

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM

A. Sejarah PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. yang selanjutnya disebut Bank Mandiri di dirikan di Negara Republik Indonesia pada tanggal 2 Oktober 1998 berkantor pusat di Jakarta. berdasarkan Peraturan Pemerintah No.75 tahun 1998 tanggal 1 Oktober 1998. Akta pendirian telah disahkan oleh menteri kehakiman berdasarkan Surat Keputusan No. C2- 16561HT.01.Th98 tanggal 2 Oktober 1998, serta diumumkan pada tambahan No. 6859 dalam berita Negara Republik Indonesia No.97 tanggal 4 Desember 1998. Pada bulan Juli 1999 Bank Mandiri didirikan melalui pengalihan hampir seluruh Saham Pemerintah Republik Indonesia yaitu PT. Bank Bumi Daya (Persero), PT. Bank Dagang Negara (Persero), PT. Bank Ekspor Impor Indonesia (Persero), dan PT. Bank Pembangunan Indonesia dan Setoran Tunai Pemerintah.

Bank Bumi Daya didirikan melalui suatu proses panjang yang bermula dari nasionalisasi sebuah perusahaan Belanda De Nationale Handelsbank NV, menjadi Bank Umum Negara pada tahun 1959. Pada tahun 1964, Chartered Bank (sebelumnya adalah Bank milik Inggris) juga dinasionalisasi, dan Bank Umum Negara diberi hak untuk melanjutkan operasi Bank tersebut. Pada tahun 1965, bank umum negara digabungkan ke dalam Bank Negara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Indonesia dan berganti nama menjadi Bank Negara Indonesia Unit IV beralih menjadi Bank Bumi Daya.²³

Bank Dagang Negara merupakan salah satu Bank tertua di Indonesia. Sebelumnya Bank Dagang Negara dikenal sebagai *Nederlandsch Indische Escompto Maatschappij* yang didirikan di Batavia (Jakarta) pada tahun 1857. Pada tahun 1949 namanya berubah menjadi *Escomptobank NV*. Selanjutnya, pada tahun 1960 *Escomptobank* dinasionalisasi dan berubah nama menjadi Bank Dagang Negara, sebuah Bank pemerintah yang membiayai sektor industri dan pertambangan.

Sejarah Bank Ekspor Impor Indonesia (Bank Exim) berawal dari perusahaan dagang Belanda N.V. *Nederlandsche Handels Maatschappij* yang didirikan pada tahun 1842 dan mengembangkan kegiatannya di sektor perbankan pada tahun 1870. Pemerintah Indonesia menasionalisasi perusahaan ini pada tahun 1960, dan selanjutnya pada tahun 1965 perusahaan ini digabung dengan Bank Negara Indonesia menjadi Bank Negara Indonesia Unit II.

Bank Pembangunan Indonesia (Bapindo) berawal dari Bank Industri Negara (BIN), sebuah Bank Industri yang didirikan pada tahun 1951. Misi Bank Industri Negara adalah mendukung pengembangan sektor-sektor ekonomi tertentu, khususnya perkebunan, industri, dan pertambangan. Bapindo dibentuk sebagai bank milik negara pada tahun 1960 dan BIN kemudian digabung dengan Bank Bapindo. Pada tahun 1970, Bapindo

²³Rahadian SK's Blog, *Sejarah Bank Mandiri*, diakses tanggal 17 Januari 2017

ditugaskan untuk membantu pembangunan nasional melalui pembiayaan jangka menengah dan jangka panjang pada sektor manufaktur, transportasi dan pariwisata.²⁴

