

Kepada : Direktur Bisnis  
 Dari : Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang  
 Tanggal : 30 Desember 2022  
 Nomor : 1004/Pjk-JPC/KP/2022  
 Perihal : Pertimbangan Pelampauan Biaya Pertemuan /Rapat KC Banjarbaru

Sehubungan dengan surat dari Kantor Cabang Banjarbaru nomor 215/Pel-BJB/KP/2022 perihal KC Bjb - Ijin Pelampauan dan Perubahan Anggaran Biaya tanggal 28 Desember 2022, dengan ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Kantor Cabang Banjarbaru mengajukan izin **pelampauan anggaran biaya** terhadap anggaran RBC tahun 2022 untuk triwulan IV sebagai berikut :

(dalam ribuan rupiah)

No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 20 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan dari RBC	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV	
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BANJARBARU									
1	Pertemuan /Rapat	30,531	10,000	17,500	32,664	37,664	12,336	50,000	32.75%

Terdapat pos biaya Pertemuan /Rapat yang diusulkan untuk izin pelampauan biaya RBC triwulan IV tahun 2022 tersebut di atas.

2. Berdasarkan Keputusan Direksi nomor 38/KEP.DIR/JPC/2021 tanggal 23 Juli 2021 tentang Pelampauan Anggaran Biaya Kantor Cabang, izin pelampauan biaya triwulan IV dapat diberikan dengan pertimbangan urgensi pos anggaran yang diajukan sudah mendapat izin dari jabatan di atas kewenangan Kepala Divisi atau Direksi yang membidangi.
3. Disampaikan potret kinerja konsolidasi Cabang Banjarbaru sampai dengan bulan November 2022 :

(dalam jutaan rupiah)

NO	KETERANGAN	2021		2022	Pertumbuhan		RBC 2022	PENCAPAIAN
		NOV	DES	NOV	YTD (NOV 22 / NOV 2021)	YTD (Nov 22 / Des 21)	Tri-IV	
I.	ASET	646,291	590,510	871,606	34.86%	47.60%	639,241	136.35%
II.	KREDIT	466,636	456,906	486,590	4.28%	6.50%	516,141	93.81%
	Kredit Modal Kerja	33,208	26,607	41,788	25.84%	57.06%		0.00%
	Kredit Investasi	5,798	5,941	10,774	85.83%	81.35%		0.00%
	Kredit Korsumtif	421,445	418,891	427,745	1.49%	2.11%		0.00%
	UMK	6,186	5,469	6,284	1.58%	14.89%		0.00%
III.	DANA PIHAK KETIGA	543,963	486,854	773,595	42.21%	58.90%	572,000	135.24%
	Giro	250,969	173,653	493,748	96.74%	184.33%	221,000	223.42%
	Tabungan	222,027	237,524	224,133	0.95%	-5.64%	252,000	88.94%
	Simpanan Berjangka	70,968	75,676	55,714	-21.49%	-26.38%	99,000	56.28%
IV.	LABA RUGI	28,660	30,285	32,948	14.96%	8.79%	34,127	96.55%
	Total Pendapatan	58,922	63,779	59,401	0.81%	-6.87%	77,954	76.20%
	Total Biaya	30,262	33,494	26,452	-12.59%	-21.02%	43,827	60.36%
V.	RASIO-RASIO				0.00%	0.00%		0.00%
	LDR	85.78%	93.85%	62.90%	-26.68%	-32.98%	90.58%	69.44%
	CASA	86.95%	84.46%	92.80%	6.72%	9.88%	82.69%	112.22%
	ROA	4.63%	4.54%	5.50%	18.68%	21.25%		0.00%
	NPL	4.26%	4.54%	5.01%	17.52%	10.49%	3.95%	126.80%
	BOPO	51.36%	52.52%	44.85%	-12.67%	-14.59%	55.48%	80.85%

4. Sebagai dasar nilai kewajaran pelampauan biaya disampaikan data histori biaya dimaksud selama 3 (tiga) tahun terakhir sebagai berikut :

(dalam ribuan)

Data Histori Biaya									
No	Pos Biaya	Realisasi Nov 2019	RBC Nov 2019	Realisasi Nov 2020	RBC Nov 2020	Realisasi Nov 2021	RBC Nov 2021	Realisasi Nov 2022	RBC Nov 2022
1	Pertemuan /Rapat	12,116	24,000	14,140	36,667	19,100	22,000	30,481	36,000

5. Berikut analisis pelampauan biaya dan proyeksi laba rugi KC Banjarbaru

- a. Analisis pelampauan biaya Pertemuan /Rapat yang diusulkan KC Banjarbaru sebagai berikut :

No	Pos Biaya	Uraian	Analisa
1	<b>Pertemuan /Rapat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Berdasarkan surat dari Divisi Perencanaan nomor 359/Mpr-REN/KP/2022 perihal Pemberitahuan Kegiatan CEO Face to Face Bank Kalsel tanggal 15 Desember 2022.</li> <li>Disampaikan bahwa kegiatan tersebut dilaksanakan di hotel Martapura yang dihadiri oleh direksi dan peserta dari Kantor Pusat, KC Martapura dan KC Banjarbaru pada tanggal 20 Desember 2022.</li> <li>Disebutkan biaya kegiatan dibebankan pada anggaran biaya rapat masing-masing Kantor Cabang dan Kantor Pusat secara proporsional dengan maksimal biaya /pegawai sebesar Rp 200.000,-.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rata-rata biaya yang diperlukan /bulan sebesar Rp 2,7 jutaan.</li> <li>Kebutuhan biaya pertemuan /rapat s.d akhir triwulan IV (biaya rutin &amp; kegiatan CEO Face to Face) sebesar Rp 16 juta.</li> <li>Sisa anggaran triwulan IV sebesar Rp 7,1 jutaan.</li> <li>Diusulkan pelampauan biaya sebesar Rp 8,8 jutaan (23,54%) sehingga RBC triwulan IV menjadi Rp 46,5 jutaan.</li> </ul>

Terdapat pos biaya Pertemuan /Rapat yang memiliki urgensi anggaran dan kebutuhan untuk pelampauan biaya, mengingat adanya ketentuan baru kegiatan CEO Face to Face yang dihadiri oleh direksi menyebabkan kenaikan biaya dimaksud.

