



BAB IV
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. CIMB Niaga Syari'ah Cabang Surabaya

a. Sejarah berdirinya

Berdiri sejak 1 november 2009 di Jl.HR Muhammad Surabaya, sebagai kantor cabang, didirikan sebagai respon terhadap bisnis perbankan Syariah yang berkembang di Indonesia dan meningkatnya permintaan pelanggan untuk transaksi perbankan Syariah.

b. Visi dan Misinya

Dalam mengembangkan bisnis perbankan syariah dan memberikan layanan terbaik bagi masyarakat, Unit Usaha Syariah PT Bank CIMB Niaga Tbk memiliki visi dan misi sebagai berikut;

VISI :

- 1) Menjadi pelaku perbankan syariah terkemuka di Indonesia dan regional yang memiliki kekhasan dalam budaya layanan, proses dan sumber daya manusia (SDM) dengan proposisi perbankan universal yang kuat di

tingkat domestik, dan menjadi model percontohan dalam penerapan *dual system banking* di Indonesia.

- 2) Menjadikan Indonesia sebagai basis perkembangan bisnis perbankan syariah sebagai bagian dari visi PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Islamic dan Grup CIMB.
- 3) Unggul dalam pengembangan bisnis dan akselerasi agenda integrasi ASEAN menuju bank umum syariah terkemuka sebagai anchor dalam pengembangan perbankan di Indonesia melalui inovasi berkelanjutan, layanan konsumen berkualitas, dan praktik terbaik (*best practices*).⁶⁰

MISI:

- 1) Fokus kepada Visi 2015, yaitu akselerasi Pengembangan Bisnis Perbankan Syariah di lingkungan CIMB Niaga, CIMB Islamic, dan Grup CIMB dengan menjadikan Indonesia sebagai pasar perbankan syariah dengan potensi terbesar. Hal ini akan direfleksikan melalui proposisi dan pendekatan pengembangan produk dan layanan konsumen yang dapat dipasarkan oleh Grup CIMB.
- 2) Implementasi *dual system banking* secara penuh dengan menjadikan bisnis perbankan syariah sebagai indikator kinerja utama (*key performance indicator/KPI*) bagi seluruh unit bisnis dan pendukung serta memperkuat infrastruktur, teknologi informasi, sistem informasi manajemen (*management information system*), dan model bisnis *leverage* (*leverage business model*) berbasis *dual system banking*.

⁶⁰ Sifyan S.Pd. ST, General manager CIMB Niaga Surabaya, *Wawancara*, (Surabaya, 9 juli 2012)

- 3) Penguatan kebijakan sumber daya manusia (SDM) berorientasi *dual system banking*.
- 4) Penyelarasan bisnis dengan mengkapitalisasi kekuatan PT Bank CIMB Niaga dan CIMB Group secara regional, serta optimalisasi produktifitas, penguatan diversifikasi produk dan layanan syariah untuk menjangkau seluruh nasabah CIMB Niaga dan pengembangan pasar.
- 5) Penekanan berkelanjutan mengenai pentingnya Indonesia sebagai basis pengembangan bisnis perbankan syariah agar CIMB Niaga Syariah dapat menjadi pelaku industri perbankan syariah terkemuka dan terbesar di Indonesia.

c. Produk Pembiayaan

Akad pembiayaan adalah kerjasama antara Bank CIMB Niaga Syariah sebagai penyedia dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa kerjasama usaha dengan pihak yang membutuhkan modal untuk meningkatkan volume usahanya.⁶²

Kerjasama usaha bank syariah dengan nasabah merupakan kerja sama yang dilakukan kedua pihak untuk menjalankan usaha dan tas hasil usaha yang dijalankan, makla akan dibagi sesuai dengan nisbah yang telah disepakati antara bank CIMB Niaga Syariah dengan nasabah.

Di dalam Bank CIMB Niaga Syariah terdapat beberapa akad pembiayaan antaralain:

- 1) Akad Murabahah, Pembiayaan IB Kepemilikan Rumah atau KPR, akad pembiayaan ini nasabah bisa menentukan sendiri lokasi rumah yang akan

⁶² Yuni, CIMB Niaga Syariah surabaya, wawancara (Surabaya 10 Juli 2012)

sibili oleh nasabah bank CIMB Niaga Syariah membiayakan rumah tersebut, sedangkan nasabah dapat membayar cicilan kepemilikan rumah tersebut kepada bank CIMB Niaga setiap setiap bulannya dengan nominal yang telah disepakati bersama.

