

# Modus Operandi Kejahatan Perbankan

KSS IKND, 6 Agustus 2021

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM  
Tanggal 30 September 2017  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	30 September 2017	31 Desember 2016
ET	2a,2c,3	21.668.932	25.212.024
s	2a,2c,2f,4	56.350.523	55.635.946
ro pada Bank Indonesia	2a,2c,2d,2e, 2f,5,44	7.287.147	11.022.715
ro pada Bank lain	2a,2c,2d,2e, 2g,6,44	38.208.026	78.142.754
nempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	2a,2c,2d,2e, 2h,7,44	165.382.116 (758)	132.064.102 (758)
ek-efek		165.381.358	132.063.344
Cadangan kerugian penurunan nilai			
gihan Wesel Ekspor	2c,2d,2e,2i, 8,44	6.162.180	9.345.472
ligasi Rekapitalisasi Pemerintah	2c,2d,2h, 9,44	3.319.262	3.318.434
ek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali	2c,2d,2u, 10,44	21.175.368	1.557.370
gihan Derivatif	2c,2e,2ak,11	114.069	91.657
edit yang Diberikan	2c,2d,2e, 2j,12,44	674.347.663 (31.506.084)	643.470.975 (22.184.296)
Cadangan kerugian penurunan nilai		642.841.579	621.286.679
utang dan Pembiayaan Syariah	2c,2d,2e, 2k,13,44	17.794.767	17.748.943

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM (lanjutan)  
Tanggal 30 September 2017  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	30 September 2017	31 Desember 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	2c,2s,19	6.831.319	5.410.313
Simpanan Nasabah	2c,2d,2t,44		
Giro	20	116.178.663	141.419.020
Giro Wadiah		1.453.775	1.127.843
Giro Mudharabah		405	-
Tabungan	21	303.826.762	298.110.406
Tabungan Wadiah		4.403.513	4.176.761
Tabungan Mudharabah		1.157.739	983.121
Deposito Berjangka	22	325.265.812	293.029.378
Deposito Berjangka Mudharabah		18.317.378	15.679.845
Total Simpanan Nasabah		770.604.047	754.526.374

## MODUS OPERANDI KEJAHATAN PERBANKAN

### KAS

1. Pengambilan uang di ruang khasanah dan setoran tunai tanpa ada uang
2. Pengambilan uang mesin ATM oleh petugas koordinator area

### EFEK -EFEK

Investasi pada MTN dengan merubah pedoman yang kemudian kerugiannya ditutupi dengan rekayasa investasi reksadana

### Pengelolaan dana diluar system bank

### KREDIT YANG DIBERIKAN

1. Kredit topengan
2. Pemberian KMK *standby loan* kepada debitur yang bukan pelaksana pekerjaan proyek dan proses pemberian kredit tidak sesuai pedoman
3. persengkokolan oknum pejabat bank, debitur dan makelar untuk menggunakan deposito milik orang lain sebagai agunan yang dalam pelaksanaan kredit, deposito tersebut dicairkan
4. Rekayasa laporan keuangan/dokumen untuk mengajukan kredit
5. Pemberian KMK transaksional untuk transaksi/proyek fiktif
6. Penyaluran KUR atau KUM yang dana pencairan dikelola oleh perusahaan atau perorangan selaku koordinator.
7. Pemecahan kredit agar otorisasi cukup di Kepala Cabang atas kredit yang ditawarkan kepada satu orang
8. Dana hasil pencairan kredit dikelola oleh oknum pejabat bank untuk membiayai proyek yang dikerjakan para debitur

### TABUNGAN DAN DEPOSITO

1. Penerbitan dan aktifasi ATM tanpa sepengetahuan nasabah
2. Penarikan rekening nasabah/pencairan deposito tanpa sepengetahuan nasabah
3. Penawaran program tabungan/deposito diluar program resmi bank yang kemudian dana nasabah ditarik oleh oknum pejabat bank

**Gambar 3.1 Rekonstruksi Sisa Uang yang Diikat dengan Karet Gelang**



TERIMA KASIH