



## CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN



### INTRODUCTION

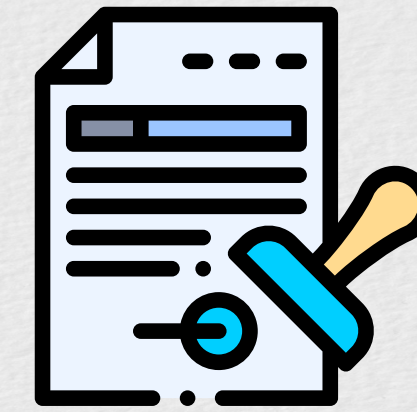
Pengelolaan risiko pembiayaan adalah komponen penting dalam dunia pembiayaan. ALAMI sebagai sebuah platform peer-to-peer lending syariah mengatur secara komprehensif agar dapat mengelola risiko pembiayaan dengan sebaik-baiknya.

Alhamdulillah sampai saat ini ALAMI dalam lindungan Allah SWT sehingga bisa menjaga tingkat TKB 90 di 100%. Sampai Januari 2021 ALAMI sudah menyalurkan pembiayaan lebih dari Rp371 Miliar.

# 1

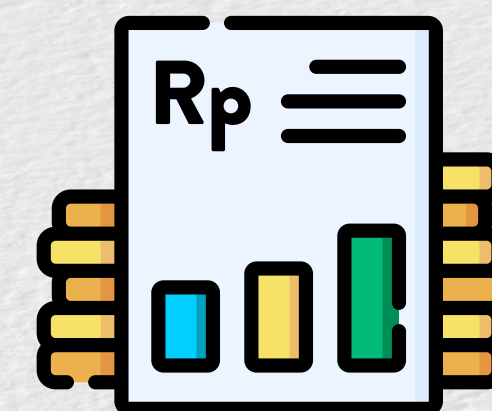


## Dokumen Apa Yang Diperlukan Ukm Untuk Mengajukan Pembiayaan Di ALAMI ?



### DOKUMEN UTAMA

- Dokumen tagihan (invoice) kepada pemberi kerja / payor
- Berita Acara serah Terima (BAST) Pekerjaan
- Faktur Pajak
- Tanda Terima Invoice dari pihak Payor
- Berita Acara Uji teknis
- \*Jika dipersyaratkan dalam kontrak
- Dokumen lainnya
- \*Jika dipersyaratkan dalam kontrak



### DOKUMEN KEUANGAN

- Laporan keuangan selama 3 tahun terakhir
- Mutasi rekening koran selama 6 bulan terakhir



### DOKUMEN LEGAL

- Akta Pendirian dan perubahan terakhir
- NPWP Perusahaan
- KTP dan NPWP Pengurus dan pemegang saham terakhir
- SIUP, TDP, NIB, SKTU, dll



### DOKUMEN JAMINAN

- Jaminan Personal (Personal Guarantee) dari key person perusahaan
- Giro Mundur atas nama penerima pembiayaan





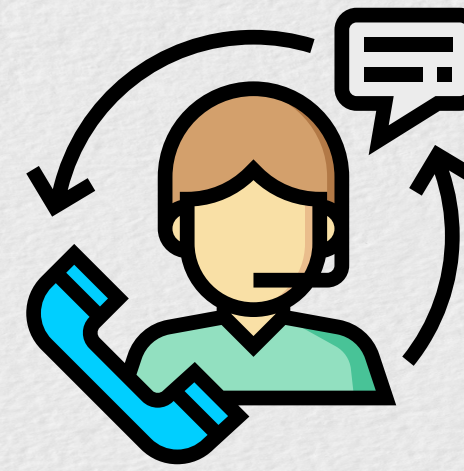
# CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN

