali

Penegasan Kebijakan KUR (Sanksi)

Penyalur KUR yang meminta **agunan tambahan pada KUR dengan plafon s.d. Rp100 juta**, dikenakan sanksi berupa subsidi bunga/margin KUR **tidak dibayarkan atau pengembalian subsidi bunga/margin yang telah dibayarkan.**

Penambahan kebijakan KUR

1. Penambahan kerja sama subrogasi (*recovery* agunan dari penjaminan yang sudah diklaim) pada PKS *online system* pada Penjaminan KUR
2. **Perubahan ketentuan terkait BPJS Ketenagakerjaan**, KUR Kecil dan KUR Khusus **wajib** untuk menjadi peserta BPJS Ketenagakerjaan).
3. KUR Mikro dapat menjadi Peserta BPJS Ketenagakerjaan

Target Debitur

1. Peningkatan target debitur baru KUR dan debitur graduasi KUR sebesar **10 %** dari target awal 2023
2. Peningkatan kinerja penyaluran KUR harian sebesar **10 %** dari kinerja Semester I Tahun 2023

Kredit/Pembiayaan Alsintan (Non-KUR)

1. Kredit Alsintan untuk pembiayaan Alat dan Mesin Pertanian yang diusahakan sebagai taksi alsintan.
2. Suku bunga/margin yang ditetapkan sebesar **3%** dengan
3. down payment (uang muka) maksimal **10%**
4. tanpa agunan tambahan.
5. Plafon maksimal **2 Milyar**

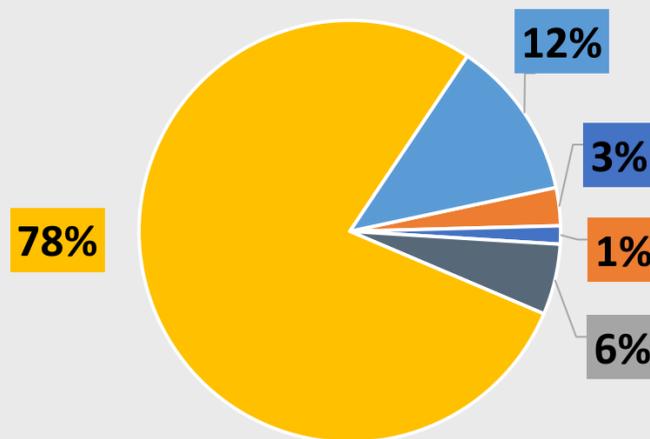
Fitur KUR Skema Mikro

Skema	Nilai Akad / Akses Akad	Beban Nasabah	Besaran Subsidi
KUR Super Mikro	≤ Rp10 juta	3%	15%
KUR Mikro	Akad ke-1	6%	10%
	Akad ke-2	7%	9%
	Akad ke-3	8%	8%
	Akad ke-4	9%	7%

Penerima KUR Super Mikro, Mikro, Kecil yang telah menerima KUR dan tercatat di SIKP sebelum tahun 2023, **diperlakukan sebagai penerima KUR akad pertama.**

Akad berikutnya diperlakukan sebagai akad ke2 dan seterusnya.

Data SIKP menjadi dasar penentuan urutan akses ke-berapa akad kredit dilakukan.



SEKTOR USAHA	REK	OMSET
PERTANIAN, PERBURUAN, DAN KEHUTANAN	8.430	74.364.592.183
PERIKANAN	3.976	35.078.705.559
INDUSTRI PENGOLAHAN	15.221	134.276.259.782
PERDAGANGAN	224.683	1.982.120.316.848
JASA KEMASYARAKATAN, SOSIAL BUDAYA, HIBURAN, PERORANGAN LAINNYA	35.617	314.210.125.629
JUMLAH	287.927	2.540.050.000.000



Ketentuan pembatasan jumlah mengakses KUR Mikro (plafon diatas Rp10 juta s.d.

