

## **BAB III**

### **GAMBARAN UMUM**

#### **3.2. Sejarah Singkat Bank Woori Saudara 1906 Tbk.**

PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk pertama kali didirikan pada tahun 1906 dengan nama Vereeniging Himpoenan Soedara oleh para saudagar batik dan kulit di Bandung dan sekitarnya, dengan tujuan utamanya untuk menyalurkan usaha jasa keuangan secara simpan pinjam. Perkumpulan ini berdiri atas prakarsa 3 (tiga) orang kaum saudagar saat itu, H. Basoeni, H. Damiri, dan H. Bajoeri yang berkeinginan mengadakan satu perkumpulan kaum saudagar. Dengan adanya persamaan tujuan, H. Basoeni dan kawan-kawan mencari beberapa saudagar lainnya, sampai terkumpul 10 (sepuluh) orang saudagar.

Pada tahun 1908, perkumpulan ini juga aktif berperan dalam pergerakan nasional sebagai mitra perkumpulan Boedi Uetomo di daerah Jawa barat yang bergerak di bidang perekonomian. Pada tahun 1912, Vereeniging Himpoenan Soedara mengajukan permohonan untuk mendapatkan pengesahan sebagai badan hokum yang dikabulkan dengan pengesahan Anggaran Dasar berdasarkan *Government Besluit* No. 33 tanggal 4 Oktober 1913.

Pada tanggal 11 November 1955 Menteri keuangan memberi izin kepada Himpoenan Soedara untuk melakukan usaha bank tabungan yang berlaku peraturan pemerintah No. 1 Tahun 1955 Lembaran Negara NO.2, tentang Pengawasan terhadap Urusan Kredit, yang menetapkan bahwa semua perusahaan

dan badan yang mengadakan usaha-usaha untuk memberikan kredit atas tanggungan pribadi adalah Bank Tabungan.

Pada tahun 1967, Himpoenan Soedara diwajibkan mengubah bentuk hukumnya dari perkumpulan menjadi Perseroan Terbatas, seiring dengan berlakunya Undang-Undang No. 14/Tahun 1967 tentang Pokok-pokok Perbankan beserta peraturan pelaksanaannya. Dalam hal ini keputusan Menteri Keuangan tertanggal 18 Desember 1968

Pada tanggal 15 Juni 1974, Perkumpulan Himpunan Saudara secara formal legal dibubarkan dan saat bersamaan itu pula didirikan PT. Bank Himpunan Saudara (HS) 1906.

Pada bulan April 1922 PT. Himpunan Saudara (HS) 1906 berubah menjadi PT. Bank Himpunan Saudara 1906 dengan adanya penyertaan modal serta manajemen atau kepengurusan oleh MEDCO Group (perusahaan swasta nasional yang bergerak dalam bidang perminyakan dan gas bumi serta kontraktor) dan pada bulan Juli 1933 dengan berlakunya Undang-Undang Perbankan No. 7/1992 berdasarkan SK menteri Keuangan No. Kep.067/KM.17/1993, PT. Bank HS 1906 beroperasi sebagai Bank Umum yang peresmiannya dilakukan oleh Drs. Mar'ie Muhammad yang saat itu menjabat menteri Keuangan RI.

Pada tahun 2006, PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk mengubah nama panggilan menjadi BANK SAUDARA dengan bentuk hukum yang sama dan diikuti dengan perubahan logo perusahaan. Pada tanggal 15 Desember 2006, PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk melakukan penawaran umum saham perdana perseroan kepada masyarakat (Initial Public Offering) yang efeknya tercatat pada

Bursa Efek Jakarta (BEJ) dengan kode SDRA., dalam upaya peningkatan kinerja perusahaan serta menjadi perusahaan yang terbuka dan dimiliki oleh publik.

PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk (BANK SAUDARA) senantiasa berusaha meningkatkan kinerja perseroan serta pelayanan kepada nasabah. Selain meningkatkan kemampuan dan profesionalisme sumber daya manusianya yang secara berkala dilaksanakan pelatihan baik intern maupun ekstern, didalam maupun diluar negeri, perseroan pun berusaha lebih mendekatkan diri dengan masyarakat yang direalisasikan dalam bentuk penambahan kantor di beberapa wilayah di Pulau Jawa dan melakukan peningkatan status kantor.

Pada tahun 2011 Penerbitan Obligasi Bank Saudara 1 tahun 2011 dalam rangka mengembangkan pasar kredit di Indonesia, Bank Saudara menerbitkan Obligasi Bank Saudara 1 tahun 2011 senilai Rp 250 Miliar yang listing di Bursa Efek Indonesia tanggal 2 Desember 2011.

Pada tahun 2013 Grand Opening Gedung Bank Saudara sekaligus bertepatan dengan HUT Bank Saudara yang semula berlokasi di Jalan Buah Batu No. 58 Bandung PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia melalui surat tertanggal 30 Desember 2013 terkait pembelian 33% (tiga puluh tiga persen) saham Bank Woori Saudara oleh Woori Bank Korea.

Pada tahun 2015 perubahan dari nama PT. Himpunan Saudara 1906, Tbk (Bank Saudara) menjadi PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk (Bank Woori Saudara).

### 3.2. Profil Perusahaan

#### 3.2.1 Keterangan singkat Perseroan

Nama Perusahaan : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906,  
Tbk

Bidang Usaha : Bank Umum

#### 3.2.2 Alamat kantor Pusat

Alamat : Jalan Diponegoro No. 28 Bandung 40115, Jawa Barat-  
Indonesia

Telepon : +6222.87831906

: +6222.87831900

Fax : +6222.87831918

Alamat kantor cabang Tasikmalaya : Ruko Plaza Asia Blok A5-A6  
Jl.HZ.Mustofa No 326 Tasikmalaya JB 46126

#### 3.2.3 Pemegang saham

Komposisi kepemilikan Bank Woori Saudara sebagai berikut :

**Tabel 3.1**

**Kepemilikan saham PT.Bank Woori Saudara 1996, Tbk.**

<b>79.88 %</b>	<b>Woori bank korea</b>
<b>09.06 %</b>	<b>Arifin panigoro</b>
<b>10.52%</b>	<b>Masyarakat</b>

Sumber : <https://www.bankwoorisaudara.com/profil>

Berdasarkan tabel di atas kepemilikan saham PT. Bank Woori Saudara dimiliki oleh Bank Woori Korea dengan besar saham 74.02% dan juga Arifin Panigoro 12.46% dan juga salah satu perusahaan yaitu medco intidynamika bergabung didalam kepemilikan saham sebesar 6.06% dan 7.46% oleh masyarakat.

### **3.3. Visi dan Misi PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk.**

#### **3.3.1 Visi**

Menjadi 20 Bank terbesar di Indonesia.

#### **3.3.2 Misi**

##### a. Strategi:

1. *Customer Service* : Menggunakan Pelayanan kepada Nasabah.
2. *Perfomance Oriented* : Mengukatomakan kinerja yang baik.
3. *Synergy* : Bersinergi untuk mencapai tujuan perusahaan.

#### **3.3.3 Budaya Kerja**

1. *Customer Oriented* : Mengutamakan Nasabah
2. *Exellence* : Pelayanan yang terbaik Untuk *Stakeholder*
3. *Professional* : Kompeten dan Bertanggung Jawab
4. *Accountability* : Tata Kelola Perusahaan yang Baik

5. *Trust* : Terpercaya.

