

LAMPIRAN I KEBIJAKAN MAKROPRUDENSIAL

RASIO INTERMEDIASI MAKROPRUDENSIAL (RIM) & PENYANGGA LIKUIDITAS MAKROPRUDENSIAL (PLM)

$$RIM = \frac{Kredit\ yang\ diberikan\ + Saham\ yang\ dimiliki}{DPK + Saham\ yang\ diterbitkan}$$
 $PLM = \frac{Saham\ yang\ dimiliki}{DPK}$

Keterangan:

- a. Kredit yang diberikan dalam rupiah dan valuta asing atau Kredit yang diberikan netto atau Kredit netto yang
- b. Saham yang dimiliki terdiri dari Efek efek dan penyertaan saham

- c. DPK (Dana Pihak Ketiga Giro, Tabungan, dan Deposito)
- d. Saham yang diterbitkan diperoleh dari modal saham dan tambahan modal disetorkan

Tabel 1 Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)

NO	KODE	NAMA DEDUCAHAAN	TANGGAL	KRI	EDIT BERMA	SALAH (JUT	AAN)	SAHA	AM YANG DII	MILIKI (JUT	AAN)
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	479.211.143	547.318.355	621.286.679	689.559.288	84.420.033	125.159.665	132.065.783	186.992.499
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	505.394.870	564.393.595	616.706.193	678.292.520	40.520.648	43.689.958	56.796.779	59.943.284
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	106.774.211	99.483.055	91.888.516	94.045.506	8.888.106	6.391.687	17.408.263	16.059.662
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	96.755.697	102.330.246	108.002.377	111.809.451	58.612	451.475	1.735.426	3.700.535
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	17.018.062	17.112.628	17.744.173	18.067.674	2.026.291	2.202.349	1.895.637	2.914.819
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	4.729.920	6.044.761	6.636.940	7.115.383	1.917.531	2.459.134	3.739.483	4.081.822
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	3.528.464	4.293.193	4.458.965	4.483.064	358.501	688.144	688.144	393.059
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	7.234.672	9.176.579	10.698.065	11.282.861	1.684.151	1.240.069	2.341.932	2.938.516
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	25.942.815	34.099.343	46.674.165	55.348.547	1.888.738	2.638.601	2.422.291	4.274.737
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	49.616.998	55.561.396	63.419.185	71.035.168	7.153.119	12.866.448	9.237.279	7.741.884
11	вјтм	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	25.544.263	27.423.746	28.353.067	30.360.407	3.344.110	5.502.076	3.528.397	4.742.414

12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	6.711.198	6.376.518	5.205.928	5.687.670	522.803	568.715	1.012.183	665.846
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	3.129.866	3.401.455	2.191.947	2.101.749	754.277	1.568.731	1.182.153	909.980
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	15.093.659	20.788.304	17.551.188	13.542.749	232.642	325.444	571.862	1.911.620
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	54.343.712	63.149.504	68.340.059	70.479.820	6.095.826	7.048.847	9.073.129	10.071.930
16	ВАВР	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	6.128.833	7.047.265	7.941.795	6.783.806	503.806	1.173.954	1.375.817	1.101.137
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	877.366	1.068.335	996.142	938.081	28.851	48.400	54.726	15.446
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	12.245.677	12.824.744	14.260.847	15.576.688	4.758.324	5.830.757	7.282.952	7.897.843

Tabel 2 Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)

NO	KODE	NAMA DEDUCAHAAN	TANGGAL		DPK (J	UTAAN)		SAHAM	YANG DITE	RBITKAN (J	UTAAN)
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	622.321.846	668.995.379	754.526.374	841.656.450	48.610.311	48.610.311	48.610.311	48.610.311
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	583.448.911	622.332.331	702.060.230	749.583.982	44.982.692	44.982.692	44.982.692	44.982.692
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	116.495.224	115.141.528	103.739.516	101.896.818	18.854.436	18.854.436	18.854.436	18.854.436
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	101.863.992	115.486.436	118.931.951	121.291.560	17.420.353	17.420.353	17.420.353	17.420.353
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	19.573.542	21.471.965	20.848.803	22.276.236	7.550.351	7.550.351	7.550.351	7.550.351
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	8.112.281	10.819.859	12.019.809	14.109.109	2.398.799	2.399.510	3.512.265	3.512.421
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	4.450.002	5.211.685	5.695.443	5.516.392	1.031.000	1.031.000	1.031.000	1.031.000
8	ВСІС	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	11.026.739	11.020.779	11.664.889	12.904.620	14.123.177	14.235.177	14.235.177	27.223.177
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	32.007.123	41.257.417	51.640.346	62.633.496	1.806.985	3.364.947	6.013.602	7.010.622
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	53.118.800	62.903.150	73.029.838	81.222.167	3.247.496	3.247.496	3.247.496	3.247.496
11	вјтм	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	30.270.324	34.263.920	32.798.657	39.845.108	13.238.789	13.238.789	13.251.107	13.263.311

12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	7.876.659	7.183.830	6.312.303	6.218.180	1.059.537	1.059.537	1.059.537	1.059.537
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	3.585.345	4.378.123	3.023.224	3.176.063	1.341.901	1.341.901	1.376.621	2.001.097
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	16.161.710	18.509.008	19.344.962	19.926.181	10.164.717	10.164.717	10.164.717	12.220.610
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	65.390.790	76.164.970	83.869.295	88.586.160	7.460.748	7.460.748	7.460.748	7.460.748
16	ВАВР	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	7.734.434	9.766.527	10.339.407	9.027.709	7.509.593	7.916.512	8.058.867	8.126.869
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	1.689.688	1.803.223	1.989.541	2.241.247	195.485	195.485	195.485	195.485
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	16.177.978	17.173.066	19.524.271	20.774.972	2.113.916	2.113.916	2.189.065	2.267.104

Tabel 3 Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)

	KODE	i ciiyangga Dikulultas Wi	TANGGAL	(= ==:=)	TQ	ım			рī	·Μ	
NO		NAMA PERUSAHAAN									
	SAHAM		IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	84%	94%	94%	98%	14%	19%	18%	22%
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	87%	91%	90%	93%	7%	7%	8%	8%
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	85%	79%	89%	91%	8%	6%	17%	16%
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	81%	77%	80%	83%	0%	0%	1%	3%
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	70%	67%	69%	70%	10%	10%	9%	13%
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	63%	64%	67%	64%	24%	23%	31%	29%
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	71%	80%	77%	74%	8%	13%	12%	7%
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	35%	41%	50%	35%	15%	11%	20%	23%
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	82%	82%	85%	86%	6%	6%	5%	7%
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	101%	103%	95%	93%	13%	20%	13%	10%
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	66%	69%	69%	66%	11%	16%	11%	12%
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	81%	84%	84%	87%	7%	8%	16%	11%

13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	79%	87%	77%	58%	21%	36%	39%	29%
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	58%	74%	61%	48%	1%	2%	3%	10%
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	83%	84%	85%	84%	9%	9%	11%	11%
16	ВАВР	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	44%	46%	51%	46%	7%	12%	13%	12%
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	48%	56%	48%	39%	2%	3%	3%	1%
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	93%	97%	99%	102%	29%	34%	37%	38%

LAMPIRAN II KESEHATAN BANK (RGEC)

KESEHATAN PERUSAHAAN (RGEC)

Keterangan:

- a. Risk Profil: Non Performing Loan (NPL/NPL netto); Loan to Deposit Ratio (LDR)
- b. Good Corporate Governace diperoleh dari hasil Self Assessment
- c. Earning: Return on Assets (ROA); Net Interst Margin (Margin bunga bersih/NIM)
- d. Capital: Capital Adequacy Ratio (CAR) atau Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Tabel 4 Kesehatan Bank (RGEC) – Risiko Kedit dan Risiko Likuiditas