**Usulan menyangkut analisis pelampuan biaya disampaikan terlampir secara terperinci bersama surat ini.**

- b. Proyeksi laba rugi yang diestimasikan dapat dicapai atas pos biaya Pertemuan /Rapat yang dapat diberikan rekomendasi pelampauan biaya :

(dalam ribuan)

No	Uraian	Realisasi Nov 2022	RBC Existing	Proyeksi Des 2022	RBC Tri. IV 2022	% Pelampauan RBC
1	Pendapatan Operasional	58,703,178	77,479,060	64,039,830	77,479,060	
2	Pendapatan Non Operasional	697,460	475,000	760,865	475,000	
	<b>Total Pendapatan</b>	<b>59,400,637</b>	<b>77,954,060</b>	<b>64,800,695</b>	<b>77,954,060</b>	
1	<b>Biaya Operasional</b>	<b>26,330,048</b>	<b>43,597,060</b>	<b>28,732,548</b>	<b>43,605,927</b>	
	Pertemuan/Rapat	30,531	37,664	46,523	46,531	23.54%
2	<b>Biaya Operasional lainnya</b>	<b>2,166,100</b>	<b>1,167,954</b>	<b>2,363,018</b>	<b>2,363,018</b>	
3	<b>Biaya Non Operasional</b>	<b>122,158</b>	<b>230,000</b>	<b>133,264</b>	<b>230,000</b>	
	<b>Total Biaya</b>	<b>26,452,207</b>	<b>43,827,060</b>	<b>28,856,953</b>	<b>43,835,927</b>	
	<b>Laba /Rugi</b>	<b>32,948,431</b>	<b>34,127,000</b>	<b>35,943,743</b>	<b>34,118,133</b>	
	<b>% BOPO</b>	<b>44.85%</b>	<b>56.27%</b>	<b>44.87%</b>	<b>56.28%</b>	

Pencapaian **laba** KC Banjarbaru posisi November 2022 terhadap RBC Tri. IV di atas 75% yaitu sebesar **Rp 32,9 M atau 96,55%** dan pada akhir tahun 2022 diperkirakan mencapai sebesar **Rp 35,9 M atau 105,35%**. Pencapaian **rasio BOPO** Cabang Banjarbaru posisi November 2022 sebesar **44,85%** dan pada akhir tahun 2022 diperkirakan sebesar 44,87 % berada di bawah target RBC Tri. IV 2022 yaitu **56,28%**.

6. Berdasarkan beberapa hal di atas disampaikan kesimpulan dan pertimbangan pelampauan biaya KC Banjarbaru sebagai berikut :

- Berdasarkan hasil proyeksi laba rugi KC Banjarbaru dan memasukan pelampauan pada pos Pertemuan /Rapat dinilai masih memiliki performa kinerja yang baik atau laba lebih dari 100%.
- Realisasi biaya November 2022 turun 12,59% dari tahun sebelumnya dan berada di bawah target RBC Tri. IV 2022 yaitu **60,36%** sebagai bukti bahwa KC Banjarbaru telah melakukan upaya efisiensi.
- Adanya kebijakan manajemen untuk melakukan kegiatan CEO Face to Face terkait Budaya Perusahaan yang dilaksanakan di hotel Martapura yang dihadiri oleh direksi dan peserta dari Kantor Pusat, KC Martapura dan KC Banjarbaru.
- Berdasarkan hasil proyeksi pelampauan yang terjadi menjadi Rp 46,5 jutaan dari RBC sebelumnya Rp 37,6 jutaan atau terdapat pelampauan sebesar 23,54%, dimana di dalam ketentuan internal pelampauan biaya Tri. IV maksimal bisa diberikan sebesar 25%, selebihnya dapat diberikan *exception* oleh Direksi selama pertimbangan yang disampaikan dapat diterima.

## 7. Rekomendasi

Berdasarkan analisis kami kebutuhan pelampauan dimaksud atau dapat dipertimbangkan mengingat pelampauan ini salah satunya untuk mengakomodir biaya kegiatan manajemen dan di luar dari *budget* yang diperhitungkan sebelumnya. Beberapa pertimbangan di atas disampaikan rekomendasi sebagai berikut :

a. Biaya yang direkomendasikan untuk izin pelampauan :

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 20 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan dari RBC	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV	
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BANJARBARU									
1	Pertemuan /Rapat	30.531	10.000	17.500	32.664	37.664	8.867	46.531	23.54%

b. Kantor Cabang dapat menyesuaikan pengeluaran biaya dimaksud dan biaya-biaya lainnya s.d Triwulan IV 2022 dengan sisa limit anggaran.

Demikian disampaikan, mohon arahan dan persetujuan Bapak. Atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

**Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang**



**Rudi Ansyari**  
Kepala