### 3.3.4 Slogan

- a. Dengan profesionalisme yang tinggi menjadikan Bank yang sehat dan kuat

### 3.4. Logo PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk.

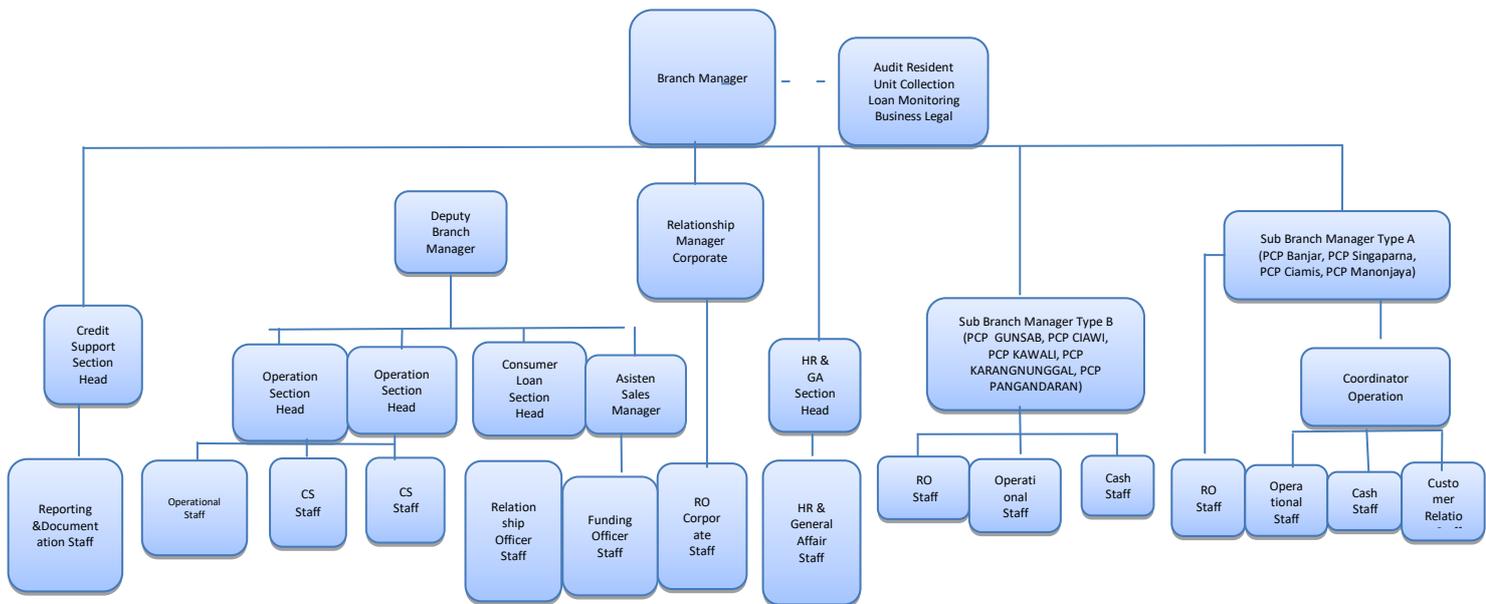


**Gambar 3.1 Logo PT. Bank Woori**

**Sumber:** [www.bws.com](http://www.bws.com)

Simbol Bank Woori Saudara Indonesia yang digambarkan dengan fajar menyingsing dapat diartikan sebagai terobosan dan harapan. Sama halnya dengan sebuah janji untuk menjadi seorang pemimpin baru yang membuka cara pandang dan wawasan baru terhadap sektor ekonomi Indonesia.

