

Kepada : Kepala Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang  
 Dari : Bagian Pengembangan Jaringan dan Kinerja Cabang  
 Tanggal : 30 Desember 2022  
 Nomor : 1009/Pjk-JPC/KP/2022  
 Perihal : Pertimbangan Pelampauan Biaya Promosi KC Marabahan

Sehubungan dengan surat dari Kantor Cabang Marabahan nomor 297/Pel-MRB/KP/2022 perihal Penyampaian dan Izin Pelampauan Anggaran Biaya Promosi KC Marabahan tanggal 28 Desember 2022, dengan ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

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

(dalam ribuan rupiah)											
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 28 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan dari RBC	RBC Setelah Pelampauan	% Usulan Pelampauan dari RBC	Realisasi terhadap RBC Tri-IV	
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV		Nominal	%
KONSOLIDASI KANTOR CABANG MARABAHAN											
1	Promasi	508,680	490,000	493,000	496,000	500,000	49,261	549,261	9.85%	8,680	101.74%

Terdapat pos biaya promosi 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 Marabahan sampai dengan bulan November 2022 :

(dalam jutaan rupiah)								
NO	KETERANGAN	2021		2022	Pertumbuhan		RBC 2022	PENCAPAIAN
		NOV	DES	NOV	YoY (Nov 22 / Nov 2021)	Ytd (Nov 22 / Des 21)	Tri-IV	
I.	ASET	508,081	398,160	593,065	17.90%	48.95%	458,730	129.28%
II.	KREDIT	377,092	375,838	446,618	18.44%	18.83%	433,285	103.06%
	Kredit Modal Kerja	13,061	11,183	45,953	251.83%	310.92%		0.00%
	Kredit Investasi	8,121	7,764	5,630	-30.68%	-27.49%		0.00%
	Kredit Korsumtif	354,133	353,465	387,266	9.36%	9.56%		0.00%
	UMG	1,778	3,426	7,789	337.07%	126.77%		0.00%
III.	DANA PIHAK KETIGA	433,494	316,088	551,902	27.31%	74.60%	395,500	139.55%
	Giro	200,638	156,006	396,480	97.61%	154.14%	193,000	206.43%
	Tabungan	124,481	151,740	148,252	19.10%	-2.30%	172,000	86.19%
	Simpanan Berjangka	108,375	8,343	7,170	-93.38%	-14.06%	30,500	23.51%
IV.	LABA RUGI	29,094	30,890	29,628	1.83%	-4.09%	34,265	86.47%
	Total Pendapatan	50,787	54,989	49,467	-2.60%	-10.04%	71,983	68.72%
	Total Biaya	21,693	24,099	19,839	-8.55%	-17.68%	37,718	52.60%
V.	RASIO-RASIO				0.00%	0.00%		0.00%
	LDR	86.99%	118.90%	80.92%	-6.97%	-31.94%	108.55%	73.87%
	CASA	75.00%	97.36%	98.70%	31.60%	1.38%	92.29%	106.95%
	ROA	7.15%	7.02%	7.17%	0.23%	21.0%		0.00%
	NPL	1.20%	1.22%	0.88%	-26.55%	-27.66%	1.10%	79.97%
	BOPO	42.71%	43.82%	40.15%	-5.99%	-8.38%	50.62%	79.33%
	FBI	0.00%	0.00%	5.50%	0.00%	0.00%	6.29%	87.54%

- Pencapaian **laba** KC Marabahan posisi November 2022 terhadap RBC triwulan IV di atas 75% yaitu Rp 29,6 M atau **86,47%**.
- **Rasio BOPO** KC Marabahan posisi November 2022 **sebesar 40,15%** berada di bawah target RBC triwulan IV 2022 yaitu 50,62%.

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

(dalam ribuan)

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	Promosi	582,807	912,100	411,237	416,100	436,300	500,000	516,551	500,000

5. Berikut analisis pelampauan biaya KC Marabahan

Analisis pelampauan pos biaya promosi yang diusulkan KC Marabahan sebagai berikut :

No	Pos Biaya	Uraian	Analisa
1	<b>promosi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Biaya promosi terbagi atas promosi corporate, promosi kredit, dan promosi dana &amp; jasa untuk keperluan CSR dan pemasaran produk DPK maupun kredit.</li> <li>Adanya beberapa dukungan biaya untuk dinas/kecamatan/SKPD di lingkungan Kab. Barito Kuala sehingga biaya telah terlampaui</li> <li>Namun hal tersebut seharusnya telah dapat diprediksi oleh Cabang akan terlampaui dan segera menyampaikan izin pelampauan biaya ke Divisi JPC.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rata-rata biaya yang diperlukan /bulan sebesar Rp 7,5 jutaan.</li> <li>Anggaran triwulan IV telah terlampaui sebesar Rp 8,6 jutaan (101,74%).</li> <li>Berdasarkan Keputusan Direksi nomor 38/KEP.DIR/JPC/2021 tanggal 23 Juli 2021 tentang Pelampauan Anggaran Biaya Kantor Cabang, disebutkan syarat mandatory biaya belum terlampaui</li> </ul>

Dari pos biaya promosi di atas saat ini dinilai tidak dapat diakomodir karena telah terlampaui dari target triwulan IV 2022.

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

6. Berdasarkan beberapa hal di atas disampaikan beberapa pertimbangan atas usulan pelampauan biaya KC Marabahan sebagai berikut :
- Biaya yang diusulkan telah terlampaui sebesar 101,74%, dimana berdasarkan Keputusan Direksi nomor 38/KEP.DIR/JPC/2021 tanggal 23 Juli 2021 tentang Pelampauan Anggaran Biaya Kantor Cabang, disebutkan syarat mandatory biaya belum terlampaui.
  - Ketentuan SLA proses pelampauan biaya adalah 7 (tujuh) hari kerja, dimana penyampaian permohonan KC Marabahan kurang dari 7 (tujuh) hari kerja dari akhir triwulan IV.
  - Kurangnya koordinasi dan monitoring dalam mengontrol biaya pada KC Marabahan.

## 7. Rekomendasi

Berdasarkan beberapa pertimbangan tersebut pelampauan biaya dimaksud tidak dapat dipertimbangkan untuk dipenuhi, mengingat realisasi biaya telah melampaui anggaran yang ditentukan dan izin pelampauan disampaikan Cabang kurang dari 7 hari kerja sebelum akhir triwulan IV, selanjutnya disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

- Pos biaya bahan promosi tetap :

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 28 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV	
KONSOLIDASI KANTOR CABANG MARABAHAN									
1	Promosi	508,680	490,000	493,000	496,000	500,000	-	-	0.00%

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

c. Kantor cabang secara maksimal mengontrol pengeluaran biaya - biaya Cabang Konsolidasi maupun unit kerja di bawahnya secara berkala agar tidak melampaui anggaran yang telah ditetapkan.

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

#### Bagian Pengembangan Jaringan dan Kinerja Cabang



**Siti Nurliani**  
Kepala