

BAB III

PROFIL UMUM BRI SYARIAH

A. Sejarah BRI¹

Berawal dari akuisisi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., terhadap Bank Jasa Arta pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui suratnya o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT. Bank BRI Syariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRI Syariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT. Bank BRI Syariah hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

Kehadiran PT. Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat

¹-----, *Sejarah BRI*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah>, tanggal 8 Juli 2013

terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRI Syariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan produk PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.,

Aktivitas PT. Bank BRI Syariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., untuk melebur ke dalam PT. Bank BRI Syariah (proses spin off-) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRI Syariah.

Saat ini PT. Bank BRI Syariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRI Syariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah, PT. Bank BRI Syariah menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., sebagai Kantor Layanan Syariah dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan

penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip Syariah.

B. Visi dan Misi BRI Syariah²

Visi

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

Misi

- Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
- Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
- Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.

² -----, *Visi dan Misi BRI Syariah*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=visi-misi>, tanggal 8 Juli 2013

C. Tujuan Perusahaan

BRI Syariah merupakan bank yang terbilang baru, bank yang mulai beroperasi pada tahun 2009 ini terus melakukan berbagai persiapan dan membenahan dalam rangka membangun fondasi yang kokoh untuk menunjang pertumbuhan bank.

Untuk mengembangkan pelayanan jaringan BRI Syariah mengembangkan layanan penjualan melalui sinergi dengan Bank Rakyat Indonesia dalam bentuk Unit Pelayanan Syariah (UPS) atau Unit Mikro untuk melayani sector UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah).

BRI Syariah juga akan mempersiapkan peluncuran produk baru baik pendanaan maupun pembiayaan, yang akan difokuskan pada segmen UMKM dan Konsumer sesuai dengan visinya menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah, untuk kehidupan lebih bermakna.

Keseluruhan inisiatif ini tentunya tidak akan berhasil dilaksanakan tanpa dukungan sumber daya manusia yang handal. Selain menggiatkan program rekrutmen untuk mengisi posisi lowong, BRI Syariah juga akan menyelenggarakan berbagai pelatihan untuk meningkatkan pengetahuan dan keahlian kerja.

Hal lain yang tidak kalah penting dilakukan BRI Syariah adalah memperkuat sistem teknologi informasi untuk mendukung kegiatan

operasional bank sehari-hari. Bank akan mengimplementasikan *Core Banking System* dan mengembangkan berbagai sistem teknologi informasi dan system pembayaran yang handal guna memberikan layanan prima bagi nasabah.

D. Produk Tabungan yang ada di BRI Syariah:

Tabungan BRI Syariah iB mempunyai moto “Kemudahan bertransaksi yang penuh kebaikan”³ Tabungan BRI Syariah iB merupakan tabungan dari BRI Syariah bagi nasabah perorangan yang menggunakan prinsip titipan, dipersembahkan untuk anda yang menginginkan kemudahan dalam transaksi keuangan.

Berbagai produk unggulan yang ada di BRI Syariah Cabang Padang adalah bertujuan untuk memberikan ketenangan serta kenyamanan yang penuh nilai kebaikan serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah.

Adapun fasilitas yang ada di BRI Syariah Cabang Padang diantaranya adalah:

- a. Fasilitas Serba Mudah yang disingkat dengan FAEDAH⁴,
- b. Kartu ATM BRI Syariah⁵

³ -----, *Tabungan BRI Syariah*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-brisyariah>, tanggal 8 Juli 2013

⁴ Merupakan fasilitas-fasilitas menarik yang diberikan kepada Nasabah Tabungan BRI Syariah iB berupa: RINGAN setoran awal minimal Rp 50.000, GRATIS biaya administrasi bulanan Tabungan, GRATIS biaya bulanan kartu ATM, GRATIS biaya tarik tunai di ATM BRI, jaringan ATM Bersama & ATM Prima, GRATIS biaya cek saldo di ATM BRI, jaringan ATM Bersama & ATM Prima, GRATIS biaya transfer di ATM BRI, jaringan ATM Bersama & ATM Prima, GRATIS biaya debit PRIMA dengan *Syarat dan ketentuan berlaku* (Lihat: -----, *Tabungan BRI Syariah*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-brisyariah>, tanggal 8 Juli 2013)