NO	KODE		TANGGAL		NP	L (%)		LDR (%)					
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017		
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	1,69	2,02	2,03	2,10	86,80	86,88	87,77	88,13		
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	0,44	0,60	1,38	1,06	82,02	87,05	85,86	87,16		
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	1,30	1,90	1,80	1,80	92,60	87,50	91,00	93,30		
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	1,48	2,42	2,28	1,72	92,60	86,14	88,92	88,12		
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	1,69	1,25	1,44	4,30	87,62	80,75	86,39	82,89		
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	0,24	0,75	2,94	2,43	58,13	55,78	55,34	50,61		
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	0,08	0,39	1,01	0,85	78,45	82,78	79,03	82,10		
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	5,45	2,19	2,91	1,53	71,14	85,00	96,33	88,87		
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	1,46	2,52	2,11	5,65	81,25	82,99	91,40	90,08		
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	1,28	0,88	0,77	0,81	93,18	88,13	86,70	83,36		
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	3,31	4,29	4,77	4,59	86,54	82,92	90,48	79,69		
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	1,41	3,98	4,07	4,50	85,19	90,17	84,18	93,99		

13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	0,58	4,96	4,69	3,59	88,06	82,06	82,70	67,78
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	0,23	2,39	2,94	1,14	93,47	112,54	94,54	70,37
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	2,07	2,17	2,87	6,37	83,89	84,74	83,61	81,34
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	3,86	2,43	2,38	2,82	80,35	72,29	77,20	78,78
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	0,16	0,34	2,38	1,03	51,97	59,34	50,27	42,02
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	3,52	4,48	3,89	3,05	70,25	70,17	68,38	70,25

Tabel 5 Kesehatan Bank (RGEC) – Good Corporate Governance dan Risiko Modal

NO	NAMA PERUSAHAAN	TANGGAL		GC	G (%)			CAR	. (%)		
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	2	2	2	2	18,31	20,59	22,91	22,96
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	2	2	2	2	16,60	18,60	21,36	21,64
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	2	2	2	2	17,90	19,70	20,90	22,10
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	2	2	2	2	15,16	15,17	16,77	17,53
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	2	2	1	2	15,95	15,20	19,92	17,44
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	2	2	2	2	16,43	17,70	20,64	22,56
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	2	2	2	2	15,07	25,57	25,15	25,87
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	2	2	2	2	13,48	15,49	15,28	14,15
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	2	2	2	2	10,44	12,97	13,34	14,11
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	2	2	2	2	16,08	16,21	18,43	18,47
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	2	2	2	2	22,17	21,22	23,88	24,65
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	2	2	2	2	16,60	18,07	20,57	17,50
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	2	3	3	3	15,39	23,85	34,50	37,17
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	1	1	2	2	15,10	16,18	16,46	20,30
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	2	2	2	2	14,20	11,15	11,62	10,52

1	16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	3	3	3	3	17,79	17,83	19,54	12,58
1	17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	2	2	2	2	18,53	16,37	17,03	20,27
1	18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	2	2	2	2	18,35	19,30	24,58	18,17

Tabel 6 Kesehatan Bank (RGEC) – Risiko Profitabilitas

NO	KODE	NAMA DEDUCATIA AN	TANGGAL		RO	A (%)			NIM	(%)	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	4,73	4,19	3,84	3,69	8,51	8,13	8,00	7,93
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	3,57	3,15	1,99	2,72	5,94	5,90	6,29	5,63
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	1,90	1,70	2,50	3,10	8,40	8,30	8,90	9,30
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	0,68	1,01	1,60	1,48	4,76	4,84	5,18	5,17
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	0,79	0,33	0,35	0,31	4,75	4,56	4,65	5,15
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	1,33	1,10	1,00	0,79	3,96	4,73	4,37	4,21
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	1,52	1,33	1,52	1,73	5,81	5,49	4,74	4,81
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	-4,97	-5,37	-5,02	0,90	0,24	0,93	2,26	2,41
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	1,98	2,10	2,03	1,30	4,52	4,78	5,16	4,26
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	1,92	2,04	2,22	2,01	6,79	6,32	7,40	6,76
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	3,52	2,67	2,98	3,12	6,90	6,41	6,94	6,68
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	1,32	0,99	0,15	-0,90	4,69	5,18	6,13	6,12
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	3,36	-0,77	-11,15	-3,39	4,97	3,70	3,69	3,39
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	1,05	0,87	-3,34	-3,72	2,80	3,08	2,25	1,22
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	1,23	0,75	0,54	0,09	3,70	3,93	3,93	2,89
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	-0,82	0,10	0,11	-7,47	3,43	3,32	3,28	3,04
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	0,59	0,71	0,76	0,37	2,16	2,53	2,98	2,24
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	0,80	0,65	0,52	0,64	1,88	2,08	1,53	2,13

LAMPIRAN III KINERJA BANK (TOBIN'S Q)

KINERJA PERUSAHAAN - TOBIN'S Q RATIO

$$TOBIN'S Q = \frac{EMV + DEBT}{EBV + DEBT}$$

Keterangan:

a. Equity Market Value (EMV): Harga Penutup Saham x Jumlah Saham yang Beredar

b. DEBT: Total Hutang atau Total

Liabilitas

c. Equity Book Value (EBV): Total Aset atau Total Aktiva

Tabel 7 KINERJA PERUSAHAAN - TOBIN'S Q

	1	Tabel / KINEKJA I EKOSAIIAA	1 TODETE	<u>. </u>							
NO	KODE	NIANZA DEDIJCATIA ANI	TANGGAL]	HARGA PEN	UTUP (RUPIA	H)	SAHA	M YANG BE	REDAR (LEM	(IBAR)
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	11.675	11.425	2.335	3.640	24.670	24.670	123.346	123.346
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	10.100	9.250	11.575	8.000	23.333	23.333	23.333	46.667
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	4.525	3.200	3.710	6.960	9.585	9.585	9.585	9.585
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	208	171	340	264	67.747	67.747	67.747	67.747
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	79	64	73	80	13.088	13.088	15.797	15.797
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	92	205	206	216	6.397	6.404	7.038	7.040
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	158	190	200	268	2.310	2.287	2.287	2.287
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	-	50	50	50	-	28.066	28.066	28.066
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	1.880	1.950	3.150	3.850	3.443	4.281	4.870	5.411
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	730	766	3.390	2.400	9.696	9.696	9.696	9.696

11	BJTM	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	460	437	570	710	14.917	14.917	14.945	14.974
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	2.310	1.860	1.910	1.450	676	676	676	676
13	BSWD PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk		01-Mei-02	1.100	3.596	2.050	1.735	1.041	1.041	1.041	1.373
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	410	290	320	240	8.669	8.669	8.669	16.822
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	750	700	640	590	9.086	9.086	9.086	9.086
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	84	70	68	51	15.032	19.129	20.581	21.261
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	174	212	200	260	1.612	1.612	1.612	1.612
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	120	104	97	241	7.139	7.139	8.671	8.671