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk merupakan bank hasil restrukturisasi yang dilakukan pemerintah Indonesia pasca krisis moneter tahun 1998. Bank Mandiri merupakan bank milik pemerintah Republik Indonesia yang tergabung dalam Badan Usaha Milik Negara (BUMN). Saham sebesar 60% dimiliki bank pemerintah Republik Indonesia dan 40% sisanya dimiliki publik. Bank Mandiri mengklaim sebagai bank terbesar di Indonesia sekaligus sebagai bank BUMN terbesar di Indonesia berdasarkan total asetnya. Total aset yang dimiliki Bank Mandiri sebesar Rp 733.1 triliun pada penutupan tahun 2013. Berdasarkan jumlah pangsa pasarnya per Desember 2013, Bank Mandiri telah menguasai 15.2% dari total pasar di seluruh Indonesia. Ini dibuktikan dari jumlah rekening yang terdaftar di Bank Mandiri yang mencapai 14 juta rekening dengan merauk laba bersih sebesar Rp 18.2 triliun. Berdasarkan data penutupan tahun 2013, Bank Mandiri memiliki 2.050 kantor cabang dengan memperkerjakan sebanyak 33.982 pegawai di seluruh Indonesia. Bank Mandiri melaporkan jumlah ATM yang dimiliki saat ini sebanyak 11.514 yang tersebar di seluruh Indonesia. Sampai dengan tahun 2013, Bank Mandiri telah memiliki 7 kantor cabang luar negeri/perwakilan, yaitu Cayman Island, Singapura, Hongkong, Shanghai, London-UK, Dili-Timor Leste, Mandiri International Remittance di Kuala

²⁴*Ibid.*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lumpur-Malaysia. Dengan demikian membuktikan bahwa Bank Mandiri merupakan bank yang memiliki visibilitas tinggi, khususnya di Indonesia.

Bank Mandiri merupakan bank yang telah beroperasi selama 15 tahun. Bank Mandiri adalah bank hasil upaya pemerintah merestrukturisasi perbankan pasca krisistahun 1998. Maka pada 2 Oktober 1998, Bank Mandiri resmi didirikan. Pada Juli 1999, empat bank milik pemerintah, yaitu Bank Ekspor Impor Indonesia, Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, dan Bank Pembangunan Indonesia, digabungkan ke dalam Bank Mandiri.

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk di Jalan Riau Kota Pekanbaru berdiri pada tahun 2004 merupakan Kantor Cabang Pembantu (KCP) yang beralamat di Jalan Riau Nomor 12 D-E Kelurahan Kampung Baru Kecamatan Senapelan Kota Pekanbaru Provinsi Riau. PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Jalan Riau Kota Pekanbaru terdiri dari 35 orang pegawai yang bekerja di dalamnya dengan berbagai posisi atau jabatan. Selama lebih kurang 12 tahun berdiri PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Jalan Riau sudah banyak melakukan kegiatan usaha dan memberikan pelayanan produk dan jasa kepada masyarakat dengan berbagai aspek. Kini, Bank Mandiri menjadi penerus suatu tradisi layanan jasa perbankan dan keuangan yang telah berpengalaman selama lebih dari 140 tahun. Masing-masing dari empat Bank bergabung memainkan peranan yang penting dalam pembangunan Ekonomi.²⁵

²⁵ www.bankmandiri.co.id diakses pada tanggal 13 Januari 2017

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Nilai Budaya dan Perilaku Utama PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk

Pada tahun 2005 Bank Mandiri mengembangkan suatu budaya kerja baru. Terdapat 5 (lima) nilai budaya, yakni serangkaian prinsip yang dijadikan sebagai panduan moral dalam berperilaku. Nilai budaya yang menjadi pedoman tersebut dirumuskan sebagaimana tabel :

Tabel II.1
Definisi Nilai Budaya dan Perilaku Utama Bank Mandiri

Nilai	Definisi	Perilaku Utama
Kepercayaan/Trust	Membangun keyakinan dan sangka baik di antara stakeholder dalam hubungan yang tulus dan terbuka berdasarkan kehandalan	<ul style="list-style-type: none"> · Saling menghargai dan bekerja sama · Jujur, tulus dan saling terbuka
Integritas/Integrity	Setiap saat berfikir, berkata dan berperilaku terpuji, menjaga martabat serta menjunjung tinggi kode etik profesi	<ul style="list-style-type: none"> · Disiplin dan konsisten · Berpikir, berkata dan bertindak terpuji
Profesionalisme/ Professionalism	Berkomitmen untuk bekerja tuntas dan akurat atas dasar kompetensi terbaik dengan penuh tanggung jawab	<ul style="list-style-type: none"> · Kompeten dan bertanggung jawab · Memberikan solusi dan hasil terbaik
Fokus pada Pelanggan/ Customer Fokus	Senantiasa menjadikan pelanggan sebagai mitra utama yang saling menguntungkan untuk tumbuh secara berkesinambungan	<ul style="list-style-type: none"> · Inovatif, proaktif dan cepat tanggap · Menggunakan pelayanan dan kepuasan pelanggan
Kesempurnaan/ Excecelence	Mengembangkan dan melakukan perbaikan di segala bidang untuk mendapatkan nilai tambah optimal dan hasil yang terbaik secara terus menerus.	<ul style="list-style-type: none"> · Orientasi pada nilai tambah dan perbaikan terus menerus · Peduli lingkungan