Rp100 juta) berdasarkan sektor ekonomi :

- Sektor produksi** Pertanian, Perkebunan, Peternakan dan Perikanan (4P): dapat mengakses KUR sebanyak **maksimal 4 kali.**
- Sektor produksi non 4P** (Perdagangan & Jasa lainnya) dapat mengakses KUR maksimal **2 kali**

Mu'nah KUR Syariah Tahun 2023 (sliding Rate)

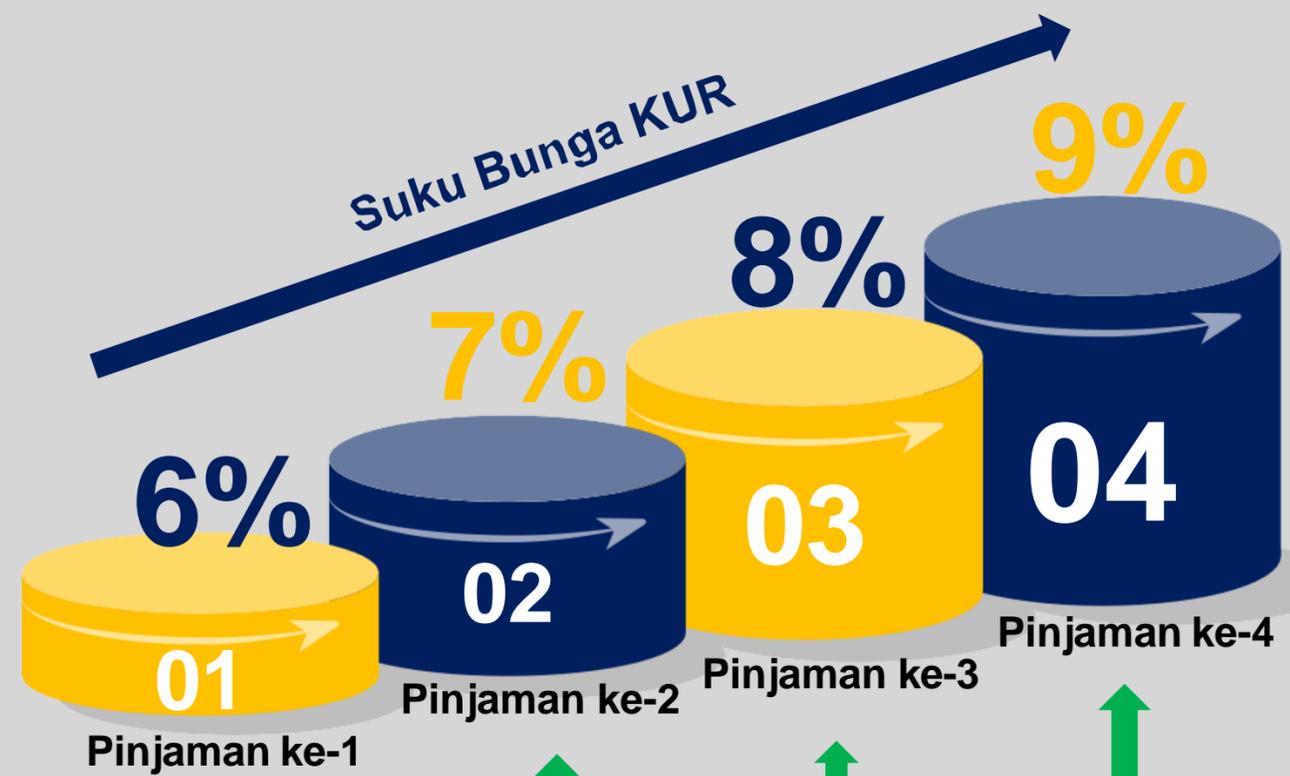
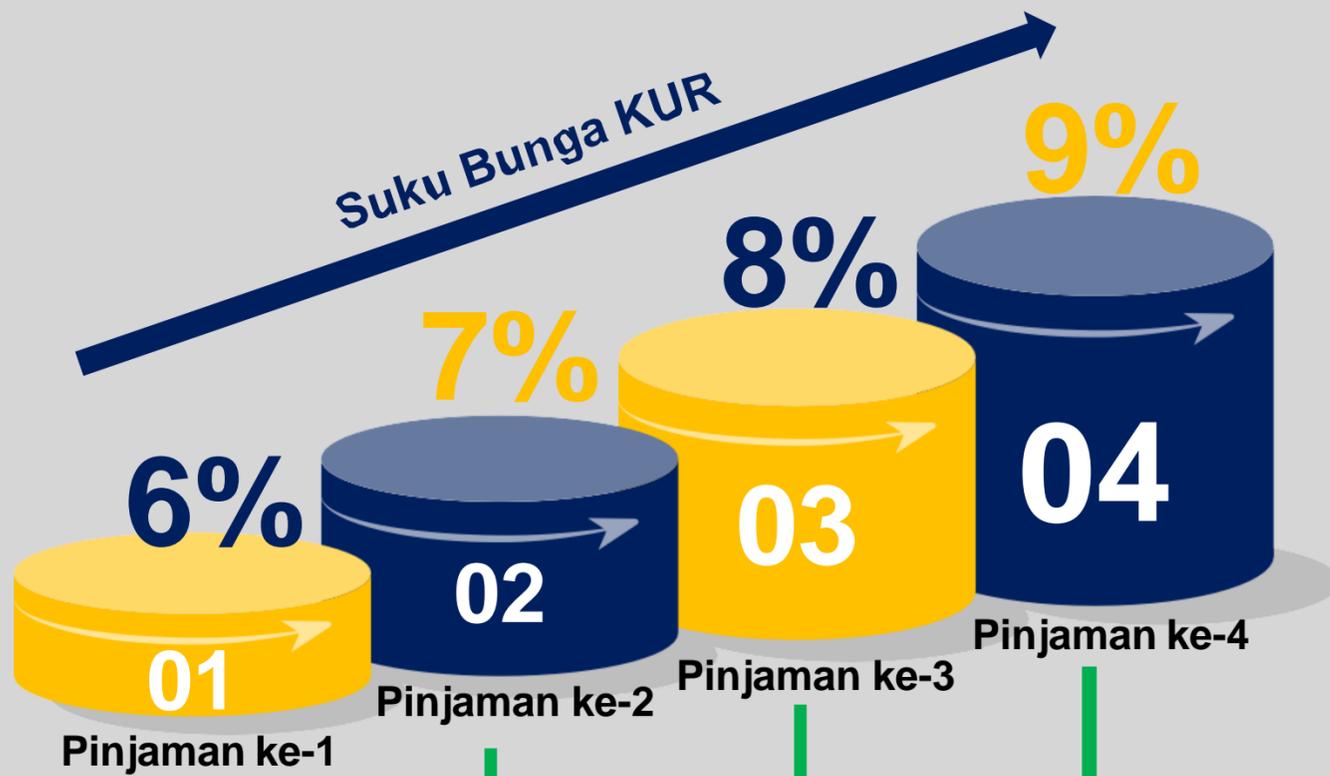
KUR MIKRO