Tabel 8 KINERJA PERUSAHAAN - TOBIN'S Q

NO	KODE	NAMA DEDUCAHAAN	TANGGAL		TOTA	AL ASET			TOTAL 1	HUTANG	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	801.984.190	878.426.312	1.003.644.426	1.126.248.442	704.278.356	765.299.133	856.831.836	958.900.948
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	855.039.673	910.063.409	1.038.706.009	1.124.700.847	697.019.624	736.198.705	824.559.898	888.026.817
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	195.708.593	188.057.412	174.436.521	178.257.092	162.691.069	153.842.563	138.058.549	139.084.940
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	143.365.211	157.619.013	166.678.902	173.253.491	128.870.064	141.875.745	147.406.296	152.478.451
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	23.462.770	25.119.249	26.219.918	27.727.008	20.771.764	22.353.479	21.795.549	23.219.096
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	9.252.649	12.159.197	14.207.414	16.349.473	8.280.861	11.105.781	12.892.374	14.941.087
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	5.155.422	6.567.266	7.121.173	7.014.677	4.553.283	5.333.398	5.824.505	5.651.847
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	12.688.888	13.183.503	16.065.303	17.171.181	11.689.870	12.185.350	14.712.040	15.658.857
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	36.194.949	47.305.953	60.839.102	74.745.570	33.413.786	42.718.880	53.785.630	66.202.194
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	75.861.310	88.697.430	102.318.457	114.980.508	63.911.402	76.068.471	87.019.826	98.820.526

11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	37.998.046	42.803.631	43.032.950	51.518.681	31.954.411	36.508.170	35.823.378	43.702.607
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	9.468.873	8.613.113	7.705.782	7.581.031	833.072	7.417.621	6.508.272	6.443.183
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	5.200.630	6.087.482	4.306.073	4.487.328	4.644.381	4.972.594	3.197.857	3.366.092
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	20.839.018	25.757.649	24.372.702	24.635.233	18.573.997	23.333.465	20.894.773	20.644.983
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	79.051.268	92.652.715	102.778.070	106.442.999	72.229.788	86.831.323	95.868.070	99.684.047
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	9.430.716	12.137.004	13.057.549	10.706.094	1.233.215	1.708.204	1.860.405	1.252.548
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	1.892.362	2.038.205	2.212.095	2.494.411	1.708.411	1.824.092	2.008.882	2.265.162
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	21.364.882	23.250.685	25.999.981	28.825.608	18.434.623	20.031.589	22.174.911	24.283.975

Tabel 9 KINERJA PERUSAHAAN - TOBIN'S Q

NO	KODE	NAMA DEDUCATA AN	TANGGAL		TOB	IN'S Q	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	0,66	0,64	0,62	0,68
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	0,60	0,58	0,59	0,63
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	0,57	0,54	0,56	0,65
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	0,53	0,51	0,54	0,52
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	0,49	0,49	0,48	0,48
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	0,51	0,53	0,53	0,53
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	0,51	0,48	0,49	0,49
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	0,48	0,54	0,52	0,52
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	0,57	0,57	0,60	0,62

10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	0,51	0,51	0,63	0,57
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	0,55	0,54	0,56	0,57
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	0,23	0,54	0,55	0,53
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	0,59	0,79	0,71	0,73
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	0,56	0,53	0,52	0,55
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	0,52	0,52	0,51	0,51
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	0,23	0,22	0,22	0,20
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	0,55	0,56	0,55	0,56
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	0,48	0,48	0,48	0,50

LAMPIRAN IV SUKU BUNGA DASAR KREDIT (SBDK)

SUKU BUNGA DASAR KREDIT (SBDK)

Tabel 10 Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)

NO	KODE	NAMA DEDUGAMAN	TANGGAL		KREDIT KO	RPORASI (%))		KREDIT R	RITEL (%)	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	11,00	10,75	10,50	10,95	11,75	11,50	9,75	10,75
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	10,50	10,50	10,25	10.95	12,50	12,25	9,95	11,73
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	12,30	12,10	10,50	9,89	13,25	13,00	11,00	11,42
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk 21-Nov-89 11,00 11,00 10,25 9,70		12,00	12,00	11,25	11,00				
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	13,45	13,44	13,43	16,04	13,45	13,44	13,43	16,04
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	13,87	14,61	14,48	14,50	13,87	14,61	13,48	13,50
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	12,22	12,16	10,98	11,67	12,60	12,46	11,24	12,23
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	13,50	13,50	11,00	12,00	14,00	14,50	12,00	12,50
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	14,37	13,02	11,54	13,00	14,72	13,22	11,80	13,10
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	9,06	10,80	10,40	16,65	11,52	12,73	11,05	12,82
11	вјтм	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	10,25	9,97	11,00	12,32	12,27	12,89	12,97	13,70
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	12,27	12,13	12,00	13,50	13,04	13,21	13,95	15,00
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	14,21	12,36	12,33	13,25	14,21	12,36	12,33	13,25
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	17,50	12,50	11,50	11,00	18,50	14,50	12,00	12,00
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	12,85	12,99	11,91	12,32	14,35	13,29	12,36	13,09
16	ВАВР	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	11,26	12,74	12,79	13,84	11,68	12,90	12,61	13,74
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	14,69	14,19	12,47	13,51	14,69	14,19	12,47	13,51
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	13,50	13,50	13,50	13,52	14,00	14,00	14,00	14,00

Tabel 11 Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)

NO	KODE	NAMA PERUGAWAAN	TANGGAL		KREDIT	MIKRO (%)			KREDIT	KPR (%)	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	19,25	19,25	17,50	19,00	10,25	10,25	10,25	10,98
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	19,50	19,25	18,75	21,26	11,00	11,00	10,25	10,78
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	21,01	20,49	18,00	19,92	12,25	12,25	10,50	11,58
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	18,30	18,30	18,30	18,30	11,75	10,75	9,75	9,50
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	15,18	17,79	17,78	23,78	13,45	13,44	13,43	15,04
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	13,87	14,61	13,48	13,50	13,87	14,61	13,48	13,50
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	17,46	17,41	16,24	18,23	11,94	11,88	10,71	11,70
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	22,50	22,50	21,00	26,00	13,50	13,50	12,50	13,50
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	16,60	15,26	13,80	23,20	14,32	12,96	11,45	13,40
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	19,12	21,36	16,42	18,88	9,58	10,93	10,56	15,42
11	вјтм	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	13,39	14,93	17,06	14,93	10,47	11,08	9,51	8,94
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	10,54	10,10	8,69	13,00	10,76	10,32	9,19	15,00
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	14,21	12,36	12,33	13,25	14,21	12,36	12,33	13,25
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	18,50	15,00	13,00	13,25	18,50	15,00	13,00	13,50
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	16,36	17,01	15,23	16,94	13,25	13,02	11,97	12,48
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	13,49	14,85	14,93	16,01	11,25	12,97	12,91	14,11
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	14,69	14,19	12,47	13,51	14,69	14,19	12,47	13,51
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	15,50	15,50	15,50	15,00	12,25	12,25	12,25	13,50

Tabel 12 Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)