- 2) Akad Murabahah, Pembiayaan IB kepemilikan Mobil, adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk memperoleh real assets dalam bentuk mobil, (baru / bebas pakai) dengan pembayaran kembali relatif waktu yang pendek yaitu 1 tahun dan atau waktu panjang lebih dari satu tahun dengan menggunakan akad murabahah (jual beli), dimana akad jual beli dilakukan dengan menyertakan harga perolehan margin yang disepakati oleh penjual dan pembeli.
- 3) Pembiayaan IB Bisnis, Pembiayaan ini bersifat musyarakah yang mana Bank CIMB Niaga memberikan modal kepada pemilik usaha dan kemudahan berusaha dengan nominal yang telah ditentukan paling sedikit Rp 100,000,000, dengan cicilan yang telah ditetapkan awal perjanjian oleh bank CIMB Niaga Syariah.⁶³

2. CIMB Niaga Konvensional Cabang Surabaya

a. Sejarah berdirinya

PT Bank CIMB Niaga Tbk atau yang lebih dikenal dengan CIMB Niaga adalah sebuah bank yang berdiri pada tahun 1955. Saat ini CIMB Niaga merupakan bank terbesar ke-lima di Indonesia dilihat dari sisi aset, dan diakui prestasi dan keunggulannya di bidang pelayanan nasabah dan pengembangan manajemen. Saat ini mayoritas saham Bank CIMB Niaga dimiliki oleh CIMB

⁶³ Titin, Marketing CIMB Niaga Syariah, Wawancara, (Surabaya 10 Juli 2012)

Group. Bank CIMB Niaga merupakan bank pembayar (*payment bank*) KSEI terbesar dari nilai transaksi, dan dengan pangsa pasar 11%, saat ini CIMB Niaga adalah bank penyedia kredit pemilikan rumah terbesar ketiga di Indonesia.

CIMB Niaga pertama kali didirikan pada tanggal 26 September 1955 sebagai bank swasta nasional dengan nama Bank Niaga. Setelah terbentuk, membangun nilai-nilai inti dan profesionalisme karyawan menjadi perhatian utama bank. Pada tahun 1969, ketika sektor swasta di Indonesia dilanda krisis, Bank Niaga mampu bertahan dan berhak memperoleh jaminan dari Bank Indonesia. Bank Niaga kemudian merevisi rencana usahanya pada tahun 1974, dan berganti menjadi bank umum agar dapat memenuhi kebutuhan nasabah.

Pada tahun 1976 Bank Niaga meluncurkan Program Kredit Profesional, yaitu pinjaman bagi para profesional seperti ahli teknik, dokter, dan sebagainya. Selanjutnya, pada tahun 1981-1982, Bank Niaga menjadi bank pertama di Indonesia yang menerapkan sistem perbankan jaringan (*online*) dan sistem jaringan kantor cabang. Langkah berikut yang ditempuh Bank Niaga adalah membentuk jaringan unit usaha penukaran valuta asing resmi di sejumlah kantor cabang pada tahun 1985 beserta beragam produk baru. Pada tahun 1987, Bank Niaga membedakan dirinya dari pesaingnya di pasar domestik dengan menjadi Bank yang pertama menawarkan nasabahnya layanan perbankan melalui mesin ATM di Indonesia.

Pada Juni 1989 merupakan tahun Bank Niaga melakukan penawaran saham perdana sehingga menjadi perusahaan terbuka. Saham yang ditawarkan laris dibeli, dan saham yang dipesan mencapai empat kali lipat dibanding jumlah saham yang diterbitkan (20.9 juta saham).

Bank Niaga mulai menyediakan layanan bagi nasabah kelas menengah-atas pada tahun 1998, guna memperbesar jumlah nasabah. Pada tahun 1999, Bank Niaga menjadi bank di bawah pengawasan Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN) karena dana pemegang saham untuk rekapitalisasi kurang dari 20%.

