

Prepared by Ahmad Subagyo

CREDIT RISK RATING (CRR) / CREDIT SCORING ANALISYS

PENDEKATAN ANALISIS DENGAN CREDIT RISK RATING (CRR) ATAU CREDIT SCORING

Pengertian Credit Risk Rating (CRR)

Credit Risk Rating adalah suatu proses yang meliputi **identifikasi, penilaian, dan pemeringkatan** atas seluruh portofolio kredit berdasarkan **tingkat resiko** atas **semua factor** yang mempengaruhi keputusan kredit, sedemikian rupa sehingga potensi **kredit bermassalah** dapat **diminimalisir**.

PENDEKATAN ANALISIS DENGAN CREDIT RISK RATING (CRR) ATAU CREDIT SCORING

Keuntungan CRR

Membantu analisa kredit untuk memfokuskan scope analisa kredit, oleh karena AO harus mampu menetapkan tingkat resiko dan setiap komponen 6 C+ L

Mempercept pengambilan keputusan kredit oleh komite kredit, karena criteria pengambilan keputusan telah menjadi **standart** yang diketahui oleh seluruh aparat perkreditan

PENDEKATAN ANALISIS DENGAN CREDIT RISK RATING (CRR) ATAU CREDIT SCORING

Kegunaan CRR

1. Memahami tingkat resiko kredit atas permohonan baru maupun perpanjangan
2. Membantu menentukan “pricing” (tingkat bunga yang dikenakan), apabila tingkat resikonya besar, maka “price”nya pun bisa diaikkan dan sebaliknya.
3. Membantu menentukan dasar untuk mengenali resiko kredit dari seorang debitur **sejak awal**.
4. Menciptakan bahasa yang sama dalam mengambil keputusan resiko kredit.
5. Mengambil tindakan penyelamatan yang diperlukan sedini mungkin, jika CRR sudah menunjukkan hasil yang kurang baik atas perpanjangan kredit yang diajukan oleh debitur.

PENDEKATAN PENYUSUNAN CREDIT RISK RATING (CRR) ATAU CREDIT SCORING

Pendekatan penyusunan credit risk scoring sering disebut *judgment and simplified internal rating based approach*.

Prosesnya adalah :

- 1) penilaian peringkat kredit,
- 2) pengukuran profil risiko kredit.

PROSES PENILAIAN PERINGKAT KREDIT (CREDIT SCORE EVALUATION)

Peringkat kredit adalah opini tentang kualitas kredit seseorang nasabah atau badan usaha melalui penilaian atas beberapa indikator yang dapat menggambarkan tingkat kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban keuangan kepada bank.

System peringkat kredit terusun dari komponen:

- (1) struktur kategori peringkat;
- (2) kriteria dan variable peringkat dan
- (3) Bobot kriteria dan variabel score.

Credit Risk Rating Micro Finance

Dengan Pendekatan 5 C

Komponen 5 C + L	Bentuk Tranformasi 5 C + L
CHARACTER	Management & Ownership
CAPACITY	Repayment Capacity
CAPITAL	Financial Condition
CONDITION	Business Risk
COLLATERAL	Collateral
LEGALITAS	Aspek Legalitas

Kriteria dan Variabel Penilaian Peringkat Kredit (Credit Score) Pendekatan 5 C + L

Character (Watak)	Capacity (Kemampuan)	Capital (Modal)	Condition (Kondisi)	Collateral (Agunan)	Legalitas Aspek
MANAGEMENT OWNERSHIP	REPAYMENT CAPACITY	FINANCIAL CONDITION	BUSINESS RISK	COLLATERAL (Agunan)	LEGALITAS & DOKUMEN
1	2	3	4	5	6
1. Terikat Pidana	1. Trend cash flow	LIKUIDITAS :	KONDISI USAHA	1. Coverage Ratio	1. Legalitas usaha
2. Trade Cheking	2. Net cash flow/angsuran	1. CA / CL	1. Pertumbuhan Usaha	2. Jenis jaminan	2. Legalitas jaminan
3. Bank Cheking	3. Modal/assets	RENTABILITAS :	2. Persaingan	3. Marketablelity	3. Legalitas usaha
MANAGEMENT :			MARKETING	4. Kepemilikan	4. Peryaratan Kredit
1. Pengalaman		1. ROA	1. Kualitas produk	5. Coverage Ratio	
2. Pembukuan		2. ROE	2. Kualitas distribusi	6. Jenis jaminan	
3. Hubungan dg bank		3. Profit Margin	3. Kualitas service	7. Marketablelity	
4. Penerapan manajemen		CAPITAL POSITION :	4. Market share	8. Kepemilikan	
		1. Debt to asset ratio	PRODUCTION	9. Coverage Ratio	
		2. Debt to equity ratio	1. Teknologi		
			2. Sarana produksi		
			3. Supply bahan baku		
			4. Kontinuitas		

PEMBOBOTAN

KOMPONEN	BOBOT
Management & Ownership	10 %
Repayment Capacity Risk	30 %
Financial Condition Risk	10 %
Business Risk	10 %
Collateral Risk	30 %
Legalitas Risk	10 %

Catatan :

***BESARNYA BOBOT INI DAPAT DILAKUKAN PERUBAHAN,
SESUAI KEBIJAKAN BANK***

SCORE

SCORE	ARTI SCORE
97 - 100	Resiko sangat-sangat rendah
91 - 96	Resiko sangat rendah
85 - 90	Resiko rendah
79 - 84	Resiko cukup rendah
73 - 78	Resiko tinggi
0 - 72	Resiko sangat tinggi

Catatan :

***BESARNYA SCORE INI DAPAT DILAKUKAN
PERUBAHAN, SESUAI KEBIJAKAN BANK***

Contoh Perhitungan CRR

KOMPONEN	SCORE	BOBOT	CRR
Management & Ownership Risk	90	10 %	9
Repayment Capacity Risk	90	30 %	27
Financial Condition Risk	90	10 %	9
Business Risk	90	10 %	9
Collateral Risk	85	30 %	25,5
Legalitas Risk	90	10 %	9
Total	500	100 %	88,5

KUALIFIKASI NILAI AKHIR

CRR dalam angka	CRR dalam huruf	Tingkat Kelayakan
97 - 100	AAA	Sangat-sangat layak
91 - 96	AA	Sangat Layak
85 - 90	A	LAYAK
79 -- 84	BBB	Cukup Layak
73 - 78	BB	Tidak Layak
0 - 72	B	Sangat tidak layak

KUALIFIKASI NILAI AKHIR

Total Credit Rating Score	Tingkat Resiko	Rating Classification
97 s/d 100	Sangat-sangat rendah	Sangat-sangat layak
91 s/d 96	Sangat rendah	Sangat layak
85 s/d 90	Rendah	layak
79 s/d 84	Cukup rendah	Cukup layak
73 s/d 78	Tinggi	Tidak layak
0 s/d 72	Sangat tinggi	Sangat tidak layak