		Tabel 12 Suku Duliga Dasai Ki eu	it (DDDIX)				
NO	KODE	NAMA PERUSAHAAN	TANGGAL		KREDIT N	NO KPR (%)	
	SAHAM	NAMA PERUSAHAAN	IPO	2014	2015	2016	2017
1	BBRI	PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk	10-Nov-03	12,50	12,50	12,50	13,50
2	BMRI	PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk	14-Jul-03	12,50	12,50	12,25	12,49
3	BDMN	PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk	06-Des-89	17,50	17,50	12,00	12,50
4	BNII	PT. BANK MAYBANK INDONESIA Tbk	21-Nov-89	11,50	11,50	11,25	10,75
5	INPC	PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk	29-Agu-90	13,45	13,44	13,43	16,04
6	BACA	PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk	08-Okt-07	13,87	14,61	13,48	13,50
7	BNBA	PT. BANK BUMI ARTA, Tbk	31-Des-99	16,94	16,42	15,02	16,23
8	BCIC	PT. BANK J TRUST INDONESIA, Tbk.	25-Jun-97	14,50	14,50	12,50	12,50
9	MAYA	PT. BANK MAYAPADA INTERNATIONAL, Tbk	29-Agu-97	14,57	13,12	11,43	13,30
10	BJBR	PT. BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, Tbk	08-Jul-10	10,24	10,42	10,12	14,10
11	ВЈТМ	PT. BPD JAWA TIMUR, Tbk	12-Jul-12	11,60	12,23	12,64	11,42
12	BBNP	PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, Tbk	10-Jan-01	10,63	10,19	8,84	14,50
13	BSWD	PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk	01-Mei-02	14,21	12,36	12,33	13,25
14	BKSW	PT. BANK QNB INDONESIA, Tbk	21-Nov-02	18,50	15,00	13,00	13,75
15	ВВКР	PT. BANK BUKOPIN, Tbk	10-Jul-06	13,25	12,86	11,88	12,42
16	BABP	PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk	15-Jul-02	11,26	12,87	14,70	14,61
17	NAGA	PT. BANK MITRANIAGA, Tbk	09-Jul-13	14,69	14,19	12,47	13,51
18	BVIC	PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, Tbk	30-Jun-99	14,50	14,50	14,50	15,25

LAMPIRAN V HASIL SPSS 22

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

one cample iteminegerer commer rect							
		Unstandardized Residual					
N		48					
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000					
	Std. Deviation	,04217313					
Most Extreme Differences	Absolute	,112					
	Positive	,112					
	Negative	-,074					
Test Statistic		,112					
Asymp. Sig. (2-tailed)		,179 ^c					

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Coefficients^a

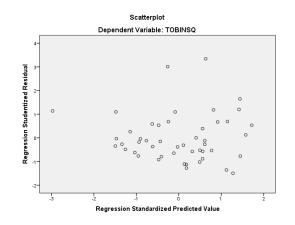
				Comment				
		Unstandardize	ed Coefficients	Standardized Coefficients			Collinearity	Statistics
Mod	lel	В	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	,280	,214		1,310	,197		
	X1	,001	,001	,088	,666	,509	,973	1,027
	X2	-,002	,002	-,148	-1,059	,295	,870	1,150
	X3	,003	,001	,422	3,043	,004	,885	1,129

a. Dependent Variable: TOBINSQ

Model Summary^b

				Std. Error of	td. Error of Change Statistics					
		R	Adjusted R	the	R Square	F			Sig. F	Durbin-
Model	R	Square	Square	Estimate	Change	Change	df1	df2	Change	Watson
1	,500a	,250	,199	,06476	,250	4,884	3	44	,005	1,189

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2b. Dependent Variable: TOBINSQ



Variables Entered/Removeda

7 d. 1 d. 5 d. 5 d. 7 t. 5 11 d t d d											
	Variables	Variables									
Model	Entered	Removed	Method								
1	X3, X1, X2 ^b		Enter								

- a. Dependent Variable: TOBINSQ
- b. All requested variables entered.

Model Summary^b

			Adjusted R	Std. Error of the	Change Statistics					
Model	R	R Square	Square	Estimate	R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	Durbin-Watson
1	,500ª	,250	,199	,06476	,250	4,884	3	44	,005	1,189

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2b. Dependent Variable: TOBINSQ

ANOVA^a

Mod	lel	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,061	3	,020	4,884	,005 ^b
	Residual	,185	44	,004		
	Total	,246	47			

- a. Dependent Variable: TOBINSQ
- b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Coefficients^a

			ndardized fficients	Standardized Coefficients			Collinearity	Statistics
Model		В	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	,280	,214		1,310	,197		
	X1	,001	,001	,088	,666	,509	,973	1,027
	X2	-,002	,002	-,148	-1,059	,295	,870	1,150
<u></u>	Х3	,003	,001	,422	3,043	,004	,885	1,129

a. Dependent Variable: TOBINSQ

LAMPIRAN VI LEMBAR PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

No			Kriteria/Indikator	Analisis
1.	Pela	aks	sanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan	
	Kon	nis	saris	
	A.	Go	vernance Structure	
		1)	Jumlah anggota Dewan Komisaris	
			sekurang-kurangnya 3 (tiga) orang dan	
			tidak melampaui jumlah anggota Direksi.	
		2)	Sekurang-kurangnya 1 (satu) anggota	
			Dewan Komisaris berdomisili di Indonesia.	
	;	3)	Paling kurang 50% (lima puluh persen)	
			dari jumlah anggota Dewan Komisaris	
			adalah Komisaris Independen.	
	4	4)	Dewan Komisaris tidak merangkap	
			jabatan kecuali terhadap hal-hal yang	
			telah ditetapkan dalam Peraturan Bank	
			Indonesia tentang Pelaksanaan GCG bagi	
			Bank Umum, yaitu hanya merangkap	
			jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris,	
			Direksi atau Pejabat Eksekutif:	
			a) pada 1 (satu) lembaga/perusahaan	
			bukan lembaga keuangan; atau	
			b) yang melaksanakan fungsi	
			pengawasan pada 1 (satu) perusahaan	
			anak bukan Bank yang dikendalikan	
			Bank;	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	5)	Komisaris Independen dapat merangkap	
		jabatan sebagai Ketua Komite paling	
		banyak pada 2 (dua) Komite pada Bank	
		yang sama.	
	6)	Mayoritas Komisaris tidak saling memiliki	
		hubungan keluarga sampai dengan	
		derajat kedua dengan sesama anggota	
		Dewan Komisaris dan/atau Direksi.	
	7)	Dewan Komisaris telah memiliki pedoman	
		dan tata tertib kerja termasuk pengaturan	
		etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	
	8)	Seluruh anggota Dewan Komisaris	
		memiliki integritas, kompetensi dan	
		reputasi keuangan yang memadai.	
	9)	Anggota Dewan Komisaris independen	
		yang berasal dari mantan anggota Direksi	
		atau Pejabat Eksekutif Bank atau pihak-	
		pihak yang memiliki hubungan dengan	
		Bank yang dapat mempengaruhi	
		kemampuannya untuk bertindak	
		independen, dan tidak melakukan fungsi	
		pengawasan serta berasal dari Bank yang	
		bersangkutan, telah menjalani masa	
		tunggu (cooling off) paling kurang selama	
		1 (satu) tahun.	
	10) Seluruh Komisaris Independen tidak ada	
		yang memiliki hubungan keuangan,	
		kepengurusan, kepemilikan dan	
		hubungan keluarga dengan anggota	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	Dewan Komisaris lainnya, Direksi	
	dan/atau Pemegang Saham Pengendali	
	atau hubungan dengan Bank, yang dapat	
	mempengaruhi kemampuannya untuk	
	bertindak independen.	
	11) Seluruh anggota Dewan Komisaris telah	
	lulus <i>Fit and Proper Test</i> dan telah	
	memperoleh surat persetujuan dari Bank	
	Indonesia.	
	12) Anggota Dewan Komisaris memiliki	
	kompetensi yang memadai dan relevan	
	dengan jabatannya untuk menjalankan	
	tugas dan tanggung jawabnya serta	
	mampu mengimplementasikan kompetensi	
	yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas	
	dan tanggung jawabnya.	
	13) Anggota Dewan Komisaris memiliki	
	kemauan dan kemampuan untuk	
	melakukan pembelajaran secara	
	berkelanjutan dalam rangka peningkatan	
	pengetahuan tentang perbankan dan	
	perkembangan terkini terkait bidang	
	keuangan/lainnya yang mendukung	
	pelaksanaan tugas dan tanggung	
	jawabnya.	
	14) Komposisi Dewan Komisaris tidak	
	memenuhi ketentuan karena adanya	
	intervensi pemilik.	
	B. Governance Process	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	1)	Penggantian dan/atau pengangkatan	
		Komisaris telah memperhatikan	
		rekomendasi Komite Nominasi atau	
		Komite Remunerasi dan Nominasi dan	
		memperoleh persetujuan dari RUPS.	
	2)	Dewan Komisaris telah melaksanakan	
		tugasnya untuk memastikan	
		terselenggaranya pelaksanaan prinsip-	
		prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha	
		Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang	
		organisasi.	
	3)	Dewan Komisaris telah melaksanakan	
		pengawasan terhadap pelaksanaan tugas	
		dan tanggung jawab Direksi secara	
		berkala maupun sewaktu-waktu, serta	
		memberikan nasihat kepada Direksi.	
	4)	Dalam rangka melakukan tugas	
		pengawasan, Komisaris telah	
		mengarahkan, memantau dan	
		mengevaluasi pelaksanaan kebijakan	
		strategis Bank.	
	5)	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam	
	,	pengambilan keputusan kegiatan	
		operasional Bank, kecuali dalam hal	
		penyediaan dana kepada pihak terkait dan	
		hal-hal lain yang ditetapkan dalam	
		Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan	
		perundangan yang berlaku dalam rangka	
		melaksanakan fungsi pengawasan.	
	<u> </u>		

