

Lampiran I
Surat Edaran Bank Indonesia
No. 15/28/DPNP tanggal 31 Juli 2013
Perihal
Penilaian Kualitas Aset Bank Umum

PENETAPAN KUALITAS KREDIT

PROSPEK USAHA					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Potensi pertumbuhan usaha	▪ Kegiatan usaha memiliki potensi pertumbuhan yang baik.	▪ Kegiatan usaha memiliki potensi pertumbuhan yang terbatas.	▪ Kegiatan usaha menunjukkan potensi pertumbuhan yang sangat terbatas atau tidak mengalami pertumbuhan.	▪ Kegiatan usaha menurun.	▪ Kelangsungan usaha sangat diragukan, dan sulit untuk pulih kembali. ▪ Kemungkinan besar kegiatan usaha akan terhenti.

PROSPEK USAHA					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Kondisi pasar dan posisi debitur dalam persaingan	- Pasar yang stabil dan tidak dipengaruhi oleh perubahan kondisi perekonomian. - Persaingan yang terbatas, termasuk posisi yang kuat dalam pasar. - Beroperasi pada kapasitas yang optimum.	- Posisi di pasar baik, tidak banyak dipengaruhi oleh perubahan kondisi perekonomian. - Pangsa pasar sebanding dengan pesaing. - Beroperasi pada kapasitas yang hampir optimum.	- Pasar dipengaruhi oleh perubahan kondisi perekonomian. - Posisi di pasar cukup baik tetapi banyak pesaing, namun dapat pulih kembali jika melaksanakan strategi bisnis yang baru. - Tidak beroperasi pada kapasitas optimum.	- Pasar sangat dipengaruhi oleh perubahan kondisi perekonomian. - Persaingan usaha sangat ketat dan operasional perusahaan mengalami permasalahan yang serius. - Kapasitas tidak pada level yang dapat mendukung operasional.	- Kehilangan pasar sejalan dengan kondisi perekonomian yang menurun. - Operasional tidak kontinyu.
Kualitas manajemen dan permasalahan tenaga kerja	Manajemen yang sangat baik.	Manajemen yang baik.	Manajemen cukup baik.	Manajemen kurang berpengalaman.	Manajemen sangat lemah.

PROSPEK USAHA					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Kualitas manajemen dan permasalahan tenaga kerja	Tenaga kerja yang memadai dan belum pernah tercatat mengalami perselisihan atau pemogokan tenaga kerja, atau pernah mengalami perselisihan/ pemogokan ringan namun telah terselesaikan dengan baik.	Tenaga kerja pada umumnya memadai, pernah mengalami perselisihan/ pemogokan tenaga kerja yang telah diselesaikan dengan baik namun masih ada kemungkinan untuk terulang kembali.	Tenaga kerja berlebihan dan terdapat perselisihan/ pemogokan tenaga kerja dengan dampak yang cukup material bagi kegiatan usaha debitur.	Tenaga kerja berlebihan dalam jumlah yang cukup besar sehingga dapat menimbulkan keresahan dan terdapat perselisihan/ pemogokan tenaga kerja dengan dampak yang cukup material bagi kegiatan usaha debitur.	Tenaga kerja berlebihan dalam jumlah yang besar sehingga menimbulkan keresahan dan terdapat perselisihan/ pemogokan tenaga kerja dengan dampak yang material bagi kegiatan usaha debitur.
Dukungan dari grup atau afiliasi	Perusahaan afiliasi atau grup stabil dan mendukung usaha.	Perusahaan afiliasi atau grup stabil dan tidak memiliki dampak yang memberatkan terhadap debitur.	Hubungan dengan perusahaan afiliasi atau grup mulai memberikan dampak yang memberatkan terhadap debitur.	Perusahaan afiliasi atau grup telah memberikan dampak yang memberatkan debitur.	Perusahaan afiliasi sangat merugikan debitur.

PROSPEK USAHA					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Upaya yang dilakukan debitur dalam rangka memelihara lingkungan hidup (bagi debitur berskala besar yang memiliki dampak penting terhadap lingkungan hidup)	Upaya pengelolaan lingkungan hidup baik dan mencapai hasil yang sekurang-kurangnya sesuai dengan persyaratan minimum yang ditentukan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku.	Upaya pengelolaan lingkungan hidup kurang baik dan belum mencapai persyaratan minimum yang ditentukan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku.	Upaya pengelolaan lingkungan hidup kurang baik dan belum mencapai persyaratan minimum yang ditentukan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan penyimpangan yang cukup material.	Perusahaan belum melaksanakan upaya pengelolaan lingkungan hidup yang berarti atau telah dilakukan upaya pengelolaan namun belum mencapai persyaratan yang ditentukan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan penyimpangan yang material.	Perusahaan belum melaksanakan upaya pengelolaan lingkungan hidup yang berarti atau telah dilakukan upaya pengelolaan namun belum mencapai persyaratan minimum yang ditentukan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku, dan memiliki kemungkinan untuk dituntut di pengadilan.