KUR KECIL

KREDIT KOMERSIAL

Suku Bunga KUR

Suku Bunga KUR



TUGAS DAN KPI BPO KUR



Outsource

Person Grade :-



UPC



FUNGSI

- Pemasaran
- Administrasi kredit
- Pembinaan Nasabah
(Penagihan & Pendampingan)



KEWENANGAN

- Pembinaan
- Collection



INDIKATOR KINERJA

- Tertib dan lengkap administrasi & dokumen
- Kolektibilitas Pinjaman
- Jumlah Nasabah yang dilakukan pembinaan
- Pemasaran



KPI BPO

Definisi	Target
Omset Penyaluran	300.000.000
LAR	7%
NPL	1%
Pembinaan	100%

KINERJA BPO AGUSTUS



AKTIF
1.850



PENCAIRAN BPO KUR PER KANWIL

KANWIL	BPO AKTIF	OMSET	RATA-RATA
KANWIL MANADO	103	20.929.900.000	203.202.913
KANWIL BANDUNG	79	15.375.500.000	194.626.582
KANWIL MAKASAR	123	22.563.200.000	183.440.650
KANWIL MEDAN	129	21.405.500.000	165.934.109
KANWIL SURABAYA	178	28.257.000.000	158.747.191
KANWIL JAKARTA 1	119	17.720.300.000	148.910.084
KANWIL BALIKPAPAN	90	13.102.200.000	145.580.000
KANWIL SEMARANG	116	16.712.500.000	144.073.276
KANWIL DENPASAR	147	20.717.300.000	140.934.014
KANWIL PALEMBANG	93	12.784.700.000	137.469.892
KANWIL JAKARTA 2	112	13.781.900.000	123.052.679
KANWIL PEKANBARU	64	7.781.500.000	121.585.938
Grand Total	1.353	211.131.500.000	156.046.933

OMSET KUR JULI

470,8 M

OMSET Pencairan BPO

211,1 M

46%
Omset Agustus

Dari 1.850 BPO Aktif, akan dilakukan Evaluasi terhadap Kinerja BPO KUR khususnya BPO yang tidak mencapai target KPI

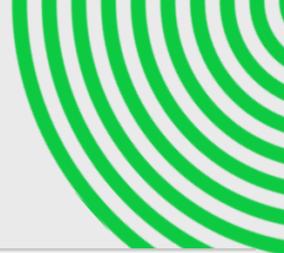


Terima Kasih



Lampiran

PROYEKSI KUR 2023



REALISASI 2023		*) Prognosa											
KUR	Des 2022	Proyeksi 2023											
		JAN	FEB	MAR	APR	MEI	JUN	JUL	AUG	SEP*	OCT*	NOV*	DEC*
Omset Bulanan Supermikro	166,426,500,000		121,766,800,000	170,009,800,000	168,186,700,000	288,797,200,000	320,610,400,000	374,324,600,000	468,659,600,000	369,596,800,000	100,000,000,000	100,000,000,000	50,000,000,000
Omset Bulanan Mikro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000
Omset s.d Bulan	607,699,300,000		121,766,800,000	296,342,900,000	473,612,400,000	763,321,000,000	1,084,777,400,000	1,459,834,500,000	1,930,403,200,000	2,300,000,000,000	2,500,000,000,000	2,700,000,000,000	2,850,000,000,000
Rek Bulanan	19,110		13,802	19,823	19,554	32,430	35,692	41,421	51,612	41,448	47,217	53,790	61,277
Rek s.d Bulan	71,228		13,802	34,174	54,825	87,361	123,146	164,650	216,481	257,929	305,146	358,935	420,213
Ticket Size	8,531,747		8,822,403	8,671,590	8,638,621	8,737,549	8,808,872	8,866,289	8,917,195	8,917,195	8,192,806	7,522,244	6,782,281
Growth Omset Mtd Bulanan			-26.83%	39.62%	-1.07%	71.71%	11.02%	16.75%	25.20%	-21.14%			

Usulan Penambahan Kuota KUR Supermikro

Mengajukan permohonan penambahan Kuota KUR Supermikro sebesar **Rp 250 Miliar** dengan pertimbangan:

- Plafon KUR Supermikro tahun 2023 sebesar Rp. 2,25 Triliun diprognosakan akan habis di bulan September 2023;
- Tetap mengoptimalkan kinerja BPO KUR untuk ekspansi & pengelolaan produk KUR;
- Agar tidak terjadi kekosongan di 3 bulan terakhir (oktober-desember 2023), sehingga ritme penyaluran KUR tetap terjaga untuk penyaluran tahun 2024.