### 3.5. Struktur Organisasi PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya



**Gambar 3.2 Struktur PT. Bank Woori Saudara 1906**

**Sumber: PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya**

### 3.6. Kegiatan Operasional PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya

Untuk menunjang pelayanan operasional, Bank Woori Saudara 1906 menawarkan berbagai produk dan jasa. Produk dan jasa yang ditawarkan diantaranya sebagai berikut:

Produk-produk yang ditawarkan diantaranya:

1. Simpanan:

a. Tabungan, adalah dana pihak ketiga kepada Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu. Ada beberapa jenis tabungan yaitu:

- Tabungan Harian
- Tabungan Woori Saudara
- Tabungan Pekerja
- Tabungan Pensiun

b. Tabungan Woori Saudara USD “Kemudahan menabung untuk Dollar anda”, merupakan sebuah produk Tabungan untuk perorangan dan non perorangan yang memberikan pilihan penyimpanan dana dalam bentuk mata uang asing, dengan setoran awal yang ringan dan bebas biaya administrasi.

- Bebas biasa administrasi  
Nasabah tidak dikenakan biaya administrasi untuk mata uang Dollar.
- Transaksi yang fleksibel  
Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan dalam mata uang US Dollar dan Rupiah
- Layanan transaksi 24 jam

Anda dapat memperoleh layanan informasi mengenai Tabungan Woori Saudara Dollar melalui Woori Saudara Call 1500-012

- c. Tabungan premium, memberikan keistimewaan dan kemudahan dalam melakukan aktivitas melalui ATM Woori Saudara.
- d. Tabungan Woori Berjangka Saudara (TASKA) “Cara mudah mewujudkan rencana anda”, Simpanan pihak ketiga yang penarikannya baru dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu, dan selama jangka waktu tersebut nasabah diwajibkan untuk melakukan penyetoran angsuran sebesar nilai yang telah diperjanjikan. Manfaat:
  - Hadiah langsung yang menarik
  - Bebas memilih jangka waktu penyimpanan dan jumlah setoran
  - Mendapat perlindungan asuransi
  - Membantu anda menabung
- e. Taska Umroh, Bank Woori Saudara adalah mitra untuk mewujudkan rencana umroh anda. Untuk itulah kami hadirkan TASKA Umroh, agar anda dapat mempersiapkan dan mewujudkan rencana anda menjadi lebih mudah. Tidak hanya itu, Bank Woori

Saudara memberikan nilai lebih untuk anda berupa perlindungan asuransi secara otomatis.

- f. Giro dan Rekening Koran, Pengertian giro menurut Undang-undang Perbankan nomor 10 tahun 1998 adalah simpanan/dana pihak ketiga, dimana penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan media yaitu cek (cheque), bilyet giro dan sarana perintah pembayaran lainnya.

Dana yang dihimpun tersebut bagi bank adalah merupakan utang jangka pendek, sebab dana yang tersimpan tersebut dapat ditarik setiap saat sepanjang dananya mencukupi. Setiap penarikan dan penyetoran akan diadministrasikan oleh bank sesuai dengan jenis transaksi dan setiap akhir bulan nasabah menerima laporan transaksi, yang disebut dengan Rekening Koran.

- g. Deposito, simpanan dana pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan antara deposan dan bank, adapun jangka waktu deposito adalah 1, 3, 6, 12 dan 24 bulan. Jenis Deposito yang diselenggarakan oleh Bank Woori Saudara adalah:

- Deposito Berjangka, Adalah simpanan pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara penyimpan dengan bank, adapun ketentuan sebagai berikut :

- Sifatnya Atas Nama
- Tidak dapat diperjual belikan / dipindah tangankan
- Bunga dibayar pada saat jatuh waktu
- Nilai nominal ditentukan oleh deposan
- Penyimpanan dapat berbentuk rupiah atau uang asing

- Deposito Berjangka Harian (Deposito On Call), Adalah simpanan pihak lain atau nasabah pada bank yang hanya dapat ditarik dengan syarat penarikannya melalui pemberitahuan dan mempunyai jangka waktu harian yang dikendaki oleh deposan

#### h. Deposito Retail

- Produk ini tidak dapat digabungkan dengan produk lain atau kondisi special lainnya yang sedang berlangsung

- Sumber dana produk merupakan dana baru (*Fresh Fund*) yang bukan berasal dari pencairan deposito atau pemindahbukuan dari rekening Bank Woori Saudara Lainnya
- Produk berlaku untuk nasabah baru (New CIF) dan Nasabah eksisting Reguler juga dapat mengikuti produk dengan ketentuan: Melakukan top up dana sebesar penempatan deposito
- Nasabah wajib mengisi dan menandatangani formulir sebagai bukti kepesertaan produk
- Produk ini memberikan penawaran berupa total rate yang dapat melebihi ketentuan suku bunga penjaminan LPS dan karenanya dana nasabah tidak termasuk dalam produk penjaminan.