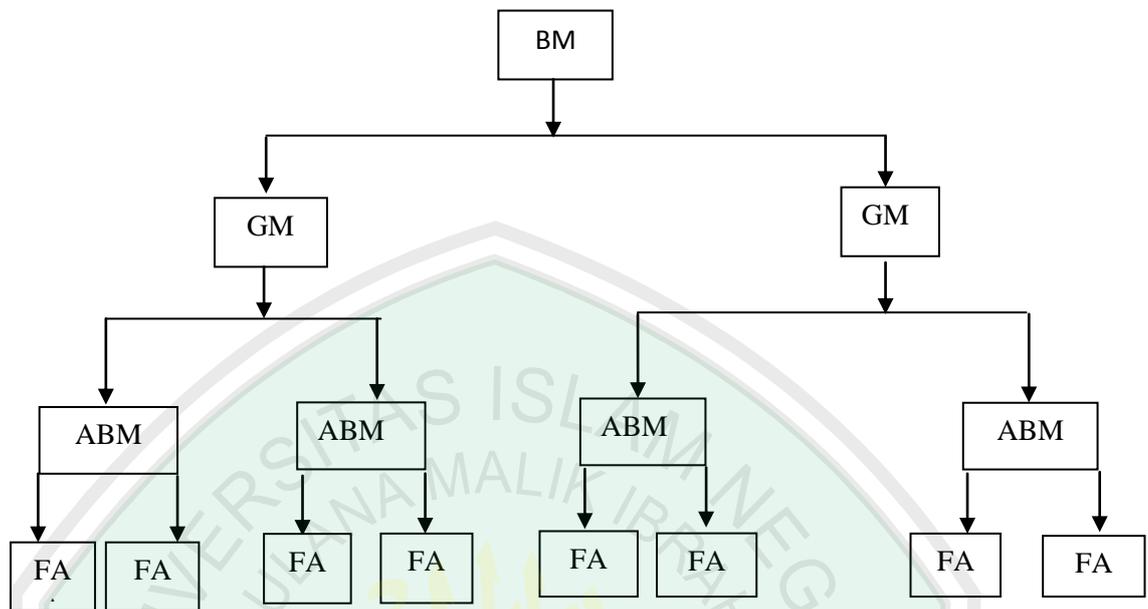
Commerce Asset Holdings Berhad (CAHB), yang sekarang dikenal luas sebagai CIMB Group Holdings Berhad, mengakuisisi saham Bank Niaga pada tahun 2002. Tahun 2007, seluruh kepemilikan saham berpindah ke CIMB Group sebagai bagian dari reorganisasi internal untuk mengkonsolidasi kegiatan seluruh anak perusahaan CIMB Group. Pada bulan Mei 2008, Bank Niaga resmi berubah nama menjadi Bank CIMB Niaga. Dalam rangka memenuhi kebijakan Single Presence Policy (SPP) yang ditetapkan Bank Indonesia, Khazanah Nasional Berhad sebagai pemilik saham mayoritas Lippo Bank dan juga saham pengendali Bank Niaga (melalui CIMB Group), melakukan penggabungan (merger) kedua bank tersebut secara resmi pada tanggal 1 November 2008 yang diikuti dengan pengenalan logo kepada masyarakat luas.⁶⁴

Sedangkan CIMB Niaga Hr Muhammad berdomisili di Jl. HR. Muhammad Berdiri tahun 2008, sedangkan untuk personal loan CIMB Niaga ada sejak 09 januari 2011 karena pindahan tempat dari CIMB Niaga pusat tidar surabaya.⁶⁵

⁶⁴ Wiki Pedia, http://id.wikipedia.org/wiki/Bank_CIMB_Niaga. 2 Agustus 2012.

⁶⁵ Sifyan, *Wawancara* (Surabaya, 09 Agustus 2012).

Sruktur oarganisasi CIMB Niaga HR. Muhammad Surabaya



b. Visi dan Misinya

Untuk menjadi bank terpercaya di Indonesia, menjadi bagian dari jaringan yang terkenal universal banking di Asia Tenggara yang understand pelanggan perlukan, menyediakan akurat dan komprehensif solusi keuangan, dan memelihara hubungan yang berkelanjutan.

c. Produk pinjaman

1) Pinjaman Tanpa Agunan (X-Tradana)

Untuk produk Pinjamannya bank CIMB Niaga Konvensional yaitu X-Tra Dana atau banyak dikenal pinjaman tunai tanpa jaminan atau personal loan, dalam pinjaman ini sangat mudah bagi nasabah karna tidak ada jaminan hanya membutuhkan data yang falid untu dapat mencairkan dana tersebut, pinjaman ini berkisar minimum Rp 4,000,000 sampai dengan 200,000,000, angsuran antara 12 bulan hingga 36 bulan, dengan ketentuan Warga negara indonesia, usia minimum

21 tahun dan maksimumusia 55 tahun (usia maksimum termasuk jangka waktu pinjaman) untuk karyawan tetap penghasilan kotor minimum Rp 1,500,000, bunga dapat berubah ubah setiap waktu meski sudah ada tabel angsurannya.

2) Kredit Mikro Laju dan KPR Mikro Laju

Kredit mikro laju menggunakan Agunan yaitu berupa surat tanah, surat rumah dan ruko, dan surat – surat penjualan 3 bulan terakhir, nominal pinjaman disini antara 100.000.000 sampai dengan 500.000.000 dengan bunga 1,1%, tenor masa pinjaman sangat fleksibel yaitu satu hingga sepuluh tahun, suku bunga disini flat selama pinjaman dan tidak dapat berubah serta mendapatkan asuransi jiwa, dan asuransi kebakaran.

3) KPR mikro laju

Kredit KPR mikro laju ini untuk pembelian rumah, ruko (baru / bekas) yang sudah bersertifikat dan bisa untuk renovasi dan pembangunan rumah, dengan sisten cicilan ringan dan dapat disesuaikan dengan kemampuan nasabah, jumlah pinjaman 100 juta sampai dengan 500 juta, nasabah bebas menentukan lokasi rumah / ruko, (minimal lebar jalan lokasi rumah / ruko adalah 1 meter), Asuransi dan biaya dapat dimasukkan ke dalam pokok pinjaman tersebut dan tonor masa pinjaman cukup fleksibel 3,5 dan sampai 10tahun.