KUR Syariah Fleksi



1. KUR Fleksi diperuntukan bagi calon rahin yang memiliki pola usaha dengan periode arus kas masuk **setiap 2 (dua) bulan atau lebih**;
2. Usaha sebagaimana dimaksud pada angka 1 adalah usaha pada **sektor pertanian, hortikultura, peternakan, dan perikanan air tawar** sebagaimana diatur dalam peraturan Direksi Nomor 153 tahun 2021;
3. KUR Sekali Bayar memiliki jangka waktu pinjaman **3 (tiga) bulan, 4 (empat) bulan dan 6 (enam) bulan** sesuai dengan periode arus kas masuk usaha Rahin;
4. Arrum E-Loan KUR Fleksi Berjangka memiliki jangka waktu pinjaman **12 (dua belas) bulan, 18 (delapan belas) bulan, 24 (dua belas) bulan dan 36 (tiga puluh enam) bulan** dengan pola angsuran sebagaimana tersebut pada table berikut:

Jangka Waktu	Pola Angsuran
12 bulan	3 bulanan, 4 bulanan, 6 bulanan
18 bulan	3 bulanan, 6 bulanan
24 bulan	3 bulanan, 4 bulanan, 6 bulanan
36 bulan	3 bulanan, 3 bulanan, 6 bulanan

5. Calon Rahin yang memiliki usaha dengan periode arus kas **2 (dua) bulanan atau 5 (lima) bulanan**, maka dilayani dengan periode arus kas masuk usaha nasabah pada angka 3.

Tugas & Tanggung Jawab

Kasir

Tugas Kasir adalah sebagai berikut:

- 1) Melaksanakan proses administrasi akad;
- 2) Melaksanakan proses pencairan pinjaman sampai uang pinjaman diterima *rahin*;
- 3) Pengajuan otorisasi pencairan
- 4) Menerima pembayaran angsuran dan pelunasan pinjaman;
- 5) Melakukan pembayaran subrogasi kepada pihak Penjamin/Asuransi;

Kasir bertanggung Jawab terhadap:

- 1) Proses pencairan pinjaman kepada *rahin*;
- 2) Kebenaran data pencairan pinjaman
- 3) Pembayaran angsuran dan pelunasan;
- 4) Pembayaran subrogasi kepada pihak Penjamin/Asuransi;

Pengelola Agunan

Tugas Pengelola Agunan adalah sebagai berikut:

- 1) Melaksanakan administrasi penyimpanan dokumen pinjaman dan *Marhun*;
- 2) Melaksanakan penyimpanan dokumen pinjaman dan *Marhun*;
- 3) Melaksanakan penyerahan *Marhun* kepada *Rahin*;

Pengelola Agunan bertanggung Jawab terhadap:

- 1) Administrasi penyimpanan dokumen dan *Marhun*;
- 2) Penyimpanan dokumen pinjaman dan *Marhun*;
- 3) Penyerahan *Marhun* kepada *Rahin*;

Admin Kredit

Tugas Admin Kredit adalah sebagai berikut:

- 1) Menyusun rekapitulasi daftar jatuh tempo angsuran;
- 2) Membuat surat peringatan (somasi) I,II, dan III;
- 3) Memproses pengajuan klaim melalui sistem ke pihak Penjamin;
- 4) Memproses pengajuan pembayaran subrogasi melalui system ke pihak Penjamin.
- 5) Membantu *Account Officer* dalam pembinaan *Rahin*

Admin Kredit bertanggung jawab terhadap:

- 1) Kualitas Pinjaman;
- 2) Koordinasi dengan Penjamin/Asuransi

Tugas & Tanggung Jawab

Manajer Non Gadai

Tugas Manajer Non Gadai adalah sebagai berikut:

1. Melakukan survey kelayakan usaha calon *rahin* sesuai dengan ketentuan;
2. Melakukan analisis kelayakan usaha calon *rahin* sesuai dengan kewenangannya;
3. Melakukan penilaian *Marhun*;
4. Melakukan review analisis kelayakan usaha yang dilakukan oleh Account Officer;
5. Memberikan keputusan pinjaman sesuai kewenangan atas pengajuan pinjaman ;
6. Melakukan monitoring dan evaluasi pinjaman ;
7. Melakukan pembinaan kepada *Rahin*;
8. Melakukan penagihan pinjaman ;
9. Menyampaikan surat peringatan (somasi) I,II dan III.
10. Melakukan penyelesaian atas pinjaman bermasalah;