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	6) Dewan Komisaris telah memastikan	
	bahwa Direksi telah menindaklanjuti	
	temuan audit dan rekomendasi dari	
	Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Bank,	
	auditor eksternal, hasil pengawasan Bank	
	Indonesia dan/atau hasil pengawasan	
	otoritas lainnya.	
	7) Dewan Komisaris memberitahukan	
	kepada Bank Indonesia paling lama 7	
	(tujuh) hari kerja sejak ditemukan	
	pelanggaran peraturan perundang-	
	undangan di bidang keuangan dan	
	perbankan, dan keadaan atau perkiraan	
	keadaan yang dapat membahayakan	
	kelangsungan usaha Bank.	
	8) Dewan Komisaris telah melaksanakan	
	tugas dan tanggung jawab secara	
	independen.	
	9) Dewan Komisaris telah membentuk	
	Komite Audit, Komite Pemantau Risiko,	
	serta Komite Remunerasi dan Nominasi.	
	10) Pengangkatan anggota Komite telah	
	dilakukan Direksi berdasarkan keputusan	
	rapat Dewan Komisaris.	
	11) Dewan Komisaris telah memastikan	
	bahwa Komite yang dibentuk telah	
	menjalankan tugasnya secara efektif.	
	12) Dewan Komisaris telah menyediakan	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	waktu yang cukup untuk melaksanakan	
	tugas dan tanggung jawabnya secara	
	optimal.	
	13) Rapat Dewan Komisaris membahas	
	permasalahan sesuai dengan agenda rapat	
	dan diselenggarakan secara berkala,	
	paling kurang 4 (empat) kali dalam	
	setahun, serta dihadiri secara fisik paling	
	kurang 2 (dua) kali dalam setahun, atau	
	melalui teknologi telekonferensi apabila	
	anggota Dewan Komisaris tidak dapat	
	menghadiri rapat secara fisik.	
	14) Pengambilan keputusan rapat Dewan	
	Komisaris telah dilakukan berdasarkan	
	musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi	
	musyawarah mufakat.	
	·	
	15) Anggota Dewan Komisaris tidak	
	memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain	
	yang merugikan atau mengurangi	
	keuntungan Bank.	
	16) Anggota Dewan Komisaris tidak	
	mengambil dan/atau menerima	
	keuntungan pribadi dari Bank selain	
	remunerasi dan fasilitas lainnya yang	
	ditetapkan RUPS.	
	17) Pemilik melakukan intervensi terhadap	
	pelaksanaan tugas Dewan Komisaris yang	
	pelaksaliaali tugas Dewali kulliisalis yalig	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
			menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu sehingga berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank.	
	c.	Got	vernance Outcome	
		•	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk dissenting opinions yang terjadi secara jelas.	
		·	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait.	
		3)	Hasil rapat Dewan Komisaris merupakan rekomendasi dan/atau arahan yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi.	
		•	Dalam laporan pelaksanaan GCG, anggota Dewan Komisaris paling kurang telah mengungkapkan: a) kepemilikan sahamnya yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada Bank yang bersangkutan maupun pada bank dan perusahaan lain yang	
			berkedudukan di dalam dan di luar negeri; b) hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		dan/atau Pemegang Saham Pengendali	
		Bank;	
		c) remunerasi dan fasilitas lain;	
		d) shares option yang dimiliki Dewan Komisaris.	
	5)	Peningkatan pengetahuan, keahlian, dan	
		kemampuan Anggota Dewan Komisaris	
		dalam pengawasan Bank yang	
		ditunjukkan antara lain dengan	
		peningkatan kinerja Bank, penyelesaian	
		permasalahan yang dihadapi Bank, dan	
		pencapaian hasil sesuai ekspektasi	
		pemangku kepentingan (stakeholders).	
		Peningkatan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Anggota Dewan Komisaris.	
	6)	Kegiatan operasional Bank terganggu	
		dan/atau memberikan keuntungan yang	
		tidak wajar kepada pemilik yang	
		berdampak pada berkurangnya	
		keuntungan Bank dan/atau menyebabkan	
		kerugian Bank, akibat intervensi pemilik	
		terhadap komposisi dan/atau	
		pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.	
2.		sanaan Tugas dan Tanggung Jawab	
	Direks	SÍ .	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
	A.	Go	vernance Structure	
		1)	Jumlah anggota Direksi paling kurang 3	
			(tiga) orang.	
		2)	Seluruh anggota Direksi telah berdomisili	
			di Indonesia.	
		3)	Mayoritas anggota Direksi telah memiliki	
			pengalaman paling kurang 5 (lima) tahun	
			di bidang operasional sebagai Pejabat	
			Eksekutif Bank, kecuali untuk Bank	
			Syariah (minimal 2 (dua) tahun).	
		4)	Direksi tidak memiliki rangkap jabatan	
			sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat	
			Eksekutif pada Bank, perusahaan dan	
			atau lembaga lain kecuali terhadap hal	
			yang telah ditetapkan dalam Peraturan	
			Bank Indonesia tentang Pelaksanaan GCG	
			Bagi Bank Umum yaitu menjadi Dewan	
			Komisaris dalam rangka melaksanakan	
			tugas pengawasan atas penyertaan pada	
			perusahaan anak bukan Bank yang dikendalikan oleh Bank.	
		۲,		
		5)	Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham	
			melebihi 25% (dua puluh lima persen) dari	
			modal disetor pada suatu perusahaan	
			lain.	
		6)	Mayoritas anggota Direksi tidak saling	
		U)	memiliki hubungan keluarga sampai	
			dengan derajat kedua dengan sesama	
			aciibaii aciajat iscada aciigaii scsaiiia	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		anggota Direksi, dan/atau dengan anggota	
		Dewan Komisaris.	
	7)	Penggantian dan/atau pengangkatan	
		anggota Direksi telah memperhatikan	
		rekomendasi Komite Nominasi atau	
		Komite Remunerasi dan Nominasi.	
	8)	Direksi memiliki pedoman dan tata tertib	
		kerja yang telah mencantumkan	
		pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan	
		rapat.	
	9)	Direksi tidak menggunakan penasehat	
		perorangan dan/atau jasa profesional	
		sebagai konsultan kecuali untuk proyek	
		yang bersifat khusus, telah didasari oleh	
		kontrak yang jelas meliputi lingkup kerja,	
		tanggung jawab, jangka waktu pekerjaan,	
		dan biaya, serta konsultan merupakan	
		Pihak Independen yang memiliki	
		kualifikasi untuk mengerjakan proyek	
		yang bersifat khusus.	
	10)	Seluruh anggota Direksi memiliki	
		integritas, kompetensi dan reputasi	
		keuangan yang memadai.	
	11)	Presiden Direktur atau Direktur Utama,	
		berasal dari pihak yang independen	
		terhadap Pemegang Saham Pengendali,	
		yaitu tidak memiliki hubungan keuangan,	
		kepengurusan, kepemilikan saham dan	
		hubungan keluarga.	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	12) Seluruh anggota Direksi telah lulus Fit	
	and Proper Test dan telah memperoleh	
	surat persetujuan dari Bank Indonesia.	
	13) Anggota Direksi memiliki kompetensi yang	
	memadai dan relevan dengan jabatannya	
	untuk menjalankan tugas dan tanggung	
	jawabnya serta mampu	
	mengimplementasikan kompetensi yang	
	dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan	
	tanggung jawabnya.	
	14) Anggota Direksi memiliki kemauan dan	
	kemampuan untuk melakukan	
	pembelajaran secara berkelanjutan dalam	
	rangka peningkatan pengetahuan tentang	
	perbankan dan perkembangan terkini	
	terkait bidang keuangan/lainnya yang	
	mendukung pelaksanaan tugas dan	
	tanggung jawabnya.	
	15) Anggota Direksi membudayakan	
	pembelajaran secara berkelanjutan dalam	
	rangka peningkatan pengetahuan tentang	
	perbankan dan perkembangan terkini	