## 2

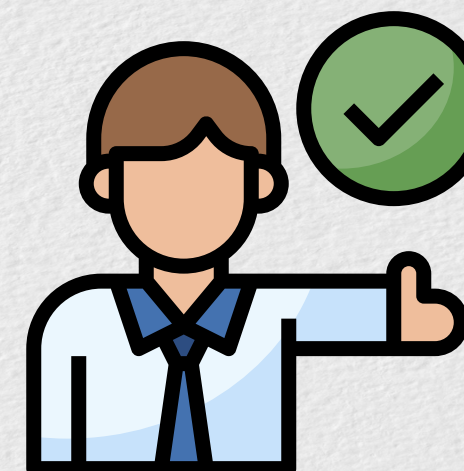


### Bagaimana Prosesnya Di ALAMI Ketika Dokumen Pengajuan Sudah Disampaikan?

#### PROSES YANG DILAKUKAN KETIKA PENGAJUAN SUDAH DISAMPAIKAN OLEH CALON PENERIMA PEMBIAYAAN ("BENEFICIARY") :



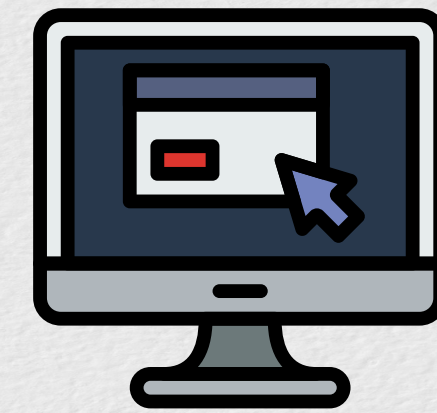
Tim Sales ALAMI akan menghubungi calon beneficiary apabila terdapat data-data atau dokumen yang perlu dilengkapi. Apabila seluruh data telah dilengkapi, kemudian aplikasi akan diteruskan kepada tim Risk untuk dilakukan analisa untuk memitigasi risiko.



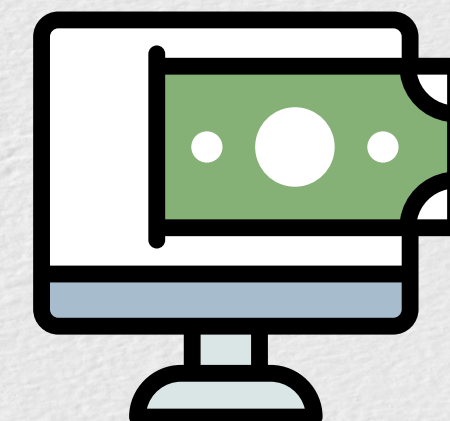
Setelah mendapatkan rekomendasi dari tim Risk, maka akan dimintakan persetujuan kepada Komite Pembiayaan.



Setelah disetujui oleh Komite Pembiayaan, maka akan dikirimkan Surat Penawaran kepada calon beneficiary.



Apabila calon beneficiary menyetujui penawaran yang diberikan, maka kemudian aplikasi tersebut akan dilakukan campaign (melalui aplikasi atau website) untuk mendapatkan pendanaan.



Setelah seluruh nilai pendanaan yang dibutuhkan terpenuhi, maka akan dilakukan pencairan kepada beneficiary tersebut.





# CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN

3



## Berapa Lama Waktu Yang Dibutuhkan Dari Dokumen Masuk Sampai Mendapatkan Pembiayaan?

Waktu yang dibutuhkan sejak dokumen masuk sampai mendapatkan pembiayaan (apabila disetujui) paling cepat sekitar 4-5 hari dengan catatan bahwa dokumen yang diserahkan sudah lengkap (tidak terdapat kekurangan dokumen).

Namun apabila terdapat kekurangan dokumen dari calon beneficiary, maka waktu proses dapat lebih lama tergantung pemenuhan dokumen tersebut.

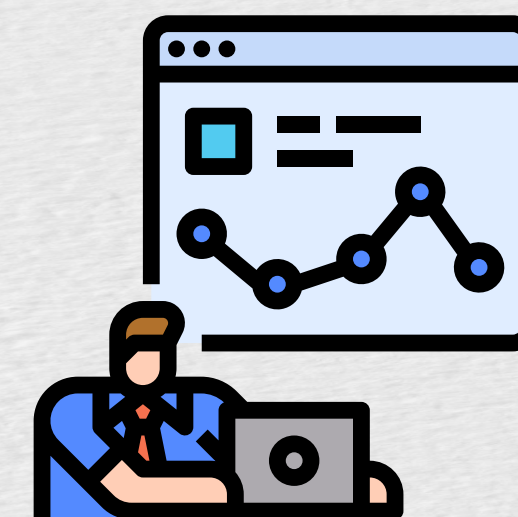
Rata-rata waktu yang dibutuhkan oleh calon penerima pembiayaan (beneficiary) dari dokumen masuk sampai dengan mendapatkan pembiayaan kurang lebih adalah selama 1-2 minggu.

4

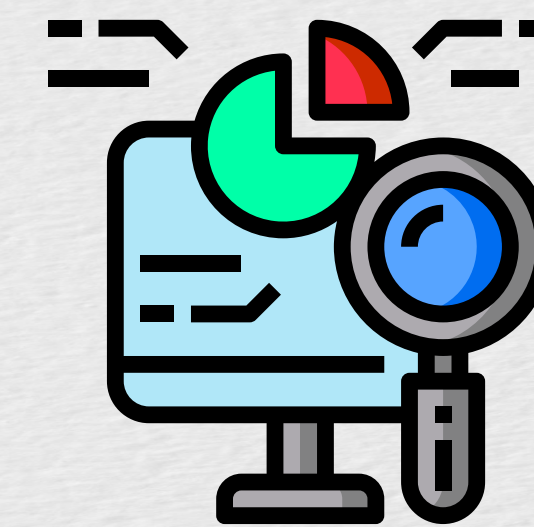


## Hal Apa Saja Yang Dianalisa Oleh Tim ALAMI Dalam Memitigasi Risiko Pembiayaan?

**YANG DILAKUKAN OLEH  
TIM ALAMI DALAM  
MEMITIGASI RISIKO  
PEMBIAYAAN ADALAH  
DENGAN MELAKUKAN  
ANALISA KUALITATIF,  
ANALISA KUANTITATIF,  
DAN ANALISA LAINNYA :**