Sumber : PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk (Tim Internalisasi Budaya Bank Mandiri (2002))

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Visi dan Misi PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Jalan Riau

Visi :

- a. Menjadi Lembaga Keuangan Indonesia yang paling dikagumi dan selalu progresif.
- b. Menjadi Bank terpercaya dan terpilih serta menguasai pangsa pasar semua segmen bisnis yang menguntungkan di Indonesia
- c. Menjadi Bank yang dikenal secara luas sebagai perusahaan publik terkemuka (*Blue Chip Company*) di Asia tenggara (*Regional Champion bank*).

Misi :

- a. Berorientasi pada pemenuhan kebutuhan pasar
- b. Mengembangkan sumber daya manusia professional
- c. Memberi keuntungan yang maksimal bagi stakeholder
- d. Melaksanakan manajemen terbuka
- e. Peduli terhadap kepentingan masyarakat dan lingkungan

D. Struktur Organisasi PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Jalan Riau

Organisasi adalah setiap gabungan yang bergerak kearah tujuan bersama atau dengan kata lain organisasi adalah suatu alat yang digunakan perusahaan untuk mencapai tujuan perusahaan. Didalam organisasi orang-orang yang bekerjasama ditempatkan sesuai dengan keahlian yang dimilikinya sehingga tujuan yang diinginkan dapat tercapai.

Untuk memudahkan mengetahui tugas dan tanggung jawab bagian-bagian yang ada di dalam suatu perusahaan, maka dirumuskan suatu struktur

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

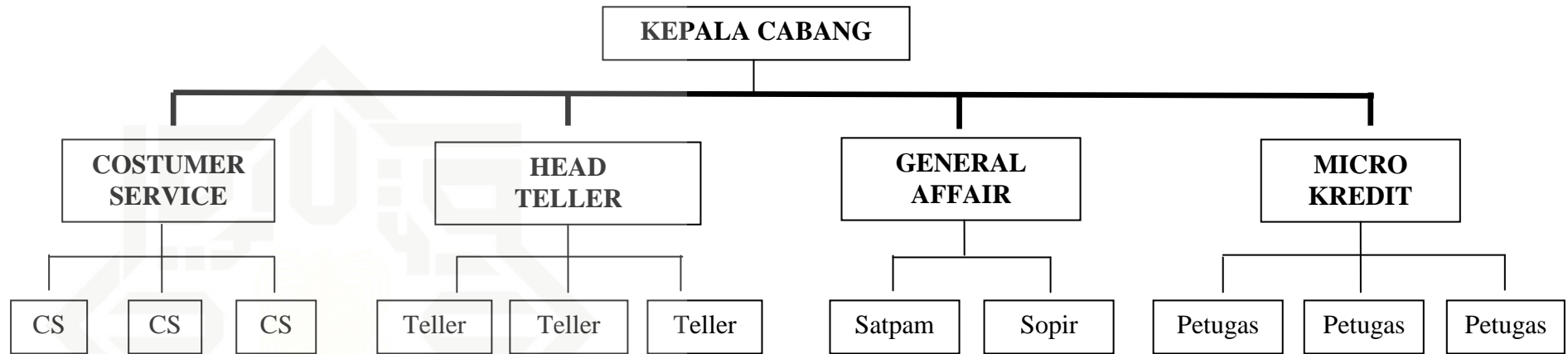
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

organisasi. Struktur organisasi ini haruslah sesuai dengan bentuk dari perusahaan, agar kegiatan perusahaan menjadi efisien dan efektif.