	terkait bidang keuangan/lainnya yang	
	mendukung pelaksanaan tugas dan	
	tanggung jawabnya pada seluruh	
	tingkatan atau jenjang organisasi.	
	16) Komposisi Direksi tidak memenuhi	
	ketentuan karena adanya intervensi	
	pemilik.	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	В.	Governance Process	
		1) Direksi telah mengangkat anggota Komite,	
		didasarkan pada keputusan rapat Dewan	
		Komisaris.	
		2) Anggota Direksi tidak memberikan kuasa	
		umum kepada pihak lain yang	
		mengakibatkan pengalihan tugas dan	
		fungsi Direksi.	
		3) Direksi bertanggung jawab penuh atas	
		pelaksanaan kepengurusan Bank.	
		4) Direksi mengelola Bank sesuai	
		kewenangan dan tanggung jawabnya	
		sebagaimana diatur dalam Anggaran	
		Dasar dan peraturan perundang-	
		undangan yang berlaku.	
		5) Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen	
		terhadap pemegang saham.	
		6) Direksi telah melaksanakan prinsip-	
		prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha	
		Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang	
		organisasi.	
		7) Direksi telah menindaklanjuti temuan	
		audit dan rekomendasi dari SKAI, auditor	
		eksternal, dan hasil pengawasan Bank	
		Indonesia dan/atau hasil pengawasan	
		otoritas lain.	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	8) Direksi telah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini dan tepat waktu kepada Komisaris.	
	9) Pengambilan keputusan rapat Direksi telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat.	
	10) Setiap keputusan rapat yang diambil Direksi dapat diimplementasikan dan sesuai dengan kebijakan, pedoman serta tata tertib kerja yang berlaku.	
	11) Direksi telah menetapkan kebijakan dan keputusan strategis melalui mekanisme rapat Direksi.	
	12) Direksi tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.	
	13) Direksi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain Remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	
	14) Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Direksi yang menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu sehingga berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank.	
	C. Governance Outcome	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	1)	Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang	
		saham melalui RUPS.	
	2)	Pertanggungjawaban Direksi atas	
		pelaksanaan tugasnya diterima oleh pemegang saham melalui RUPS.	
	3)	Direksi telah mengungkapkan kebijakan-	
		kebijakan Bank yang bersifat strategis di	
		bidang kepegawaian kepada pegawai	
		dengan media yang mudah diakses	
	4)	pegawai.	
	(+)	Direksi telah mengkomunikasikan kepada pegawai mengenai arah bisnis bank dalam	
		rangka pencapaian misi dan visi bank.	
	5)	Hasil rapat Direksi telah dituangkan	
		dalam risalah rapat dan	
		didokumentasikan dengan baik, termasuk	
		pengungkapan secara jelas dissenting	
		opinions yang terjadi dalam rapat Direksi.	
	6)	Dalam laporan pelaksanaan GCG, seluruh anggota Direksi paling kurang telah	
		mengungkapkan:	
		a) kepemilikan saham yang mencapai 5%	
		(lima persen) atau lebih pada Bank	
		yang bersangkutan maupun pada	
		bank dan perusahaan lain yang	
		berkedudukan di dalam dan di luar negeri;	
		b) hubungan keuangan dan hubungan	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		keluarga dengan anggota Dewan	
		Komisaris, anggota Direksi lainnya	
		dan/atau Pemegang Saham Pengendali	
		Bank;	
		c) remunerasi dan fasilitas lain;	
		d) shares option yang dimiliki Direksi.	
	7)	Peningkatan pengetahuan, keahlian, dan	
	·	kemampuan Anggota Direksi dalam	
		pengelolaan Bank yang ditunjukkan	
		antara lain dengan peningkatan kinerja	
		Bank, penyelesaian permasalahan yang	
		dihadapi Bank, dan pencapaian hasil	
		sesuai ekspektasi <i>stakeholders</i> .	
	8)	Peningkatan pengetahuan, keahlian, dan	
		kemampuan dari seluruh karyawan Bank	
		pada seluruh tingkatan atau jenjang	
		organisasi yang ditunjukkan antara lain	
		dengan peningkatan kinerja individu	
		sesuai tugas dan tanggung jawabnya.	
	9)	Peningkatan budaya pembelajaran secara	
		berkelanjutan dalam rangka peningkatan	
		pengetahuan tentang perbankan dan	
		perkembangan terkini terkait bidang	
		keuangan/lainnya yang mendukung	
		pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya	
		pada seluruh tingkatan atau jenjang	
		organisasi yang ditunjukkan antara lain	
		dengan peningkatan keikutsertaan	
		karyawan Bank dalam sertifikasi	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	perbankan dan/atau pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	
	10) Kegiatan operasional Bank terganggu dan/atau memberikan keuntungan yang tidak wajar kepada pemilik yang berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank, akibat intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Direksi.	
3.	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite A. Governance Structure	
	1) Komite Audit	
	 a) Anggota Komite Audit paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang keuangan atau akuntansi dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang hukum atau perbankan. b) Komite Audit diketuai oleh Komisaris Independen. c) Paling kurang 51% (lima puluh satu persen) anggota Komite Audit adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen. 	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		d) Anggota Komite Audit memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik.	
	2)	Komite Pemantau Risiko	
		 a) Anggota Komite Pemantau Risiko paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang keuangan dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang manajemen risiko. b) Komite Pemantau Risiko diketuai oleh 	
		Komisaris Independen.	
		c) Paling kurang 51% (lima puluh satu persen) anggota Komite Pemantau Risiko adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen.	
		d) Anggota Komite Pemantau Risiko memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik.	
	3)	Komite Remunerasi dan Nominasi	
		a) Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi paling kurang terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Komisaris dan seorang Pejabat Eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau seorang perwakilan pegawai.	
		b) Pejabat Eksekutif atau perwakilan	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		pegawai anggota Komite harus memiliki pengetahuan dan mengetahui	
		ketentuan sistem remunerasi	
		dan/atau nominasi serta succession	
		plan Bank.	
		c) Komite Remunerasi dan Nominasi diketuai oleh Komisaris Independen.	
		d) Apabila jumlah anggota Komite	
		Remunerasi dan Nominasi yang	
		ditetapkan lebih dari 3 (tiga) orang	
		maka anggota Komisaris Independen	
		paling kurang berjumlah 2 (dua) orang.	
		e) Apabila Bank membentuk Komite	
		tersebut secara terpisah, maka:	
		(1) Pejabat Eksekutif atau perwakilan	
		pegawai anggota Komite	
		Remunerasi harus memiliki	
		pengetahuan mengenai sistem	
		remunerasi Bank; dan	
		(2) Pejabat Eksekutif anggota Komite	
		Nominasi harus memiliki	
		pengetahuan tentang sistem	
		nominasi dan succession plan	
		Bank.	
	4)	Anggota Komite Audit dan Komite	
		Pemantau Risiko bukan merupakan	
		anggota Direksi Bank yang sama maupun	
		Bank lain.	