Manajer Non Gadai bertanggung jawab terhadap:

- 1) Penilaian & Kelengkapan berkas;
- 2) Analisis kelayakan usaha;
- 3) Kebenaran dan Keabsahan dokumen pengajuan Pinjaman;
- 4) Kualitas penilaian *Marhun*;
- 5) Besaran Pinjaman yang diputuskan;
- 6) Pembinaan kepada *rahin*;
- 7) Kualitas Pinjaman;

Account Officer

Tugas *Account Officer* adalah sebagai berikut:

- 1) Melaksanakan aktivitas pemasaran
- 2) Menerima berkas pengajuan pinjaman
- 3) Melakukan verifikasi kebenaran dan keabsahan dokumen persyaratan pinjaman
- 4) Melakukan survey kelayakan usaha calon *rahin* sesuai dengan ketentuan;
- 5) Melakukan analisis kelayakan usaha calon *rahin*;
- 6) Melakukan penilaian *Marhun*;
- 7) Mengajukan rekomendasi pinjaman;
- 8) Melakukan monitoring dan evaluasi pinjaman ;
- 9) Melakukan pembinaan kepada *Rahin*;
- 10) Melakukan penagihan pinjaman ;
- 11) Menyampaikan surat peringatan (somasi) I,II dan III.
- 12) Melakukan penyelesaian atas pinjaman bermasalah;

***Account Officer* bertanggung jawab terhadap:**

1. Kelengkapan berkas calon *rahin*
2. Data atau dokumen yang di input pada aplikasi
3. Penilaian & Kelengkapan berkas;
4. Analisis kelayakan usaha;
5. Keabsahan dokumen pengajuan Pinjaman;
6. Kualitas penilaian *Marhun*;
7. Besaran Pinjaman yang direkomendasikan;
8. Pembinaan kepada *rahin*;
9. Kualitas Pinjaman

Tugas & Tanggung Jawab

Deputy Bisnis

Tugas Deputy Bisnis adalah sebagai berikut:

- 1) Melakukan monitoring dan evaluasi pinjaman;
- 2) Monitoring kualitas pinjaman

Deputy Bisnis bertanggung jawab terhadap:

- 1) Pelaksanaan program pemasaran produk berjalan efektif;
- 2) Kualitas Pinjaman



Pemimpin Cabang

Tugas Pemimpin Cabang adalah sebagai berikut:

- 1) Melaksanakan dan/atau mengkoordinir semua kegiatan pemasaran produk ;
- 2) Melaksanakan proses penandatanganan akad;
- 3) Melakukan Otorisasi Pencairan
- 4) Melakukan monitoring terhadap angsuran dan pelunasan;
- 5) Mengkoordinasikan penyimpanan berkas dan *marhun*;
- 6) Melakukan penerimaan klaim dari pihak Penjamin/Asuransi;
- 7) Monitoring dan evaluasi Pinjaman ;
- 8) Khusus untuk **Pemimpin Cabang Pegadaian Syariah** membuat dan menandatangani surat *Wakalah* produk Arrum *E-Loan* KUR bagi Pemimpin Cabang Pegadaian Konvensional.

Pemimpin Cabang bertanggung Jawab terhadap:

1. Evaluasi atas pelaksanaan program pemasaran yang telah dijalankan;
2. Kebenaran data data pencairan
3. Keamanan dokumen-dokumen yang relevan dengan Pinjaman dan *marhun*;
4. Kelancaran administrasi Pinjaman, seperti namun tidak terbatas pada pembayaran angsuran dan pelunasan pinjaman;
5. Penyampaian mengenai pokok pokok serta detail akad kepada rahin