- c. Tabungan Haji BRI Syariah iB⁶ dengan moto “Mewujudkan langkah terbaik dalam menyempurnakan ibadah”. Manfaatnya Ketenangan, kenyamanan serta lebih berkah dalam penyempurnaan ibadah karena pengelolaan dana sesuai syariah.
- d. Tabungan Impian Syariah iB⁷ dengan moto “Wujudkan Impian dengan Terencana”. Tabungan Impian BRI Syariah iB adalah tabungan berjangka dari BRI Syariah dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan impian Anda dengan terencana. Tabungan Impian BRI Syariah iB memberikan ketenangan serta kenyamanan yang penuh

⁵ di ATM BRI Syariah serta di puluhan ribu jaringan ATM BRI, ATM Bersama maupun ATM Prima di seluruh Indonesia, Berbagai layanan perbankan yang dapat dilakukan melalui mesin ATM BRI Syariah : Informasi saldo, Penarikan tunai, Ganti PIN, Transfer ke rekening di BRI Syariah maupun bank lainnya, Pembayaran tagihan seperti Telkom PSTN, Telkomvision, internet Speedy, telco pascabayar (Flexi, Kartu HALO, XL, AXIS, esia, smartfren), PLN (pascabayar, non tagihan listrik), Pembayaran pembelian : telco prabayar (Telkomsel SIMPATI, Kartu AS, XL, Axis, esia, Smartfren), PLN prabayar/token, Pembayaran zakat, infaq, shadaqah, wakaf dan qurban. Disamping itu Kartu ATM BRI Syariah juga berfungsi sebagai kartu debit untuk membayar belanja Anda tanpa perlu menggunakan uang tunai di seluruh *merchant* ber logo Debit Prima, dapat diberikan bonus sesuai kebijakan Bank serta dapat dilakukan pemotongan zakat secara otomatis dari bonus yang diterima (Lihat: -----, *Tabungan BRI Syariah*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-brisyariah>, tanggal 8 Juli 2013)

⁶ Fasilitasnya berupa Aman, karena diikutsertakan dalam program penjaminan pemerintah, dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRI Syariah secara Online dengan SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu), GRATIS asuransi jiwa dan kecelakaan, GRATIS biaya administrasi bulanan, Bagi hasil yang kompetitif, Pemotongan zakat secara otomatis dari bagi hasil yang Anda dapatkan, Dana tidak dapat ditarik sewaktu-waktu, tidak diberikan Kartu ATM, Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji Anda, serta Tersedia Fasilitas Dana Talangan Haji BRI Syariah iB yang merupakan solusi terbaik mempercepat ke Baitullah dengan persyaratan dan ketentuan mudah serta cepat (Lihat-----, *Tabungan Haji BRI Syariah*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-haji-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013)

⁷ Fasilitas yang ada dalam produk ini yaitu Tenang, dikelola dengan prinsip syariah, Ringan, setoran awal maupun setoran rutin bulanan minimum Rp 50.000, Fleksibel, pilihan jangka waktu mulai 1 tahun sampai 20 tahun sesuai dengan tujuan impian, Praktis, anda tidak perlu ke datang ke cabang untuk melakukan setoran rutin bulanan dengan adanya autodebet, Gratis, biaya administrasi tabungan dan premi asuransi Aman, karena otomatis dilindungi asuransi jiwa, Mudah, perlindungan asuransi otomatis tanpa pemeriksaan kesehatan, Kompetitif, bagi hasil yang menarik serta Nyaman, dengan layanan berstandar tinggi dari BRISyariah dalam mengingatkan kedisiplinan untuk mewujudkan impian. Pastikan impian Anda (misal : umrah, gadget, liburan, pendidikan dan sebagainya) terwujud dengan terencana.

