

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASSESSMENT*)
PELAKSANAAN TATA KELOLA**

Nama Bank : PT. Bank Kesejahteraan Ekonomi
Posisi : Semester II Tahun 2017

Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan Tata Kelola		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2	Baik
Analisis		
<p>Berdasarkan hasil penilaian sendiri (<i>self assessment</i>) tata kelola dapat disimpulkan bahwa manajemen Bank telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip tata kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip tata kelola maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.</p> <p>1. Governance Structure</p> <p>a. Faktor-faktor positif aspek <i>governance structure</i> Bank adalah :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jumlah dan komposisi Dewan Komisaris dan Direksi telah memenuhi ketentuan. 2. Dalam rangka meningkatkan fungsi organisasi, Bank telah melakukan penyempurnaan terhadap struktur organisasi sesuai SK Direksi No. 111/2017/SK tanggal 05 Desember 2017 tentang Struktur Organisasi Tahun 2017. 3. Bank telah melakukan penyempurnaan terhadap infrastruktur perkreditan termasuk struktur organisasi dengan adanya perubahan seperti : Fungsi 4 eyes dan risiko kredit berada pada Divisi Review & Administrasi Kredit, perubahan pola pemberian kredit sesuai dengan SK Direksi No. 74/2017/SK tanggal 31 Juli 2017 tentang Pedoman Kredit Dana Sejahtera Dengan Pola Channeling (Revisi III), SK Direksi No. 83/2017/SK tanggal 12 September 2017 tentang Pedoman Kredit Komersil, dan SE Kredit No. 46/01/DIR/SE tanggal 02 Mei 2017 tentang Penagihan Tunggakan Kredit (Revisi I). Faktor-faktor negatif aspek <i>governance structure</i> Bank adalah : <p>b. Terdapat ketentuan internal yang belum dikinikan dan dievaluasi, di antaranya :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Evaluasi Buku Pedoman ALMA. ▪ Evaluasi Buku Pedoman Perencanaan Strategik. ▪ Evaluasi Buku Pedoman LBU ▪ Evaluasi Buku Pedoman LHBULBBU, dan LKPBU. 		

le.

2. Governance Process

a. Faktor-faktor positif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Dewan Komisaris telah memantau, mengevaluasi dan memberikan arahan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis Bank.
2. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya melalui Rapat Dewan Komisaris dengan Komite setiap bulannya. Dewan Komisaris telah menggali lebih dalam permasalahan yang timbul untuk mengetahui *root cause* permasalahan yang disampaikan oleh Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko melalui rapat Dewan Komisaris dengan komite-komite setiap bulan.
3. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah memberikan rekomendasi tindak lanjut atas permasalahan yang ada pada setiap laporan (memo) yang disampaikan kepada Dewan Komisaris. Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko juga telah melakukan rapat rutin dengan anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko lainnya.
4. Selama semester II tahun 2017 tidak ada pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.
5. Direksi telah menyampaikan laporan pertanggungjawaban kepada Dewan Komisaris secara berkala (dalam rapat Dewan Komisaris dengan Direksi).

b. Faktor-faktor negatif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Penyempurnaan infrastruktur secara berkesinambungan khususnya untuk Masih terjadi temuan berulang di antaranya adalah :
 - Kesalahan pengisian *field* untuk pelaporan LBU.
 - Terkait kualitas dalam penerapan dan pemenuhan APU PPT masih belum dilakukan dengan optimal, mengingat masih ditemukan beberapa data / profil nasabah pada sistem Bank Vision (CIF nasabah) yang tidak sesuai.
2. Dengan masih adanya sanksi denda, BPP yang belum diperbaharui, dan pelanggaran-pelanggaran lainnya, maka budaya kepatuhan Bank belum dapat dikatakan berhasil, namun Bank masih terus berupaya mendorong terciptanya budaya kepatuhan dengan membuat *checklist* pelaporan.
3. Dengan perubahan pola bisnis Bank, maka terdapat beberapa hal yang menjadi perhatian :
 - Perlunya memperkuat monitoring.
 - Kesiapan SDM baik kuantitas maupun kualitas.

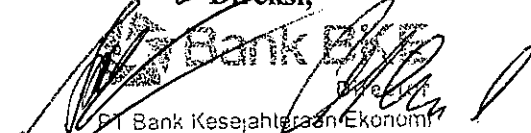
lu.

3. Governance Outcome

- a. Faktor-faktor positif aspek *governance outcome* Bank adalah :
1. Hasil rapat Dewan Komisaris dan Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik.
 2. Bank telah menyampaikan laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan secara terencana dan tepat waktu.
 3. Laporan tahunan telah disampaikan Bank secara lengkap dan tepat waktu kepada pemegang saham dan beberapa lembaga lainnya.
 4. Transparansi laporan telah dilakukan tepat waktu dengan cakupan sesuai dengan ketentuan.
 5. Aktivitas yang dilakukan Bank telah sesuai dengan visi dan misi Bank termasuk kemampuan permodalan Bank.
 6. Direksi telah mengkomunikasikan Rencana Korporasi dan RBB kepada pemegang saham dan seluruh jenjang organisasi.
 7. Selama periode semester II tahun 2017 kinerja Bank mengalami kenaikan dibandingkan semester I tahun 2017, hal ini ditunjukkan dari pencapaian laba Bank posisi 31 Desember 2017 mengalami kenaikan sebesar 87,62% dibandingkan dengan posisi 30 Juni 2017.
- b. Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome* Bank adalah :
1. Sanksi denda atas kesalahan pelaporan LBU dan SID pada semester II tahun 2017 dengan total sanksi sebesar Rp 66.100.000,- dengan perincian:
 - a. Rp 9.100.000 merupakan denda terkait hasil pemeriksaan tahun 2017 mengenai pelaporan LBU dan pelaporan SID yang dikenakan ditahun 2017
 - b. Rp 57.000.000 merupakan denda terkait dengan Cleasing Data SID tahun 2017
 2. Terdapat beberapa target pada RBB yang belum terpenuhi sesuai yang direncanakan, di antaranya ROA, BOPO, NIM, Total Aset, Total Kredit, Total Laba, dan Pendapatan Bunga.

PT. BANK KESEJAHTERAAN EKONOMI

G. Direksi,



Sasmaya Tuhuleley
Direktur Utama

Dhini Laswita
Direktur