Analisa kualitatif dilakukan dengan beberapa checking termasuk namun tidak terbatas pada: Checking kepada Lembaga Biro Kredit, checking kepada bouwheer, checking melalui internet. Hal ini untuk memastikan bahwa tidak terdapat issue atau permasalahan karakter dari perusahaan dan juga pengurus perusahaan.



Analisa kuantitatif dilakukan dengan melakukan analisa terhadap data-data keuangan yang diberikan oleh calon penerima pembiayaan. Salah satunya adalah dengan cara melakukan komparasi antara laporan keuangan dengan rekening koran yang diserahkan.



Analisa lainnya yang dilakukan adalah checking terhadap dokumen-dokumen underlying yang diserahkan oleh calon penerima pembiayaan (beneficiary) seperti Invoice, BAST, Faktur Pajak, dll. Pada umumnya, ALAMI akan melakukan konfirmasi kepada bouwheer/payor terkait dengan Invoice yang diserahkan untuk memastikan apakah Invoice tersebut sudah diterima oleh bouwheer dan kapan estimasi waktu pembayaran atas invoice tersebut.



**PEFINDO**

CREDIT RATING AGENCY

Menjalin kerjasama dengan Pefindo Biro Kredit. Tim Risk ALAMI mempunyai pengalaman gabungan lebih dari 15 tahun di industri keuangan terutama di bidang kriteria penilaian risiko pembiayaan, melakukan analisa risiko dan menentukan kualitas pembiayaan.



Riset dan analisa dampak, khususnya berita negatif tentang industri tertentu. ALAMI melakukan riset, khususnya tentang pemberitaan negatif, yang perlu diketahui untuk memperkecil kemungkinan terekspos risiko negatif pada industri tertentu. Kita tentu ingin memastikan bahwa semua industri yang terpilih sedang dalam keadaan baik. Riset dilakukan melalui informasi UKM penerima pembiayaan, payor, trade & community checking, serta news checking.





# CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN

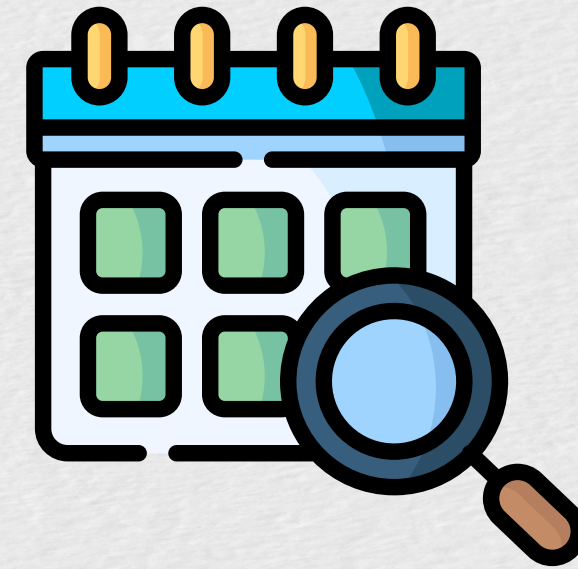
# 5



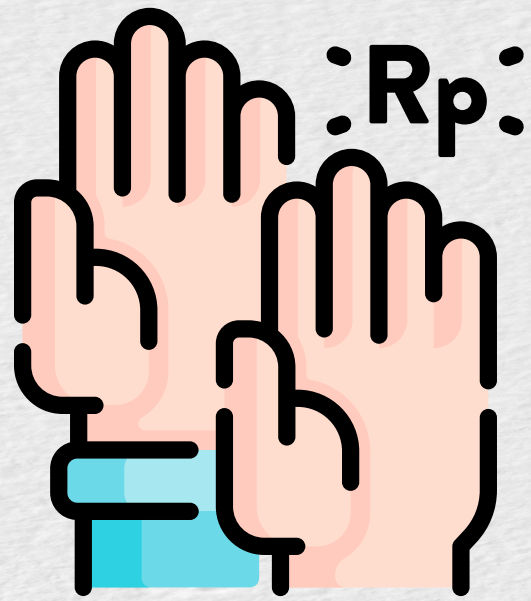
## Hal Apa Saja Yang Diperiksa Di Pefindo Biro Kredit



Seberapa banyak pembiayaan  
yang telah diterima oleh  
perusahaan terkait



Track record pembayaran  
perusahaan tersebut, apakah  
pernah telat atau tepat waktu  
dan alasannya



Seberapa agresif perusahaan  
tersebut dalam mengajukan  
pembiayaan dibandingkan  
dengan plafon yang mereka  
miliki.



