

Kepada : Direktur Bisnis
 Dari : Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang
 Tanggal : 30 Desember 2022
 Nomor : 1003/Pjk-JPC/KP/2022
 Perihal : Draft Rencana Bisnis Cabang Tahun 2023

Sehubungan dengan Penyusunan Rencana Bisnis Cabang (RBC) tahun 2023, bersama ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Draft RBC 2023 disusun Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang bersama dengan Divisi Usaha Mikro Kecil, Divisi Komersial dan Korporat, Divisi Konsumer, Divisi Dana dan Digital Banking, Divisi Usaha Syariah, Divisi Kredit dan Pembiayaan Bermasalah .
2. Draft Rencana Bisnis Cabang dibuat dan dengan memperhatikan beberapa hal berikut :

a. Realisasi Keuangan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021)

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	Realisasi			PERTUMBUHAN					
		2019	2020	2021	2019 - 2020		2020 - 2021		Rata-rata 2019 - 2021	
					Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
1	Aset	13.954.838	14.852.363	16.535.442	897.525	6,43%	1.683.079	11,33%	1.290.302	8,88%
2	Kredit & Pembiayaan	10.447.637	11.192.629	11.119.602	744.992	7,13%	- 73.027	-0,65%	335.983	3,24%
	a. Produktif	4.983.003	5.173.141	5.009.463	190.138	3,82%	- 163.679	-3,16%	13.230	0,33%
	- UMKM	745.420	801.348	730.876	55.928	7,50%	- 70.472	-8,79%	7.272	-0,65%
	- Korporat & Komersial	4.237.583	4.371.793	4.278.587	134.210	3,17%	- 93.206	-2,13%	20.502	0,52%
	b. Konsumtif	5.464.634	6.019.488	6.110.139	554.854	10,15%	90.651	1,51%	322.753	5,83%
3	Dana Pihak Ketiga	10.967.786	12.017.025	13.421.214	1.049.239	9,57%	1.404.189	11,69%	1.226.714	10,63%
	a. Giro	4.150.565	4.192.740	3.869.738	42.175	1,02%	- 323.002	-7,70%	- 140.414	-3,34%
	b. Tabungan	3.525.911	3.638.548	4.144.955	112.637	3,19%	506.407	13,92%	309.522	8,56%
	c. Deposito	3.291.310	4.185.736	5.406.521	894.426	27,18%	1.220.785	29,17%	1.057.606	28,17%
4	Laba	221.598	270.885	282.868	49.287	22,24%	11.983	4,42%	30.635	13,33%
5	Rasio									
	- CAR	23,30%	22,05%	24,67%		-1,25%		2,62%		0,68%
	- ROE	8,89%	11,01%	11,56%		2,12%		0,55%		1,34%
	- ROA	1,41%	1,83%	1,77%		0,42%		-0,06%		0,18%
	- NIM	5,66%	6,26%	5,95%		0,60%		-0,31%		0,15%
	- BOPO	87,31%	80,71%	80,69%		-6,60%		-0,02%		-3,31%
	- FBI	3,90%	4,88%	5,84%		0,98%		0,96%		0,97%
	- LDR	95,26%	93,14%	82,85%		-2,12%		-10,29%		-6,20%
	- CASA	69,99%	65,17%	59,72%		-4,82%		-5,45%		-5,14%

Rata-rata pertumbuhan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021) pada masing-masing Indikator Keuangan adalah :

- Rata-rata pertumbuhan Aset 8,88%
- Rata-rata pertumbuhan Kredit dan Pembiayaan 3,24%
- Rata-rata pertumbuhan Dana Pihak Ketiga 10,63%
- Rata-rata pertumbuhan Laba 13,33%.

b. Rancangan RBC 2023 adalah sebagai berikut :

(dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	RBB 2023 (PROYEKSI)		RBC 2023 (PROYEKSI)		RBB - RBC 2023		PERTUMBUHAN			
		Tri - IV 22	Tri - IV 23	Tri - IV 22	Tri - IV 23	GAP		RBB 2023		RBC 2023	
		(Asumsi Tumbuh)		(Asumsi Tumbuh)		Nominal	%	Nominal	%	Nominal	%
1	Aset	19.229.352	21.698.502	19.250.000	22.000.000	301.498	1,39%	2.469.150	12,84%	2.750.000	14,29%
2	Kredit & Pembiayaan	13.940.944	15.326.700	13.940.944	15.866.768	540.068	3,52%	1.385.756	9,94%	1.925.824	13,81%
	a. Produktif	7.209.134	8.042.300	7.209.134	8.245.768	203.468	2,53%	833.166	11,56%	1.036.634	14,38%
	- UMKM	1.219.026	1.667.300	1.219.026	1.812.060	144.760	8,68%	448.274	36,77%	593.034	48,65%
	- Korporat & Komersial	5.990.108	6.375.000	5.990.108	6.433.708	58.708	0,92%	384.892	6,43%	443.600	7,41%
	b. Konsumtif	6.731.810	7.284.400	6.731.810	7.621.000	336.600	4,62%	552.590	8,21%	889.190	13,21%
3	Dana Pihak Ketiga	15.026.950	16.305.000	14.613.436	16.979.650	674.650	4,14%	1.278.050	8,51%	2.366.214	16,19%
	a. Giro	5.223.000	5.743.000	4.579.749	5.991.100	248.100	4,32%	520.000	9,96%	1.411.351	30,82%
	b. Tabungan	4.221.475	4.508.000	4.295.397	4.691.650	183.650	4,07%	286.525	6,79%	396.253	9,23%
	c. Deposito	5.582.475	6.054.000	5.738.290	6.296.900	242.900	4,01%	471.525	8,45%	558.610	9,73%
4	Laba	325.559	360.690	325.600	363.200	2.510	0,70%	35.131	10,79%	37.600	11,55%
5	Rasio										
	- CAR	23,33%	23,41%	23,40%	23,62%	0,21%	0,91%		0,07%		0,22%
	- ROE	12,11%	10,52%	12,17%	10,79%	0,27%	2,51%		-1,59%		-1,38%
	- ROA	2,16%	2,02%	2,17%	2,06%	0,04%	2,01%		-0,13%		-0,10%
	- NIM	5,62%	5,59%	5,66%	5,66%	0,07%	1,32%		-0,04%		0,01%
	- BOPO	81,15%	83,08%	79,81%	79,85%	-3,23%	-4,05%		1,94%		0,04%
	- FBI	5,65%	5,80%	5,66%	5,94%	0,14%	2,34%		0,15%		0,28%
	- LDR	92,77%	94,00%	95,40%	93,45%	-0,55%	-0,59%		1,23%		-1,95%
	- CASA	65,66%	62,87%	60,73%	62,92%	0,04%	0,07%		-2,79%		2,18%

RBC 2023 dibuat berdasarkan RBB 2023 dengan tingkat optimisme lebih serta berada di atas rata-rata realisasi selama 3 (tiga) tahun yang dijelaskan sebagai berikut :

i. Aset

Gap Target Aset RBC 1,39% di atas target RBB, dengan **pertumbuhan sebesar Rp 2,75 triliun atau 14,29%** dan **di atas rata-rata pertumbuhan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021) 8,88%**. Aset dibentuk oleh portofolio Kredit dan Pembiayaan serta Dana Pihak Ketiga dan disusun bersama komponen keuangan lainnya pada Neraca.

ii. Kredit dan Pembiayaan

Gap Target Kredit dan Pembiayaan RBC 3,52% di atas target RBB, dengan **pertumbuhan sebesar Rp 1,93 triliun atau 13,81%** dan **di atas rata-rata pertumbuhan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021) 3,24%**. Penyaluran Kredit dan Pembiayaan sebagian besar didominasi pada Kredit Konsumtif yang tumbuh sebesar Rp 889,19 miliar pada tahun 2023.

iii. Dana Pihak Ketiga

Gap Target Dana Pihak Ketiga RBC 4,14% di atas target RBB, dengan **pertumbuhan sebesar Rp 2,37 triliun atau 16,19%** dan **di atas rata-rata pertumbuhan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021) 10,63%**. Penghimpunan Dana Pihak Ketiga diharapkan 62,92% dari dana CASA sebagai upaya efisiensi dalam peningkatan Laba tahun 2023.

iv. Laba

Gap Target Laba RBC 0,70% di atas target RBB, dengan **pertumbuhan sebesar Rp 37,60 miliar atau 11,55%** dan **di atas rata-rata pertumbuhan selama 3 (tiga) tahun (2019 – 2021) 13,33%**. Laba diharapkan dapat diperoleh dari penyaluran Kredit Konsumtif pada tahun 2023.

Rasio-rasio pada RBC 2023 memenuhi range yang dipersyaratkan :

- Rasio **BOPO** berada dalam batas toleransi **55% - 90%**.
- Rasio **LDR** berada dalam batas toleransi **78% - 93%**.
- Rasio **CASA** berada dalam batas toleransi **60% - 85%**.
- Rasio **ROA** >2%
- Rasio **ROE** >8%

3. Draft Usulan RBC 2023 ini selanjutnya akan ditinjau dan disesuaikan kembali memperhatikan realisasi portofolio keuangan per Desember 2023 yaitu jika dilakukan penyesuaian pada Target RBB 2023.

4. Bersama ini terlampir disampaikan Draft :

- a. Target RBC 2023 Konvensional
- b. Target RBC 2023 Syariah
- c. Target RBC 2023 Proyeksi Neraca
- d. Target RBC 2023 Proyeksi Laba
- e. Target RBC 2023 per Cabang secara Konsolidasi.

Demikian disampaikan, mohon arahan Bapak selanjutnya.

Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang



Rudi Ansyari

Kepala