Struktur organisasi yang dipakai suatu perusahaan haruslah bersifat fleksibel, artinya dapat dengan mudah disesuaikan dengan perubahan-perubahan yang terjadi dalam perusahaan. Sebagai perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa perbankan, maka Bank Mandiri juga mempunyai struktur organisasi yang jelas, yang menggambarkan tugas, kedudukan dan tanggung jawab masing-masing orang yang terlibat dalam kegiatan perusahaan.

Untuk cabang jalan Riau Pekanbaru sebagai struktur organisasi PT Bank Mandiri jalan Riau dikepalai oleh pimpinan cabang kemudian wakilnya ke beberapa bagian divisi yang terdiri dari CSO(Customer Service Officer), Head Teller, General Affair dan yang terakhir adalah divisi Mikro kredit, berikut dibawah ini adalah struktur organisasi PT Bank Mandiri jalan Riau Kota Pekanbaru.

Gambar II.1
Struktur Organisasi Bank Mandiri Cabang Jl. Riau Pekanbaru



Sumber : PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Jalan Riau Kota Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Deskripsi Jabatan

Di PT. Bank Mandiri terdapat beberapa posisi atau jabatan yang bertugas sesuai dengan fungsinya, diantaranya yaitu:

- a. Kepala Cabang Bank Mandiri Jalan Riau bertugas sebagai pimpinan cabang dan bertanggung jawab atas semua fungsi Bank Mandiri tersebut.
- b. Customer Service Officer CSO terdapat tiga (3) posisi sebagai Customer Service bertugas melayani nasabah bila ada complain, mutasi buku, buka rekening dan lain-lain.
- c. Head Teller adalah bertugas sebagai pengawas teller-teller yang melayani nasabah dan bertanggung jawab terhadap penyetoran modal yang masuk.
- d. Teller adalah yang bertugas melayani nasabah yang melakukan setoran rekening, transfer dan lain-lain.
- e. General Affair adalah bertugas melayani dan bertanggung jawab atas tamu-tamu penting yang akan datang, keamanan bank selain itu juga dapat bertanggung jawab atas nasabah Bank Mandiri.
- f. Mikro Credit adalah yang bertanggung jawab atas nasabah yang akan memohon bantuan kredit, dan mencari database yang menjadi calon nasabah yang akan melakukan perkreditan.

F. Produk dan Jasa

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, selalu mengutamakan keamanan, kemudahan, dan kecepatan layanan dalam bertransaksi. Bank Mandiri

memiliki berbagai produk dan layanan terbaik untuk memenuhi segala kebutuhan transaksi nasabahnya. Terdapat berbagai macam produk dan jasa yang ditawarkan oleh PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Jalan Riau Kota Pekanbaru, beberapa di antaranya adalah sebagai berikut :

Tabel II.2
Produk dan Jasa

SMALL BUSINESS	MICRO	INTER NATIONAL	CONSUMER BANKING	KARTU KREDIT
1. Kredit	1. Kredit	1. <i>Trade Finance</i>	1. Simpanan	1. KartuKredit
-Kredit Modal Kerja	-Kredit Usaha Mikro (KUM)	- <i>Export Usance Bills Discounting</i>	-Tabungan	-Mandiri Visa
-Kredit Investasi	*KUM-Mandiri	- <i>Export L/C Renegotiation Forfaiting</i>	-Giro Rupiah	-Merchant Aquiring Business
-Kreditkecil usaha mandiri	*KUM-Mapan	- <i>Trust Receipt</i>	-GiroValas	
-kredit multiguna koperasi mandiri	*KUM-Prima	- <i>Usance Payable of Sight (UPAS)</i>	- Mandiri Dollar	
-kredit tempat usaha mandiri		- <i>L/C Refinancing</i>	-Deposito Rupiah	
-Jaminan Tunai		- <i>GSM 102 Program</i> - <i>Islamic Trade Finance</i>	-Deposito Valas -Deposito on Call -Tabungan Haji -Tabungan Rencana Mandiri	