## 2. Kredit

a. Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah, Merupakan kredit yang diberikan Bank Woori Saudara untuk investasi dan Modal Kerja Usaha Kecil dan Menengah dengan pinjaman maksimum Rp.500.000.000,00 (Lima Ratus Juta Rupiah). Usaha-usaha yang dibiayai:

- Usaha produktif pada semua sector ekonomi yang layak untuk dibiayai serta tidak sedang dibiayai dengan fasilitas kredit perbankan.

- Market usaha jelas.
- Sumber pengembalian usaha jelas dan pasti.
- Usaha Produktif yang terdiri dari :
- Usaha Kecil, yaitu usaha yang memiliki criteria sebagai berikut :
  - Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp.200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp.1.000.000.000,00 ( satu milyar rupiah)
  - Milik Warga Negara Indonesia
  - Berdiri sendiri, bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai atau berafiliasi langsung maupun tidak langsung dengan usaha menengah atau usaha besar.
  - Berbentuk badan usaha orang perseorangan, badan usaha yang tidak berbadan hukum, atau badan usaha yang berbadan hukum, termasuk koperasi.
- Usaha Mikro, yaitu usaha dengan ciri-ciri :
  - Dimiliki oleh keluarga atau perseorangan Warga Negara Indonesia.

- Mempergunakan teknologi sederhana
- Lapangan usaha mudah dimasuki dan ditinggalkan (Low Entry & Exit Barrier).

b. Kredit Pegawai (KUPEG), digunakan untuk berbagai keperluan (multi guna) yang sifatnya primer maupun sekunder. Dengan pelayanan dan proses pencairan kredit yang cepat dan jangka waktu pengembalian yang disesuaikan dengan kemampuan Anda.

Persyaratan:

1. Photocopy ktp pemohon dan suami/istri pemohon
2. Photocopy kartu keluarga
3. Photocopy surat nikah
4. Pas photo pemohon dan suami/istri pemohon
5. Struk/slip gaji terbaru
6. Surat rekomendasi dari kantor/dinas tempat ybs bekerja
7. SK pengangkatan pegawai
8. SK pegawai terakhir
9. Kartu jamsostek / taspen
10. Minimal telah 2 tahun bekerja dan telah diangkat menjadi karyawan tetap
11. Kantor/dinas tempat ybs bekerja telah memiliki perjanjian kerjasama (pks) dengan Bank Woori Saudara.

c. Kredit Pekerja (KUJA), KUJA Pembiayaan kredit ini umumnya untuk penggunaan konsumtif (*short term facility*).

Persyaratan:

1. Photocopy ktp pemohon
2. Pas photo
3. Struk/slip gaji terbaru
4. Surat rekomendasi dari kantor/dinas tempat ybs bekerja
5. Kartu jamsostek / taspen

d. KUPEN Saudara, merupakan pinjaman yang diberikan Bank Woori Saudara kepada pensiunan. Melalui KUPEN Anda bisa mendapatkan fasilitas kredit, baik untuk keperluan konsumtif atau untuk modal berwirausaha. Dengan pelayanan dan proses pencairan kredit yang cepat dan jangka waktu pengembalian yang disesuaikan dengan kemampuan Anda.