nilai kebaikan serta lebih berkah karena pengelolaan dana sesuai syariah serta dilindungi asuransi⁸.

e. Giro BRI Syariah iB⁹ merupakan simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip titipan (wadi'ah yad dhamanah) yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan Cek/Bilyet Giro

f. Deposito BRI Syariah iB¹⁰

Deposito BRI Syariah iB adalah produk investasi berjangka kepada Deposan dalam mata uang tertentu. Keuntungannya dana dikelola dengan prinsip syariah sehingga shahibul maal tidak perlu khawatir akan pengelolaan dana. Fasilitasnya: ARO (Automatic Roll Over), Bilyet Deposito.

⁸ Manfaat asuransi santunan uang duka, Jika meninggal karena kecelakaan, maka jumlah manfaat asuransi diberikan : 5x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 25 juta, untuk tabungan yang dibuka dengan jangka waktu 1-5 tahun, 10x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 50 juta, untuk tabungan yang dibuka dengan jangka waktu 6-10 tahun, 20x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 100 juta, untuk tabungan yang dibuka dengan jangka waktu 11-20 tahun, Bila memiliki lebih dari 1 rekening Tabunga Impian BRISyariah iB, total santunan uang duka maksimum Rp 1 Miliar/Nasabah, Akumulasi Sisa Setoran Rutin adalah jumlah manfaat asuransi yang diberikan secara sekaligus sebesar akumulasi sisa setoran rutin bulanan yang belum dibayarkan hingga jatuh tempo, maksimum Rp 750 juta/Nasabah jika : Tahun I kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika Nasabah meninggal karena kecelakaan, Tahun II atau selanjutnya kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika Nasabah meninggal karena kecelakaan maupun bukan kecelakaan.

⁹ Keuntungan dan fasilitasnya Online real time di seluruh kantor BRI Syariah laporan dana berupa rekening Koran setiap bulannya. Persyaratannya: setoran awal Rp. 2.500.000,- (Perorangan) dan Rp. 5.000.000,- (Perusahaan) Biaya saldo minimal Rp. 20.000,- Saldo mengendap minimal Rp. 500.000,- (Lihat: -----, *Giro BRI Syariah ib*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=giro-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013)

¹⁰ -----, *Deposito BRI Syariah ib*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=deposito-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013

E. Dana pihak ketiga

Di samping produk-produk yang ditawarkan oleh BRI Syariah seperti di atas, BRI Syariah juga memiliki program usaha yang disebutkan dana pihak ketiga di antaranya adalah:

1. Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah iB¹¹ dengan moto "Memberi Solusi Terbaik Mewujudkan Langkah Ke Baitullah". Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah iB merupakan layanan pinjaman (*qardh*) untuk perolehan nomor porsi pelaksanaan ibadah haji, dengan pengembalian yang ringan dan jangka waktu yang fleksibel beserta jasa pengurusannya, sehingga Anda leluasa dalam mewujudkan niat menuju *Baitullah*. Manfaatnya untuk mendapatkan solusi terbaik serta lebih berkah untuk mewujudkan langkah ke *Baitullah* karena pembiayaan sesuai syariah.
2. Gadai BRI Syariah IB¹². Gadai BRI Syariah iB hadir untuk memberikan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak ataupun untuk keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah, aman dan sesuai syariah untuk ketentraman anda. Manfaatnya untuk

¹¹ Fasilitas yang ada pada program ini adalah, pembiayaan pengurusan ibadah Haji maksimal Rp 23 juta per orang dan juga dapat untuk anggota keluarga lain dengan maksimal 6 orang, pilihan jangka waktu pengembalian yang fleksibel (3, 6, 12, 18, 24, 30, dan 36 bulan), Pelunasan pinjaman secara sekaligus saat jatuh tempo, dan gratis asuransi jiwa sampai dengan usia 60 tahun serta *Online* dengan Kementerian Agama RI (SISKOHAT & Switching BPIH) (lihat -----, *Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah iB* <http://www.brisyariah.co.id/?q=pembiayaan-pengurusan-ibadah-haji-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013)

¹²-----, *Gadai BRI Syariah ib*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=gadai-brisyariah-ib>

mendapatkan pilihan tepat, penuh manfaat serta lebih berkah karena pembiayaan sesuai syariah.