Pemberian credit scoring

# 6



## Jaminan Apa Saja Yang Harus Diberikan Oleh Beneficiary?

Jaminan yang wajib untuk  
diberikan adalah Personal  
Guarantee dari key person  
perusahaan dan Giro Mundur  
atas nama perusahaan  
penerima pembiayaan.

Apabila dinilai perlu, maka  
ALAMI dapat meminta  
jaminan tambahan lainnya.





# CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN

7



## Bagaimana Apabila Beneficiary Tetap Gagal Bayar?

Apabila beneficiary tetap gagal bayar, maka akan dilakukan investigasi mengenai alasan keterlambatan pembayaran tersebut. Adapun yang pada umumnya dilakukan oleh tim ALAMI adalah melakukan konfirmasi ulang terhadap bouwheer/payor mengenai keterlambatan pembayaran tersebut dan apa kendala/penyebab keterlambatan tersebut. ALAMI juga akan menanyakan kepada beneficiary bagaimana rencana dari mereka untuk melakukan pembayaran tersebut. Jika memang terpaksa, maka ALAMI akan melakukan pencairan atas Giro Muncur yang diberikan.

Meskipun demikian, sampai dengan saat ini ALAMI belum pernah melakukan hal ini disebabkan keterlambatan masih dapat ditoleransi.

8



## Apa Saja Yang Menentukan Hasil Scoring Sehingga Mendapatkan Rating Bintang 1-5?

**YANG MENENTUKAN HASIL SCORING APAKAH MENDAPATKAN BINTANG 1-5 ADALAH SEBERAPA BESAR RISIKO PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN DARI BENEFICIARY TERSEBUT. BEBERAPA FACTOR YANG MEMPENGARUHI SCORING TERSEBUT ADALAH:**



Siapa bouwheer/payor dari calon beneficiary tersebut dan bagaimana relationship antara bouwheer/payor dan calon beneficiary.



Analisa kualitatif (experience calon beneficiary, jenis industry dari calon beneficiary, dll)



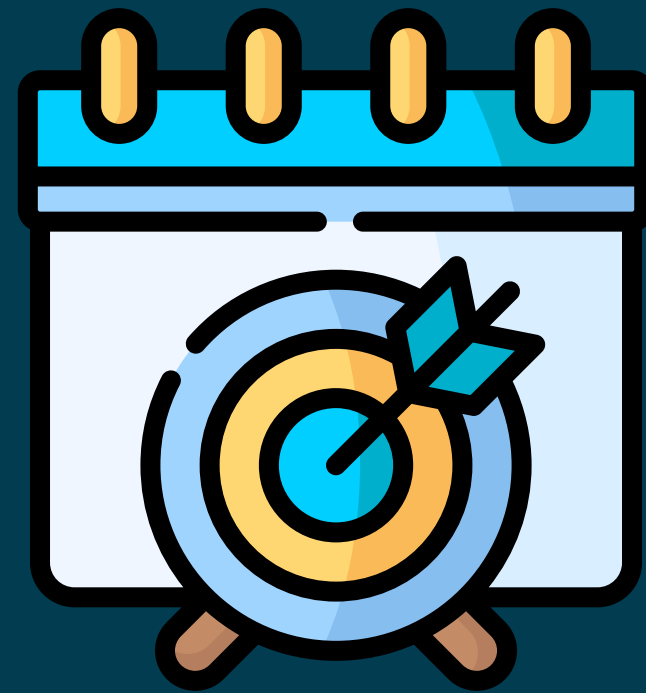
Analisa kuantitatif (rasio-rasio keuangan berdasarkan laporan keuangan, analisa rekening koran, dll)





## CARA ALAMI MENGELOLA RISIKO PEMBIAYAAN

# 9



### Bagaimana Track Record Pembiayaan Di ALAMI Saat Ini?

Saat ini sebagian besar track record pembayaran di ALAMI tergolong lancar walaupun ada sedikit beneficiary yang mengalami keterlambatan, dimana pada umumnya keterlambatan yang terjadi maksimal selama 2 minggu.

# 10



### Apa Rahasia ALAMI Bisa Menjaga Kualitas Tersebut?

ALAMI dapat menjaga kualitas pembiayaan dikarenakan cukup tingginya awareness dari tim ALAMI terhadap calon penerima pembiayaan. Selain itu, produk yang saat ini dimiliki oleh ALAMI (Invoice Financing) termasuk produk dengan risiko menengah/sedang dimana sumber pembayaran berasal dari Invoice yang telah ditagihkan kepada bouwheer/payor.