A. KOMPARASI PROSES PEMBIAYAAN DI BANK CIMB NIAGA SYARI'AH DAN PROSES PINJAMAN DI BANK CIMB NIAGA KONVENSIONAL CABANG SURABAYA

1. Proses Pembiayaan di Bank CIMB Niaga Syari'ah Cabang Surabaya.

Mekanisme perjanjian pembiayaan di Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:⁶⁶

- a. Nasabah / Nasabah baru mengajukan pembiayaan ke Bank CIMB Niaga Syariah.
- b. Pihak Bank CIMB Niaga Syariah akan menanyakan pembiayaan diajukan untuk keperluan apa.
- c. Jika sudah mengetahui keinginan pembiayaan Nasabah / Nasabah baru untuk apa.
- d. Kemudian akan dinegosiasikan antara Bank CIMB Niaga Syariah yang diwakili oleh Asistant Bisnis Manager dengan nasabah terkait masalah besaran dana yang akan diberikan, persentase nisbah bagi hasil serta pembahsan mengenai agunan barang (barang tidak bergerak).
- e. Kemudian diproses oleh AO (Account Officer) dengan mengisi formulir untuk dianalisa, baik analisa kelayakan usaha maupun analisa kelayakan pembiayaan, dimana analisa usaha meliputi:
 - 1) Jenis usaha yang dikembangkan
 - 2) Teknis dan pengelolaan usaha serta perjalanan usaha
 - 3) Usaha tidak menyalahi kaidah agama.
 - 4) Kesanggupan nasabah / nasabah baru untuk mengangsur
 - 5) Pendapatan bersih dikali 5 kali jangka waktu yang disepakati, ketemu angka layak untuk dibiayai.⁶⁷

⁶⁶Sifyan S.Pd. ST, *Wawancara*, (Surabaya, 9 juli 2012)

⁶⁷Yuni, wawancara (Surabaya 10 Juli 2012)

f. Dokumen yang diperlukan seperti:

Jenis Dokumen	Karyawan	Wiraswasta	Profesional
KTP suami – istri	X	X	X
Kartu Keluarga	X	X	X
Surat Nikah / Cerai / pisah harta / kematian	X	X	X
Copy rekening koran / tabungan 3 bln terakhir	X	X	X
NPWP	X	X	X
Slip gaji Asli 3 bln terakhir	X		
Surat keterangan bekerja dari perusahaan	X		
Copy akte pendirian perusahaan (TDP /SIUP)		X	
Laporan keuangan 2 tahun terakhir		X	
Copy surat izin praktek			X
Copy sertifikat, IMB, PBB terakhir	X	X	X

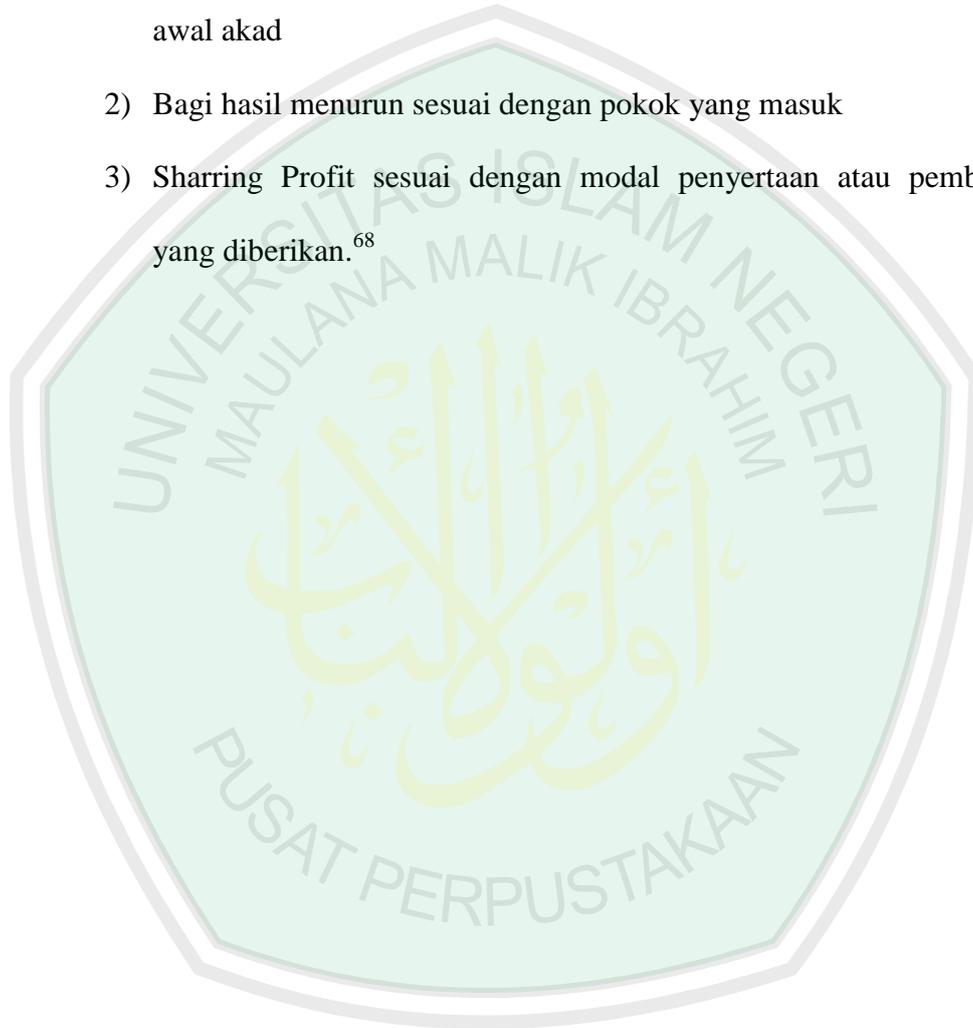
b. pembiayaan multiguna bank CIMB Niaga Syariah dari 1 hingga 10 tahun dan dan pemnbiayaan dari 100,000,000, sampai dengan 1,050,000,000

