

Kepada : Kepala Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang
 Dari : Bagian Pengembangan Jaringan dan Kinerja Cabang
 Tanggal : 30 Desember 2022
 Nomor : 1005/Pjk-JPC/KP/2022
 Perihal : Pertimbangan Pelampauan Biaya Keamanan KC Batulicin

Sehubungan dengan surat dari Kantor Cabang Batulicin nomor 294/Pel-BTL/KP/2022 perihal Revisi Permohonan Izin Pelampauan Biaya Keamanan tanggal 28 Desember 2022, dengan ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

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

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 19 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan dari RBC	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV			
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BATULICIN									
1	Keamanan	112,523	20,016	38,977	51,936	105,510	21,500	127,010	20.38%

Terdapat pos biaya keamanan 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 Batulicin 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	1,186,883	1,245,861	1,855,374	56.32%	48.92%	1,124,132	165.06%
II.	KREDIT	995,350	797,231	871,295	-12.46%	9.29%	661,246	131.77%
	Kredit Modal Kerja	128,400	128,256	160,452	24.96%	25.10%		0.00%
	Kredit Investasi	403,668	198,226	196,148	-51.41%	-1.06%		0.00%
	Kredit Kors umtif	452,643	449,934	491,454	8.57%	9.23%		0.00%
	UMG	10,633	20,815	23,241	118.58%	11.66%		0.00%
III.	DANA PIHAK KETIGA	730,835	984,391	1,768,146	141.93%	79.62%	984,000	179.69%
	Giro	249,102	419,805	595,513	139.06%	41.85%	479,000	124.32%
	Tabungan	346,269	376,038	512,103	47.89%	36.18%	380,000	134.76%
	Simpanan Berjangka	135,464	188,548	660,531	387.60%	250.33%	125,000	528.42%
IV.	LABA RUGI	56,979	58,096	60,134	5.54%	3.51%	60,120	100.02%
	Total Pendapatan	113,934	115,740	115,712	1.56%	-0.02%	134,976	85.73%
	Total Biaya	56,955	57,644	55,578	-2.42%	-3.58%	74,856	74.25%
V.	RASIO-RASIO				0.00%	0.00%		0.00%
	LDR	136.19%	80.99%	49.28%	-63.82%	-39.15%	67.20%	73.33%
	CASA	81.46%	80.85%	62.64%	-23.10%	-22.52%	87.30%	71.76%
	ROA	6.41%	5.85%	4.50%	-29.81%	-23.12%		0.00%
	NPL	1.44%	1.69%	1.29%	-10.07%	-23.64%	2.01%	64.09%
	BOPO	49.99%	49.80%	48.19%	-3.61%	-3.25%	55.56%	86.72%

- Pencapaian **laba** KC Batulicin posisi November 2022 terhadap RBC triwulan IV di atas 75% yaitu Rp 60,1 M atau **100,02%**.

- **Rasio BOPO** KC Batulicin posisi November 2022 sebesar **48,19%** berada di bawah target RBC triwulan IV 2022 yaitu 55,56%.

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

Data Histori Biaya (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	Keamanan	39,322	59,000	68,224	79,326	77,700	102,500	106,730	93,600

5. Berikut analisis pelampauan biaya KC Batulicin

Analisis pelampauan pos biaya keamanan yang diusulkan KC Batulicin sebagai berikut :

No	Pos Biaya	Uraian	Analisa
1	Keamanan	<ul style="list-style-type: none"> • Kas Titipan Bank Indonesia pada KC Batulicin tidak menyediakan uang tunai sejak awal bulan desember 2022 hingga bulan Januari 2023 sehingga KC Batulicin melakukan dropping ke banjarmasin untuk menjaga likuiditas kas. • Namun hal tersebut merupakan kegiatan yang rutin dialami oleh KC Batulicin sehingga seharusnya telah dapat diprediksi oleh Cabang akan terlampaui dan segera menyampaikan izin pelampauan biaya ke Divisi JPC. • Terdapat tambahan 1 unit mobil bagi pemasar UMK sejak bulan September 2022 sehingga saat ini terdapat 10 unit mobil pada KC Batulicin. 	<ul style="list-style-type: none"> • Rata-rata biaya yang diperlukan /bulan sebesar Rp 11,9 jutaan. • Anggaran triwulan IV telah terlampaui sebesar Rp 7 jutaan (6,65%). • 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

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

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

6. Berdasarkan beberapa hal di atas disampaikan beberapa pertimbangan atas usulan pelampauan biaya KC Batulicin sebagai berikut :

- a. Biaya yang diusulkan telah terlampaui sebesar 6,65%, 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.
- b. Ketentuan SLA proses pelampauan biaya adalah 7 (tujuh) hari kerja, dimana penyampaian permohonan KC Batulicin kurang dari 7 (tujuh) hari kerja dari akhir triwulan IV.
- c. Adanya informasi pada salah satu unit kerja dibawahnya (KCP Serongga) pada triwulan IV tidak dianggarkan biaya dimaksud namun KCP Serongga tetap membebaskan biaya hingga terlampaui.
- d. Kurangnya koordinasi dan monitoring dalam mengontrol biaya pada KC Batulicin.

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 :

a. Pos biaya bahan keamanan menjadi :

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 30 Nov 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan	RBCSetelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV	
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BATU LINCIN									
1	Keamanan	112,523	20,016	38,977	51,936	105,510	-	-	0.00%

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