Sumber : PT. Bank Mandiri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Sekilas Sejarah Divisi Micro

Divisi Micro pada tahun 2005 menciptakan produk Kredit Micro Mandiri. PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. memberikan perhatian yang besar dan berperan aktif dalam pengembangan usaha kecil dan mikro di Indonesia dengan :

- a. Menyediakan berbagai fasilitas pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan UMKM dengan syarat ringan dan bunga yang kompetitif.
- b. Meningkatkan kualitas pelayanan kepada nasabah melalui dukungan teknologi dan tenaga profesional yang berpengalaman dalam berbagai pembiayaan kepada UMKM.
- c. Memberikan kemudahan bagi UMKM dalam mendapatkan informasi yang transparan, melalui jaringan Kantor Cabang yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia.²⁶

Kredit Segmen Micro adalah kredit-kredit untuk tujuan bisnis atau usaha yang bersifat produktif maupun konsumtif, dengan batasan sebagai berikut :

- a. Berdasarkan limit kredit
 - a) Perorangan atau badan usaha dengan gas sampai dengan Rp. 5 Milyar (*lima milyar rupiah*) dan limit s.d Rp. 100 juta (*seratus juta rupiah*)
 - b) Perorangan atau badan usaha untuk tujuan produktif atau konsumtif dengan limit s.d Rp. 100 juta (*seratus juta rupiah*).

²⁶www.mandiri.com

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Tanpa melihat limit kredit
 - a) Bank Perkreditan Rakyat (BPR)
 - b) Nasabah pegadaian melalui pola channelling
 - c) Nasabah dengan pola pembiayaan aliansi.

Secara umum produk inti kredit segmen Micro dapat dibedakan menjadi kredit berbasis agunan dan kredit tanpa agunan.²⁷

1. Kredit Berbasis Agunan
 - a. Kredit Usaha Mikro (KUM-Mapan, KUM-Prima dan KUM Kelompok)

Adalah kredit atau pembiayaan dari bank untuk multiguna usaha kepada semua sektor usaha/ekonomi yang bersifat produktif kepada usaha mikro perorangan dan kelompok dengan limit kredit di atas Rp. 10 juta (*sepuluh juta rupiah*) sampai Rp. 100 juta (*seratus juta rupiah*) dengan mensyaratkan agunan.

- b. Kredit Serbaguna Mikro (KSM)

Adalah kredit yang diberikan untuk pembiayaan berbagai macam keperluan (serbaguna) kepada usaha mikro perorangan dan kelompok yang memiliki penghasilan tetap dengan limit kredit di atas Rp. 10 juta (*sepuluh juta rupiah*) sampai Rp. 100 juta (*seratus juta rupiah*) dengan mensyaratkan agunan.

²⁷Buku Panduan Standar Prosedur Kredit Micro

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Kredit kepada Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

Adalah kredit yang diberikan kepada BPR, baik yang dilakukan secara *executing* maupun *chanelling* dengan mensyaratkan agunan.

2. Kredit Tanpa Agunan

a. Kredit Usaha Mikro Mandiri (KUM Mandiri)

Adalah kredit atau pembiayaan dari Bank untuk multiguna usaha kepada semua sektor/ekonomi yang bersifat produktif kepada usaha mikro perorangan dengan limit kredit sampai Rp. 10 juta (*sepuluh juta rupiah*) dengan agunan berupa asuransi jiwa.

b. Kredit Serbaguna Mikro (KSM)

Adalah kredit yang diberikan untuk pembiayaan berbagai macam keperluan (serbaguna) kepada usaha mikro perorangan kelompok yang memiliki penghasilan tetap dengan limit kredit sampai Rp. 10 juta (*sepuluh juta rupiah*) dengan agunan berupa asuransi jiwa.

c. Kredit Usaha Mikro Layak Tanpa Agunan (KUM LTA)

Adalah kredit yang diberikan kepada perorangan untuk membiayai usaha mikro yang bersifat produktif, tanpa agunan kebendaan. Sebagai mitigasi resiko bagi bank dalam pemberiaanya agar di upayakan adanya agunan kebendaan dari debitur.