Dalam program gadai BRI Syariah ini, memiliki ketentuan dan persyaratan sebagai berikut:

- Jenis emas yang dapat digadaikan : perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal)
- Nilai pinjaman 90% dari nilai taksir barang
- Biaya administrasi ringan dan terjangkau berdasarkan berat emas
- Biaya simpan & pemeliharaan per 10 harian dibayar pada saat pelunasan pinjaman
- Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperpanjang 2 kali
- Fleksibilitas dalam pelunasan sesuai kemampuan
- Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo tanpa biaya penalti
- Penyimpanan yang aman dan berasuransi syariah
- Mendapat Sertifikat Gadai Syariah (SGS) sebagai bukti Gadai

3. KPR BRI Syariah iB. ¹³Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (Murabahah) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan.

KPR BRI Syariah iB ini memiliki beberapa manfaatnya diantaranya adalah:

- Skim pembiayaan adalah jual beli (Murabahah), adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (*fixed margin*)
- Uang muka ringan
- Jangka waktu maksimal 15 tahun
- Cicilan tetap dan meringankan selama jangka waktu
- Bebas pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

4. Bank Finance (Pembiayaan Bank)¹⁴

¹³Nasabah yang mengambil program ini harus memiliki persyaratan sebagai berikut: 1) WNI, 2) Karyawan tetap dengan pengalaman kerja minimal 2 tahun, 3) Wiraswasta dengan pengalaman usaha minimal 3 tahun, 4). Profesional dengan pengalaman praktek minimal 2 tahun, 5) Usia minimal pada saat pembiayaan diberikan adalah 21 tahun dan maksimal usia pensiun untuk karyawan atau 65 tahun untuk wiraswasta dan profesional, 6) Tidak termasuk dalam Daftar Pembiayaan Bermasalah, 7) Memenuhi persyaratan sebagai pemegang polis Asuransi Jiwa dan 8) Memiliki atau bersedia membuka rekening tabungan pada Bank BRI Syariah (lihat -----, *KPR BRI Syariah ib*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=kpr-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013)

¹⁴ Untuk program ini memiliki jangka Waktu Minimum 12 bulan, dan Maksimum 15 tahun untuk KPR iB yang bertujuan untuk pembelian Rumah baik dalam kondisi baru (rumah jadi

Bank Finance ini bertujuan untuk membantu nasabah yang memiliki kendala dalam hal pembelian rumah, tanah, apartemen atau ruko, maka dalam hal ini BRI Syariah akan membantu pihak nasabah yang mengajukan permohonan dengan ketentuan sebagai berikut:

a. Pembelian Rumah

Dalam program ini untuk rumah baru, maksimum 90% dari penawaran developer atau nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank atau Harga Jual Rumah, mana yang lebih rendah, sedangkan untuk rumah bekas, maksimum 80% dari nilai pasar (ditetapkan penilai jaminan Bank), untuk pembangunan rumah, maksimum 80% dari Rencana Anggaran Biaya, selama tidak lebih besar dari nilai tanah yang dijamin, untuk renovasi Rumah, maksimum 100% dari Rencana Anggaran Biaya selama tidak lebih besar dari nilai tanah yang dijamin, untuk take Over Pembiayaan Rumah 100% dari Outstanding pembiayaan Bank Konvensional/Bank Syariah dan/atau 80% dari nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank (mana yang terendah)

b. Pembiayaan Tanah

atau indent) dan rumah bekas pakai (second), Pembelian bahan bangunan untuk Pembangunan Rumah Baru, Maksimum 10 tahun untuk pembelian Apartemen dan pembelian Rumah Toko dan Rumah Kantor serta Pembelian bahan bangunan untuk Renovasi Rumah, sedangkan untuk Take Over Pembiayaan Rumah Maksimum 5 tahun adapun Biaya yang dibebankan kepada Nasabah Biaya Administrasi. Biaya Notaris. Biaya Asuransi (lihat -----, *KPR BRI Syariah ib*, <http://www.brisyariah.co.id/?q=kpr-brisyariah-ib>, tanggal 8 Juli 2013)