KINERJA (<i>PERFORMANCE</i>) DEBITUR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Perolehan laba	Perolehan laba tinggi dan stabil.	Perolehan laba cukup baik namun memiliki potensi menurun.	Perolehan laba rendah.	- Laba sangat kecil atau negatif. - Kerugian operasional dibiayai dengan penjualan aset.	- Mengalami kerugian yang besar. - Debitur tidak mampu memenuhi seluruh kewajiban dan kegiatan usaha tidak dapat dipertahankan.
Struktur permodalan	Permodalan kuat.	Permodalan cukup baik dan pemilik mempunyai kemampuan untuk memberikan modal tambahan apabila diperlukan.	Rasio utang terhadap modal cukup tinggi.	Rasio utang terhadap modal tinggi.	Rasio utang terhadap modal sangat tinggi.

KINERJA (<i>PERFORMANCE</i>) DEBITUR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Arus kas	▪ Likuiditas dan modal kerja kuat. ▪ Analisis arus kas menunjukkan bahwa debitur dapat memenuhi kewajiban pembayaran pokok serta bunga tanpa dukungan sumber dana tambahan.	▪ Likuiditas dan modal kerja umumnya baik. ▪ Analisis arus kas menunjukkan bahwa meskipun debitur mampu memenuhi kewajiban pembayaran pokok serta bunga namun terdapat indikasi masalah tertentu yang apabila tidak diatasi akan mempengaruhi pembayaran dimasa mendatang.	▪ Likuiditas kurang dan modal kerja terbatas. ▪ Analisis arus kas menunjukkan bahwa debitur hanya mampu membayar bunga dan sebagian dari pokok.	▪ Likuiditas sangat rendah. ▪ Analisis arus kas menunjukkan ketidakmampuan membayar pokok dan bunga. ▪ Tambahan pinjaman baru digunakan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo.	▪ Kesulitan likuiditas. ▪ Analisis arus kas menunjukkan bahwa debitur tidak mampu menutup biaya produksi. ▪ Tambahan pinjaman baru digunakan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo, secara material.

KINERJA (<i>PERFORMANCE</i>) DEBITUR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Sensitivitas terhadap risiko pasar	Jumlah portofolio yang sensitif terhadap perubahan nilai tukar valuta asing dan suku bunga relatif sedikit atau telah dilakukan lindung nilai (<i>hedging</i>) secara baik.	Beberapa portofolio sensitif terhadap perubahan nilai tukar valuta asing dan suku bunga tetapi masih terkendali.	Kegiatan usaha terpengaruh perubahan nilai tukar valuta asing dan suku bunga.	Kegiatan usaha terancam karena perubahan nilai tukar valuta asing dan suku bunga.	Kegiatan usaha terancam karena fluktuasi nilai tukar valuta asing dan suku bunga.

KEMAMPUAN MEMBAYAR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Ketepatan pembayaran pokok dan bunga	Pembayaran tepat waktu, perkembangan rekening baik dan tidak ada tunggakan serta sesuai dengan persyaratan kredit.	- Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga sampai dengan 90 (sembilan puluh) hari. - Jarang mengalami cerukan.	- Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga yang telah melampaui 90 (sembilan puluh) hari sampai dengan 120 (seratus dua puluh) hari. - Terdapat cerukan yang berulang kali khususnya untuk menutupi kerugian operasional dan kekurangan arus kas.	- Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga yang telah melampaui 120 (seratus dua puluh) hari sampai dengan 180 (seratus delapan puluh) hari. - Terjadi cerukan yang bersifat permanen khususnya untuk menutupi kerugian operasional dan kekurangan arus kas.	Terdapat tunggakan pokok dan atau bunga yang telah melampaui 180 (seratus delapan puluh) hari.

KEMAMPUAN MEMBAYAR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Ketersediaan dan keakuratan informasi keuangan debitur	▪ Hubungan debitur dengan bank baik, debitur selalu menyampaikan informasi keuangan secara teratur dan akurat. ▪ Terdapat laporan keuangan terkini dan adanya hasil analisis Bank atas laporan keuangan/infor masi keuangan yang disampaikan debitur.	▪ Hubungan debitur dengan bank cukup baik dan debitur selalu menyampaikan informasi keuangan secara teratur dan masih akurat. ▪ Terdapat laporan keuangan terkini dan adanya hasil analisis Bank atas laporan keuangan/inform asi keuangan yang disampaikan debitur.	▪ Hubungan debitur dengan bank memburuk dan informasi keuangan tidak dapat dipercaya atau tidak terdapat hasil analisis Bank atas laporan keuangan/infor masi keuangan yang disampaikan debitur.	▪ Hubungan debitur dengan bank semakin memburuk dan informasi keuangan tidak tersedia atau tidak dapat dipercaya.	▪ Hubungan debitur dengan bank sangat buruk dan informasi keuangan tidak tersedia atau tidak dapat dipercaya.
Kelengkapan dokumentasi kredit	▪ Dokumentasi kredit lengkap.	▪ Dokumentasi kredit lengkap.	▪ Dokumentasi kredit kurang lengkap.	▪ Dokumentasi kredit tidak lengkap.	▪ Tidak terdapat dokumentasi kredit.
Kepatuhan terhadap perjanjian kredit	▪ Tidak terdapat pelanggaran perjanjian kredit.	▪ Pelanggaran perjanjian kredit yang tidak prinsipil.	▪ Pelanggaran terhadap persyaratan pokok kredit yang cukup prinsipil.	▪ Pelanggaran yang prinsipil terhadap persyaratan pokok dalam perjanjian kredit.	▪ Pelanggaran yang sangat prinsipil terhadap persyaratan pokok dalam perjanjian kredit.