Persyaratan:

1. Usia pemohon pada saat jatuh tempo kredit maksimal 75 tahun
2. Formulir aplikasi Kupon (khusus yang berkantor bayar selain di Bank Woori Saudara, wajib disertai rekomendasi dari juru bayar pensiun)

3. Fotokopi ktp pemohon dan suami/istri pemohon
4. Fotokopi kartu keluarga
5. Pasphoto pemohon dan suami/istri pemohon
6. Asli slip/struk pensiun
7. Asli SK Pensiun
8. Fotokopi KARIP/Buku Pensiun/Kartu Dana Pensiun

e. KUPEN Hybrid, merupakan pinjaman yang diberikan Bank Woori Saudara kepada calon pensiunan. Melalui KUPEN Hybrid anda bisa mendapatkan fasilitas kredit, baik untuk keperluan konsumtif atau untuk modal berwirausaha. Dengan pelayanan dan proses pencairan kredit yang cepat dan jangka waktu pengembalian yang disesuaikan dengan kemampuan Anda.

Persyaratan:

1. Usia pemohon pada saat jatuh tempo kredit maksimal 71 tahun
2. Formulir aplikasi Kupeg yang sudah mendapat rekomendasi dari bendahara/juru bayar gaji
3. Formulir aplikasi Kupon berkantor bayar Bank Woori Saudara
4. Fotokopi KTP pemohon dan suami/istri pemohon
5. Fotokopi Kartu Keluarga

6. Fotokopi surat nikah
7. Fotokopi surat keterangan meninggal/surat cerai bagi yang berstatus janda/duda
8. Pasphoto pemohon dan suami/istri pemohon
9. Fotokopi kartu pegawai
10. Formulir permohonan pembayaran pensiun melalui rekening di Bank Woori Saudara (d disesuaikan dengan persyaratan dari masing-masing lembaga pengelola pensiun)
11. Surat pernyataan dan kuasa dari pemohon untuk pengurusan berkas pensiun.

f. Kedit Tunjangan Hari Tua (THT), merupakan pinjaman yang diberikan Bank Woori Saudara kepada pensiunan yang memiliki tunjangan hari tua. Melalui Kredit THT Anda bisa mendapatkan fasilitas kredit, baik untuk keperluan konsumtif atau untuk modal berwirausaha. Dengan pelayanan dan proses pencairan kredit yang cepat dan jangka waktu pengembalian yang disesuaikan dengan kemampuan Anda.

Persyaratan:

1. Copy KTP pemohon dan pasangan pemohon
2. Copy Kartu Keluarga

3. Copy Surat Nikah
4. Pas Photo pemohon dan pasangan pemohon
5. Surat Keterangan Penghasilan dan/atau Surat Keterangan Manfaat THT yang diperoleh
6. Surat Keterangan Efektif Masa Pensiun
7. Asli SK Pengangkatan Calon Pegawai (80%)
8. Asli SK Pengangkatan Pegawai (100%)
9. Asli SK Pegawai Terakhir
10. Asli Kartu Pegawai
11. Asli Kartu Taspen (khusus untuk pemohon PNS)
12. Asli Kartu Jamsostek atau bukti jaminan masa tua (untuk pemohon selain PNS)
13. Mengisi Form Aplikasi Pengajuan Kredit
14. Mengisi Form SP3R atau Surat Pernyataan Pembayaran Pensiun melalui Rekening
15. Mengisi Form SP4A atau Surat Permintaan Pembayaran Pensiun dan THT

## g. Kredit Pemilikan Hunian (KPH)

Tabel 3.2

**KREDIT KEPEMILIKAN HUNIAN**

Produk	Pembelian, Take Over
Jenis Agunan	Rumah, Apartemen, Ruko, Rukan
Plafond Pinjaman	Rp. 100 juta s.d Rp. 10 milyar
Peruntukan	Karyawan, Profesional, Wirausaha
Kewarganegaraan	Indonesia
Maksimum Pinjaman	Mengikuti ketentuan regulator
Jangka Waktu	1 thn s.d 20 thn
Biaya Administrasi	0.1% atau Rp. 500.000,- (mana yang lebih besar) dari plafond kredit
Biaya Provisi	1% dari plafond kredit
Asuransi	Jiwa dan kebakaran