Untuk pembiayaan tanah ini BRI Syariah memberikan pinjaman maksimum 70% dari harga penawaran pengembang (developer) atau nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank dengan pembatasan bahwa untuk tanah real estate, harus dengan developer yang sudah bekerjasama dengan Bank, serta maksimum 50% dari nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank untuk tanah yang di luar perumahan/RE

c. Pembiayaan Apartemen

Dalam hal pembiayaan Apartemen yang diajukan oleh Nasabah maka dalam hal ini Bank BRI Syariah membantu maksimum 70% dari harga penawaran pengembang (developer) yang sudah bekerjasama dengan Bank atau maksimum 80% nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank

d. Pembelian Ruko/Rukan

Jika nasabah mengajukan permohonan pinjaman untuk pembelian Ruko/ Rukan maka pihak Bank BRI Syariah mengambulkan maksimum 70% dari harga penawaran pengembang (developer) yang sudah bekerjasama dengan Bank ataupun maksimum 80% nilai pasar yang ditetapkan penilai jaminan Bank.

5. KLM BRI Syariah ib.

KLM BRI Syariah IB juga merupakan salah satu program usaha yang ditawarkan BRI Syariah kepada nasabahnya, program usaha ini menawarkan kepada siapapun ini untuk dapat memiliki emas dengan mudah dan murah.. Kepemilikan Logam Mulia BRI Syariah (KLM BRI Syariah iB)¹⁵ ini hadir membantu nasabah mewujudkan mimpi memiliki emas logam mulia dengan lebih mudah.

Manfaat kemudahan memiliki logam mulia emas ANTAM 24 karat (99,999%) dan lokal dengan sistem pembiayaan cicilan ringan dan proses cepat, menggunakan prinsip jual beli (murabahah) dengan akad Murabahah bil Wakalah.

Untuk mendapatkan Kepemilikan Logam Mulia BRI Syariah ini nasabah harus memenuhi syarat dan Ketentuan yang ditetapkan oleh BRI Syariah diantaranya adalah:

- Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah pada saat pembiayaan diajukan dan maksimal 65 tahun saat jatuh tempo atau pada masa persiapan pensiun.
- Lunas dipercepat diperkenankan setelah pembiayaan berjalan 1 tahun.

¹⁵ Program usaha ini memiliki fasilitas unggulan diantaranya adalah a) pembiayaan Kepemilikan Emas fleksibel dengan pilihan jangka waktu sesuai kemampuan, b) Emas bisa berupa logam mulia dari ANTAM 24 karat (99,999%) dan lokal, c) Harga emas terjangkau, d) Uang muka ringan minimal 20% dari harga pasar emas. e) Persyaratan mudah dan proses cepat. f) Cicilan tetap dan ringan. g) Pembayaran cicilan melalui fasilitas *autodebet*. h) Nilai pembiayaan kepemilikan emas minimal Rp3.500.000 - Rp150.000.000, j) Jangka waktu minimal 2 tahun - 5 tahun. k) Bebas biaya asuransi penyimpanan emas. l) Jangka waktu pembiayaan < Rp 15 juta maksimum 3 tahun.

- Jika nasabah *wanprestasi* maka penjualan emas dilakukan 1 tahun setelah akad.
- Nasabah wajib membuka rekening Tabungan BRISyariah iB atau Giro BRI Syariah iB.
- Diperkenankan *Join Income* dengan pasangan (suami/istri) dan wajib melampirkan slip gaji pasangan atau rekening tabungan atau giro 3 bulan terakhir.