KEMAMPUAN MEMBAYAR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Kesesuaian penggunaan dana	▪ Penggunaan dana sesuai dengan pengajuan pinjaman. ▪ Jumlah dan jenis fasilitas diberikan sesuai dengan kebutuhan. ▪ Perpanjangan kredit sesuai dengan analisis kebutuhan debitur.	▪ Penggunaan dana kurang sesuai dengan pengajuan pinjaman, namun jumlahnya tidak material. ▪ Jumlah dan jenis fasilitas diberikan lebih besar dari kebutuhan, namun jumlahnya tidak material. ▪ Perpanjangan kredit kurang sesuai dengan analisis kebutuhan debitur.	▪ Penggunaan dana kurang sesuai dengan pengajuan pinjaman, dengan jumlah yang cukup material. ▪ Jumlah dan jenis fasilitas diberikan lebih besar dari kebutuhan, dengan jumlah yang cukup material. ▪ Perpanjangan kredit tidak sesuai dengan analisis kebutuhan debitur (perpanjangan kredit untuk menyembunyikan kesulitan keuangan).	▪ Penggunaan dana kurang sesuai dengan pengajuan pinjaman, dengan jumlah yang material. ▪ Jumlah dan jenis fasilitas diberikan lebih besar dari kebutuhan, dengan jumlah yang material. ▪ Perpanjangan kredit tidak sesuai dengan analisis kebutuhan debitur (perpanjangan kredit untuk menyembunyikan kesulitan keuangan), dengan penyimpangan yang cukup material.	▪ Sebagian besar penggunaan dana tidak sesuai dengan pengajuan pinjaman. ▪ Jumlah dan jenis fasilitas diberikan lebih besar dari kebutuhan, dengan jumlah yang sangat material. ▪ Perpanjangan kredit tanpa analisis kebutuhan debitur.

KEMAMPUAN MEMBAYAR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Kewajaran sumber pembayaran kewajiban	▪ Sumber pembayaran dapat diidentifikasi dengan jelas dan disepakati oleh bank dan debitur. ▪ Sumber pembayaran sesuai dengan struktur/jenis pinjaman.	▪ Sumber pembayaran dapat diidentifikasi dan disepakati oleh bank dan debitur. ▪ Sumber pembayaran kurang sesuai dengan struktur/jenis pinjaman.	▪ Pembayaran berasal dari sumber lain dari yang disepakati. ▪ Sumber pembayaran kurang sesuai dengan struktur/jenis pinjaman secara cukup material.	▪ Sumber pembayaran tidak diketahui, sementara sumber yang disepakati sudah tidak memungkinkan. ▪ Sumber pembayaran kurang sesuai dengan struktur/jenis pinjaman secara material.	▪ Tidak terdapat sumber pembayaran yang memungkinkan. ▪ Sumber pembayaran tidak sesuai dengan struktur/jenis pinjaman.

KEMAMPUAN MEMBAYAR					
KOMPONEN	LANCAR	DALAM PERHATIAN KHUSUS	KURANG LANCAR	DIRAGUKAN	MACET
Kewajaran sumber pembayaran kewajiban	- Skema pembayaran kembali yang wajar (termasuk dalam pemberian <i>grace period</i>). - Pendapatan valas mencukupi untuk mendukung pengembalian kredit valas.	- Skema pembayaran kembali yang cukup wajar (termasuk dalam pemberian <i>grace period</i>). - Pendapatan valas kurang mencukupi untuk mendukung pengembalian kredit valas.	- Skema pembayaran kembali yang kurang wajar dan terdapat pemberian <i>grace period</i> yang tidak sesuai dengan jenis kredit. - Pendapatan valas tidak mencukupi untuk mendukung pengembalian kredit valas, secara cukup material.	- Skema pembayaran kembali yang kurang wajar dan terdapat pemberian <i>grace period</i> yang tidak sesuai dengan jenis kredit dengan kurun waktu yang cukup panjang. - Pendapatan valas tidak mencukupi untuk mendukung pengembalian kredit valas secara material.	- Skema pembayaran kembali yang tidak wajar dan terdapat pemberian <i>grace period</i> yang tidak sesuai dengan jenis kredit dengan kurun waktu yang cukup panjang. - Tidak terdapat penerimaan valas untuk mendukung pengembalian kredit valas.

**KEPALA DEPARTEMEN
PENELITIAN DAN PENGATURAN PERBANKAN**

JONI SWASTANTO