- g. Setelah melengkapi persyaratan formulir pihak Bank CIMB Niaga Syariah *Silaturrahim/ survey* ke tempat Nasabah / Nasabah baru untuk melihat dan memastikan kebenaran data yang diberikan oleh anasabah / nasabah baru.
- h. Setelah melakukan survey dan setelah 1 sampai 2 minggu baru pihak Bank CIMB Niaga Syariah memberikan keputusan disetujui atau tidak akan disampaikan langsung kepada Nasabah / Nasabah baru.

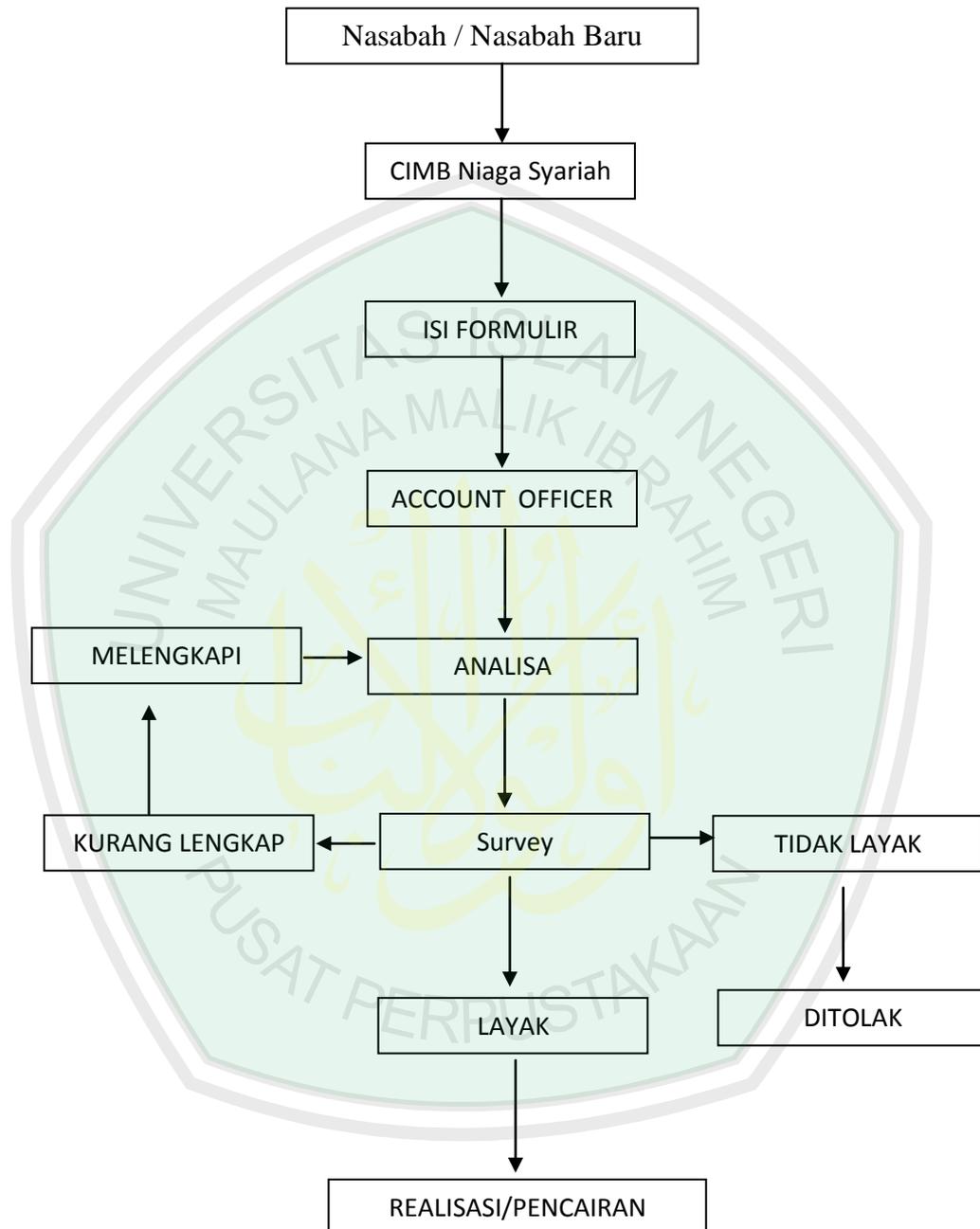
i. Dan apabila keputusannya disetujui maka akan diadakan biaya Appraisal sebesar Rp 400.000. administrasi 1%,