Sumber: [www.bws.com](http://www.bws.com)

h. Kredit Korporat, *Merupakan kredit yang diberikan untuk badan usaha yang memiliki aset >Rp10Miliar atau omset >Rp50 Miliar. Diantaranya:*

### 1. Kredit Modal Kerja

- Reguler, jangka waktu maksimum 12 bulan dengan pola pembayaran lump sum/turn key tergantung kontrak atau turn over bisnis
- Instalment, jangka waktu maksimum 60 bulan
- *Bisnis to Bisnis (Account Receivable Financing)* dengan Perusahaan yang sudah memiliki kerjasama dengan Bank Woori
- Nominal pinjaman maksimal 70% dari nilai agunan.

### 2. Kredit Investasi

- Kegunaan pembelian aset tetap baru atau refinancing
- Nominal pinjaman maksimal 70% dari nilai agunan/maksimal 80% dari aset yang dibeli (diambil dari angka yang terkecil)
- Jangka waktu maksimal 10 tahun
- Menyerahkan dokumen terkait aset yang dibeli.

### 3. Fasilitas *Trade Finance*

### 4. Pembiayaan Eksport Import & *Trust Receipt*

- Memiliki transaksi luar negeri yang menggunakan Letter of Credit atau transaksi dalam negeri dengan pola pembayaran SKBDN dan trust receipt berupa fasilitas kredit untuk penyelesaiannya.

5. Fasilitas Bank Garansi, Dengan jaminan Fixed asset atau dengan kontra garansi Asuransi /Bank yang bekerjasama dengan BWS.

- Bank Garansi yang dibiayai : *Bid Bond, Performance Bond, Advance Payment Bond, Maintenance Bond, Custom Bond, Payment Bond dan Bank Garansi lainnya.*

Persyaratan:

1. Usaha telah berjalan minimal 3 tahun dan telah mencatat positif income
2. Telah memiliki Laporan keuangan lengkap
3. Telah memiliki ijin usaha (SIUP, TDP, NPWP, Domisili & perijinan terkait)
4. Menyerahkan dokumen-dokumen yang terkait dengan pembiayaan seperti kontrak, Piutang dan dokumen lain

5. Agunan yang dapat diterima : Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat SHM, SHGB dan Stratatitle, Kendaraan yang memiliki bukti kepemilikan (BPKB), Jaminan Deposito/kas lainnya & Standby L/C yang diterima BWS.

Jasa-jasa yang ditawarkan lainnya :

1. *BWS Internet and Mobile Banking*
2. ATM Woori Saudara (Member ATM Bersama dan Prima)
3. Pembayaran Telepon Telkom
4. Mediasi Perbankan
5. *Bancassurance*
6. *International Banking*
7. *Common Reporting Standard (CRS)*
8. Pembayaran Kartu Kredit
9. *Electronic Data Capture (EDC)*
10. Transfer/Inkaso/Kliring
11. Layanan Penerimaan Negara
12. SIMODIS

### **3.7. Orbitrase**

PT. Bank Woori Saudara mempunyai banyak produk yang di tawarkan salah satunya adalah kredit. Sebelum PT. Bank Woori Saudara melakukan pemberian kredit, pihak bank akan terlebih dahulu menerapkan

prinsip 5C dalam proses pemberian kredit tersebut. Prinsip 5C yang dimaksud adalah *Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition Of Economy*. Penerapan prinsip 5C tersebut sangat penting dalam prosedur pemberian kredit karena melalui prinsip 5C pihak bank dapat menilai karakter calon nasabahnya (debitur) terlebih dahulu apakah layak untuk diberikan kredit atau tidak.