a. Sistem Pengembalian

- 1) Angsuran pokok perbulan dan bagi hasil yang telah di tentukan di awal akad
- 2) Bagi hasil menurun sesuai dengan pokok yang masuk
- 3) Sharring Profit sesuai dengan modal penyertaan atau pembiayaan yang diberikan.⁶⁸



⁶⁸ Yuni, wawancara (Surabaya 10 Juli 2012)

Skema 1: Mekanisme Pembiayaan Di Bank CIMB Niaga Syariah

2. Proses Pinjaman di Bank CIMB Niaga Konvensional Cabang Surabaya.

Proses Pinjaman Di Bank CIMB Niaga Konvensional

Mekanisme Pinjaman di Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut.⁶⁹

1. Nasabah / Nasabah baru mengajukan pembiayaan ke Bank CIMB Niaga.
2. Pihak Bank CIMB Niaga akan menanyakan pembiayaan yang diajukan nasabah untuk apapun keperluan nasabah, Misalnya biaya pendidikan, renovasi rumah, usaha dan lain sebagainya.
3. Jika sudah mengetahui keinginan pinjaman Nasabah / Nasabah baru untuk keperluan.
4. Kemudian akan dinegosiasikan antara Bank CIMB Niaga yang diwakili oleh General Manager dengan nasabah terkait masalah besaran dana yang akan diajukan untuk pinjaman, persentase bunga tiap bulannya serta penghasilan / pendapatan nasabah setiap bulannya.
5. Kemudian diproses oleh marketingnya langsung dengan general manager serta nasabah mengisi formulir untuk dianalisa, baik analisa kelayakan usaha maupun analisa kelayakan Karyawan, dimana analisa meliputi:
 - a. Jenis usaha yang dikembangkan s
 - b. Karyawan tetap serta dengan pendapatan gaji minimum 1,5 juta per bulan

⁶⁹Sifyan, *Wawancara*, (Surabaya, 11 juli 2012)

Dan analisa kelayakan pinjaman terdiri dari:

- a. Kesanggupan Nasabah / nasabah baru untuk mengangsur, maksimal mempunyai 3 kartu kredit.
- b. Pendapatan bersih dikalikan 5 kali jangka waktu yang disepakati, ketemu angka layak untuk di cairkan.

6. a. Dokumen yang diperlukan untuk pinjaman x-tradana seperti:

Persyaratan Dokumen	Karyawan	Wiraswasta	Pemegang kartu kredit bank lain	Nasabah CIMB Niaga
Alikasi lengkap diisi dan ditandatangani	✓	✓	✓	✓
Fotokopi KTP	✓	✓	✓	✓
Slip gaji asli terbaru	✓			
Fotkopi kartu kredit atau lembar tagihan asli 3 bulan terakhir			✓	
Fotokopi siup		✓		
Fotokopi NPWP (untuk pinjaman di atas 50.000.000)	✓	✓	✓	✓

- b. Pinjaman Bank CIMB Niaga dari 12 bulan hingga 36 bulan dan pinjaman dari RP 4,000,000, hingga Rp 200,000,000.

c. Bunga flat 1 tahun pertama dan dapat berubah sewaktu – waktu sesuai dengan pemberitahuan dan suku bunga yang digunakan adalah suku bunga efektif.

d. Persyaratan pinjaman mikro laju

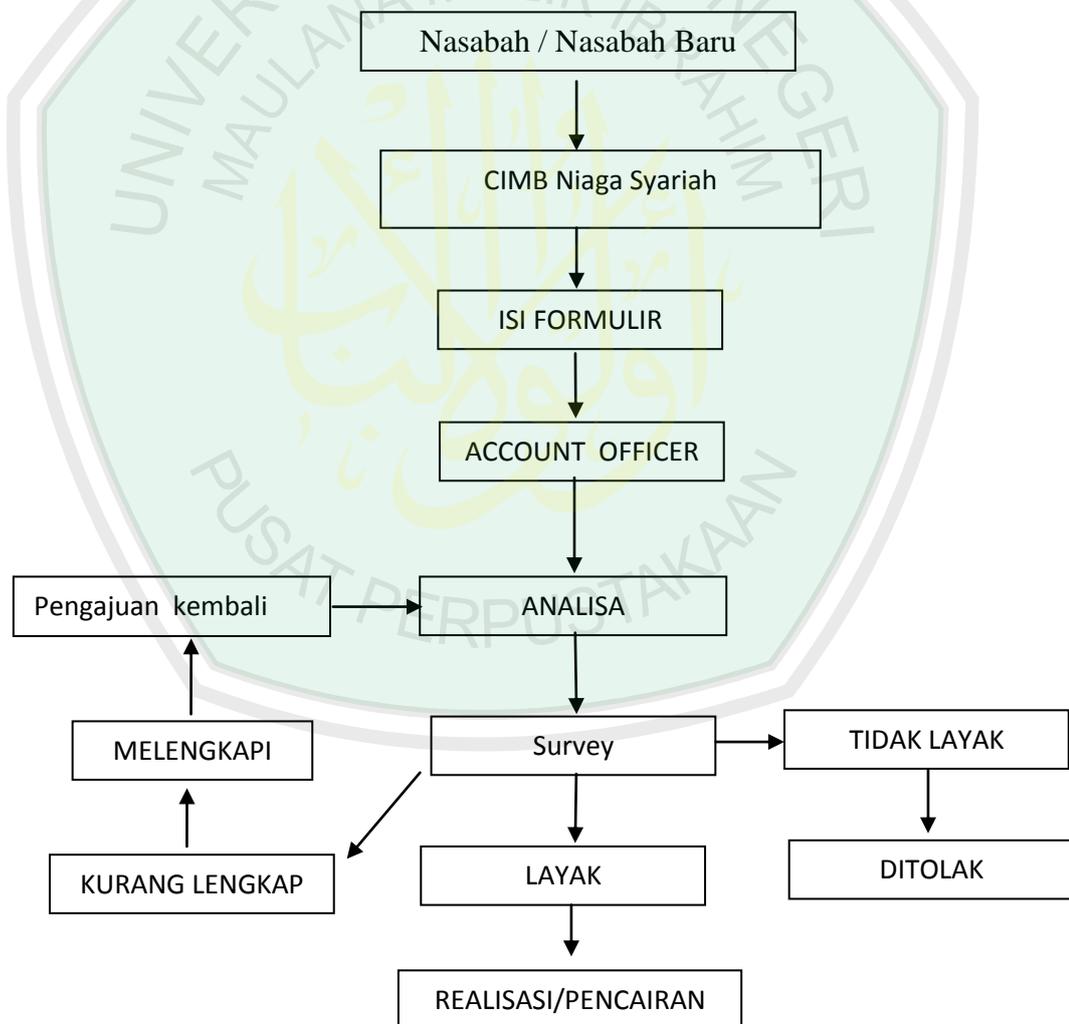
- 1) Foto copy ktp (suami, istri)
 - 2) Foto copy kartu keluarga dan suratnikah
 - 3) Foto copy SIUP dan NPWP
 - 4) Foto copy agunan (Shm / Akterumah / tanah / ruko)
 - 5) Fotocopy nota / bon 3 bulan penjualan terakhir atau rekenig koran / rekening tabungan 3 bulan terakhir⁷⁰
7. Setelah melengkapi persyaratan formulir pihak Bank CIMB Niaga team *survey* CIMB Niaga akanke tempat Nasabah / Nasabah baru untuk melihat dan memastikan kebenaran data yang diberikan oleh nasabah / nasabah baru.
8. Setelah melakukan survey, 1 sampai 2 minggu baru pihak Bank CIMB Niaga Syariah memberikan keputusan disetujui atau tidaknya pinjaman tersebut akan disampaikan kepada Nasabah / Nasabah baru.
9. Dan apabila disetujui maka akan diadakan biaya administrasi yang di tentukan oleh bank dan akan dipotong langsung dari jumlah pinjaman yang disetujui.

b. Sistem Pengembalian

⁷⁰ Ovi, *Wawancara*, (Surabaya 11 juli 2012))

- 1) Angsuran pokok perbulan sesuai jumlah pinjaman dan sudah di tentukan oleh bank ditabel angsuran, suku bunga sewaktu – waktu bisa berubah sesuai dengan pemberitahuan oleh bank.
- 2) Besar pinjaman Rp 200,000,000 yang dapat dicicil kembali dengan angsuran tetap hingga $\frac{1}{2}$ kali lipat penghasilan anda.
- 3) Dibayarkan di Bank CIMB Niaga terdekat.⁷¹

Skema: 2 Mekanisme Pinjaman di Bank CIMB Niaga Konvensional



⁷¹ Sifyan, *Wawancara*, (Surabaya, 11 juli 2012)

10. Persamaan dan Perbedaan Proses Pembiayaan di Bank CIMB Niaga

Syari'ah dan Proses Pinjaman di CIMB Niaga Konvensional Cabang

Surabaya

Tabel : 1 Persamaan Proses Pinjaman di Bank CIMB Niaga Syari'ah dan CIMB Niaga Konvensional

No	CIMB Niaga Syariah	No	CIMB Niaga Konvensional
1	Pemasaran dari marketing .	1	Pemasaran dari marketing.
2	Foto copy Ktp, Fotokopy siup untuk pengusaha.	2	Fotokopy ktp, Fotokopy siup untuk penguisaha.
3	Fotokopy npwp untuk pinjaman diatas 50 juta.	3	Fotokopy npwp untuk pinjaman diatas 50 juta.
4	Tenor masa pembiayaan sampai 10 tahun, dan flat selama pembiayaan	4	Sama – sama mendapatkan tenor sampai dengan sepuluh tahun untuk pinjaman mikro laju, Flat selama pinjaman
5	Pembiayaan hanya menggunakan agunan rumah	5	Pinjaman mikro laju bisa menggunakan rumah

Tabel :2 Perbandingan Proses Pinjaman di Bank CIMB Niaga Syariah dan CIMB Niaga Konvensional.⁷²⁷³

NO	CIMB Niaga Syariah	NO	CIMB Niaga Konvensional
1	Investasi hanya untuk proyek dan produk yang halal serta menguntungkan.	1	Investasi tidak mempertimbangkan halal atau haram asalkan proyek atau usaha yang dibiayai menguntungkan.
2	Return yang dibayar dan atau diterima berasal dari bagi hasil atau pendapatan lainnya berdasarkan prinsip syariah.	2	Return yang diterima dari nasabah pengguna dana berupa dana.
3	Perjanjian dibuat dalam bentuk akad sesuai dengan syariah islam.	3	Perjanjian menggunakan hukum positif.
4	Orientasi pembiayaan, tidak hanya untuk keuntungan akan tetapi juga falah oriented, yaitu berorientasi pada kesejahteraan masyarakat.	4	Orientasi pinjaman, untuk memperoleh keuntungan atas dana yang dipinjamkan.
5	Hubungan antara bank dan nasabah adalah mitra.	5	Hubungan antara bank dan nasabah adalah kreditor dan debitor.
6	Sistem bagi hasil dan di tentukan diawal akad perjanjian. Tidak mendapatkan asuransi jiwa.	6	Sistem bunga, untuk x-tradana flat 1 tahun pertama dan mikrolaju flat selama pembayaran. Dan mendapatkan asuransi jiwa bela terjadi kecelakaan tidak sengaja.
7	Angsuran ditentukan diawal perjanjian, margin flat per tahun tidak berubah.	7	Angsuran ditentukan diawal tapi suku bunga berjalan dan dapat berubah sewaktu – waktu.
8	Pembiayaan untuk usaha musyarakah, pembiayaan mudharabah untuk iB kepemilikan rumah dan iB kepemilikan mobil, ditentukan berapa persen pembagiannya.	8	Pinjaman personal loan untuk kebutuhan nasabah, seperti modal usaha, renovasi rumah, pendidikan dan lain sebagainya, flat untuk satu tahun pertama, Pinjaman mikro laju dan kredit kpr mikro laju.
9	Pembiayan ini menggunakan agunan (barang tidak bergerak dan hanya rumah) dan Data lengkap keluarga.	9	Pinjaman x-tra dana ini tidak menggunakan agungan hanya dengan data diri yang bagus dan falid. Dan hanya data lengkap peminjam atau pribadi, dan sedangkan pinjaman mikro laju

⁷² Titin, *Wawancara*, (Surabaya 10 Juli 2012)

⁷³ Sifyan, S.Pd. ST, *Wawancara*, (Surabaya, 11 juli 2012)

			bisa menggunakan rumah, ruko dan tanah.
10	Pembiayaan minimum 100,000,000 hingga 1,050,000,000 dan tenor waktu 1 hingga 10 tahun.	10	Pinjaman minimum 4,000,000 dan hingga 200,000,000 Dan jangka waktu 12 bulan hingga 36 bulan. Sedangkan kredit mikro laju 100 juta hingga 500 juta dan tenor 1 hingga 10 tahun.