	Kriteria/Indikator	Analisis
5)	Rangkap jabatan Pihak Independen pada	
	Bank yang sama, Bank lain dan/atau	
	perusahaan lain telah memperhatikan	
	kompetensi, kriteria independensi,	
	kerahasiaan, kode etik dan pelaksanaan	
	tugas dan tanggung jawab.	
6)	Seluruh Pihak Independen anggota Komite	
	tidak memiliki hubungan keuangan,	
	kepengurusan, kepemilikan saham	
	dan/atau hubungan keluarga dengan	
	Dewan Komisaris, Direksi dan/atau	
	Pemegang Saham Pengendali atau	
	hubungan dengan Bank, yang dapat	
	mempengaruhi kemampuannya untuk	
	bertindak independen.	
7)	Seluruh Pihak Independen yang berasal	
	dari mantan Anggota Direksi atau Pejabat	
	Eksekutif yang berasal dari Bank yang	
	bersangkutan dan tidak melakukan fungsi	
	pengawasan atau pihak-pihak lain yang	
	mempunyai hubungan dengan Bank yang	
	dapat mempengaruhi kemampuan untuk	
	bertindak independen telah menjalani	
	masa tunggu (cooling off) selama 6 (enam)	
	bulan.	
8)	Rapat Komite Audit dan Komite Pemantau	
	Risiko paling kurang dihadiri 51% (lima	
	puluh satu persen) dari jumlah anggota	
	termasuk Komisaris Independen dan	
	6)	5) Rangkap jabatan Pihak Independen pada Bank yang sama, Bank lain dan/atau perusahaan lain telah memperhatikan kompetensi, kriteria independensi, kerahasiaan, kode etik dan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab. 6) Seluruh Pihak Independen anggota Komite tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. 7) Seluruh Pihak Independen yang berasal dari mantan Anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif yang berasal dari Bank yang bersangkutan dan tidak melakukan fungsi pengawasan atau pihak-pihak lain yang mempunyai hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen telah menjalani masa tunggu (cooling off) selama 6 (enam) bulan. 8) Rapat Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko paling kurang dihadiri 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota

No			Kriteria/Indikator	Analisis
			Pihak Independen.	
		9)	Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi,	
			paling kurang dihadiri 51% (lima puluh	
			satu persen) dari jumlah anggota	
			termasuk seorang Komisaris Independen	
			dan Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai.	
		10) Komposisi Komite tidak memenuhi	
			ketentuan karena adanya intervensi	
			pemilik.	
	В.	Go	overnance Process	
		1)	Komite Audit	
			Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:	
			a) Komite Audit telah memantau dan	
			mengevaluasi perencanaan dan	
			pelaksanaan audit serta memantau	
			tindak lanjut hasil audit dalam rangka	
			menilai kecukupan pengendalian	
			intern termasuk kecukupan proses	
			pelaporan keuangan.	
			b) Komite Audit telah melakukan <i>review</i>	
			terhadap:	
			(1) pelaksanaan tugas SKAI;	
			(2) kesesuaian pelaksanaan audit oleh	
			Kantor Akuntan Publik (KAP)	
			dengan standar audit yang berlaku;	
			(3) kesesuaian laporan keuangan	
			dengan standar akuntansi yang	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		berlaku; dan	
		(4) pelaksanaan tindak lanjut oleh	
		Direksi atas hasil temuan SKAI,	
		Akuntan Publik dan hasil	
		pengawasan Bank Indonesia.	
		c) Komite Audit telah memberikan	
		rekomendasi penunjukan Akuntan	
		Publik dan KAP sesuai ketentuan yang	
		berlaku kepada RUPS melalui Dewan	
		Komisaris.	
	2)	Komite Pemantau Risiko	
		Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:	
		a) Komite Pemantau Risiko mengevaluasi	
		kebijakan dan pelaksanaan	
		manajemen risiko;	
		b) Komite Pemantau Risiko memantau	
		dan mengevaluasi pelaksanaan tugas	
		Komite Manajemen Risiko dan Satuan	
		Kerja Manajemen Risiko (SKMR).	
	3)	Komite Remunerasi dan Nominasi	
		Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:	
		a) Komite Remunerasi telah mengevaluasi	
		kebijakan remunerasi bagi:	
		(1) Dewan Komisaris dan Direksi dan	
		telah disampaikan kepada RUPS;	
		(2) Pejabat Eksekutif dan pegawai dan	
		telah disampaikan kepada Direksi.	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		b) Terkait dengan kebijakan nominasi, Komite telah menyusun sistem, serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan	
		kepada RUPS. c) Komite Nominasi, telah memberikan rekomendasi calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.	
		d) Komite Nominasi, telah memberikan rekomendasi calon Pihak Independen yang dapat menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris.	
	4)	Rapat Komite diselenggarakan sesuai kebutuhan Bank.	
	5)	Keputusan rapat diambil berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat.	
	6)	Hasil rapat Komite merupakan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan secara optimal oleh Dewan Komisaris.	
	7)	Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Komite, seperti misalnya terkait rekomendasi pemberian remunerasi yang tidak wajar kepada pihak terkait pemilik, rekomendasi calon Dewan	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	Komisaris/Direksi yang tidak sesuai dengan prosedur pemilihan dan/atau penggantian yang telah ditetapkan.	
	C. Governance Outcome	
	1) Hasil risalah rapat wajib dibuat, termasuk pengungkapan perbedaaan pendapat (dissenting opinions) secara jelas dan wajib didokumentasikan dengan baik.	
	2) Masing-masing Komite telah melaksanakan fungsinya sesuai ketentuan yang berlaku seperti misalnya pemberian rekomendasi sesuai tugasnya kepada Dewan Komisaris.	
4.	Penanganan Benturan Kepentingan	
	A. Governance Structure	
	Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai: 1) benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai Bank;	
	2) administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	
	B. Governance Process	
	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	mengurangi keuntungan Bank.	
	C. Governance Outcome	
	1) Benturan kepentingan yang dapat	
	merugikan Bank atau mengurangi	
	keuntungan Bank telah diungkapkan	
	dalam setiap keputusan dan telah	
	terdokumentasi dengan baik.	
	2) Kegiatan operasional bank bebas dari	
	intervensi pemilik/pihak terkait/pihak	
	lainnya yang dapat menimbulkan benturan	
	kepentingan yang dapat merugikan Bank	
	atau mengurangi keuntungan Bank.	
	3) Bank berhasil menyelesaikan benturan	
	kepentingan yang terjadi.	
5.	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	
	A. Governance Structure	
	1) Satuan kerja kepatuhan independen	
	terhadap satuan kerja operasional.	
	2) Pengangkatan, pemberhentian dan/atau	
	pengunduran diri Direktur yang	
	membawahkan Fungsi Kepatuhan sesuai	
	dengan ketentuan Bank Indonesia.	
	3) Bank telah menyediakan sumber daya	
	manusia yang berkualitas pada satuan	
	kerja Kepatuhan untuk menyelesaikan	
	tugas secara efektif.	
	B. Governance Process	
	Direktur yang membawahkan Fungsi	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	Kepatuhan bertugas dan bertanggung	
	jawab antara lain:	
	a) memastikan kepatuhan Bank terhadap	
	ketentuan Bank Indonesia dan	
	peraturan perundang-undangan yang	
	berlaku, dengan cara:	
	(1) menetapkan langkah-langkah yang	
	diperlukan dengan memperhatikan	
	prinsip kehati-hatian;	
	(2) memantau dan menjaga agar	
	kegiatan usaha Bank tidak	
	menyimpang dari ketentuan;	
	(3) memantau dan menjaga kepatuhan	
	Bank terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh	
	Bank kepada Bank Indonesia dan	
	lembaga otoritas yang berwenang;	
	b) menyampaikan laporan pelaksanaan	
	tugas dan tanggung jawab paling	
	kurang secara triwulanan kepada	
	Direktur Utama dengan tembusan	
	kepada Dewan Komisaris atau pihak	
	yang berwenang sesuai struktur	
	organisasi Bank;	
	c) merumuskan strategi guna mendorong	
	terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;	
	d) mengusulkan kebijakan kepatuhan	
	atau prinsip-prinsip kepatuhan yang	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		akan ditetapkan oleh Direksi;	
		e) menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank;	
		f) memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang- undangan yang berlaku;	
		g) meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;	
		h) melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank atau pimpinan KCBA tidak menyimpang dari ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;	
		i) melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.	
	2)	Penunjukan Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	
	3)	Direksi telah:	
		a) menyetujui kebijakan kepatuhan Bank dalam bentuk dokumen formal tentang	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		fungsi kepatuhan yang efektif;	
		b) bertanggung jawab untuk mengkomunikasikan seluruh kebijakan, pedoman, sistem dan prosedur ke seluruh jenjang organisasi terkait;	
		c) bertanggung jawab untuk menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan.	
	4)	Satuan kerja kepatuhan bertugas dan bertanggung jawab antara lain:	
		a) membuat langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Bank pada setiap jenjang organisasi;	
		b) melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada peraturan Bank Indonesia mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum;	
		c) menilai dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan, dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank dengan	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	peraturan perundang-undangan yang berlaku;	
	d) melakukan review dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang	
	berlaku; e) melakukan upaya-upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundangan-undangan yang berlaku;	
	f) melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.	
	C. Governance Outcome	
	 Bank telah menyampaikan laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan laporan khusus kepada Bank Indonesia dan pihak terkait. 	
	2) Cakupan laporan pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan tersebut telah sesuai dengan	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	ketentuan Bank Indonesia yang berlaku.	
	3) Bank berhasil menurunkan tingkat	
	pelanggaran terhadap ketentuan yang	
	berlaku.	
	4) Bank berhasil membangun budaya	
	kepatuhan dalam pengambilan keputusan	
	dan dalam kegiatan operasional bank.	
6.	Penerapan fungsi audit intern	
	A. Governance Structure	
	1) Struktur organisasi SKAI Bank telah	
	sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	
	2) Bank memiliki Standar Pelaksanaan	
	Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), dengan:	
	a) menyusun Piagam Audit Intern (Internal Audit Charter);	
	b) membentuk SKAI;	
	c) menyusun panduan audit intern.	
	3) Kelembagaan SKAI independen terhadap	
	satuan kerja operasional.	
	4) Bank menyediakan sumber daya yang	
	berkualitas pada SKAI untuk	
	menyelesaikan tugas secara efektif.	
	B. Governance Process 1) Direksi bertanggung jawah atau:	
	1) Direksi bertanggung jawab atas:	
	a) terciptanya struktur pengendalian	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		intern, dan menjamin terselenggaranya	
		fungsi audit intern Bank dalam setiap	
		tingkatan manajemen;	
		b) tindak lanjut temuan audit intern	
		Bank sesuai dengan kebijakan dan	
		arahan Dewan Komisaris.	
	2)	Bank menerapkan fungsi audit intern	
		secara efektif pada seluruh aspek dan	
		unsur kegiatan yang secara langsung	
		diperkirakan dapat mempengaruhi	
		kepentingan Bank dan masyarakat.	
	3)	Bank melakukan kaji ulang secara berkala	
		atas efektifitas pelaksanaan kerja SKAI	
		dan kepatuhannya terhadap SPFAIB oleh	
		pihak eksternal setiap tiga tahun.	
	4)	,	
		kecukupan ruang lingkup pemeriksaan	
		serta kedalaman pemeriksaan telah	
	_,	memadai.	
	5)	Tidak terdapat penyimpangan dalam	
		realisasi atas rencana pemeriksaan SKAI	
	(1)	Bank.	
	(6)	Bank merencanakan dan merealisasikan	
		peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan	
		berkelanjutan.	
	71		
	')	SKAI telah melakukan fungsi pengawasan secara independen dengan cakupan tugas	
		yang memadai dan sesuai dengan	
		Jang memada dan sesaai dengan	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		rencana, pelaksanaan maupun	
		pemantauan hasil audit.	
	8)	SKAI telah melaksanakan tugas sekurang-	
		kurangnya meliputi penilaian:	
		a) kecukupan Sistem Pengendalian Intern Bank;	
		b) efektivitas Sistem Pengendalian Intern Bank;	
		c) kualitas kinerja.	
	9)	SKAI telah melaporkan seluruh temuan	
		hasil pemeriksaan sesuai ketentuan yang	
		berlaku.	
	10	SKAI telah memantau, menganalisis dan	
		melaporkan perkembangan tindak lanjut	
		perbaikan yang dilakukan <i>auditee</i> .	
	11	SKAI telah menyusun dan mengkinikan	
		pedoman kerja serta sistem dan prosedur	
		untuk melaksanakan tugas bagi auditor	
		intern secara berkala sesuai ketentuan	
		dan perundangan yang berlaku.	
	C. Go	vernance Outcome	
	1)	Direksi bertanggung jawab atas	
		tersedianya laporan kegiatan pelaksanaan	
		fungsi audit intern Bank kepada RUPS.	
	2)	Temuan-temuan pemeriksaan SKAI telah	
		ditindaklanjuti dan tidak terjadi temuan	
	2)	yang berulang.	
	3)	SKAI bertindak obyektif dalam melakukan	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
NO	audit. 4) Fungsi audit intern telah dilaksanakan secara memadai dengan memperhatikan antara lain: a. Program audit telah mencakup keseluruhan unit kerja yang pelaksanaannya mempertimbangkan tingkat risiko pada masing-masing unit kerja. b. Program audit dan ruang lingkup audit telah memadai sesuai dengan prinsipprinsip SPFAIB antara lain	Analisis
	terpenuhinya independensi, objektivitas, tidak ada pembatasan dalam cakupan dan ruang lingkup audit intern. c. Terpenuhinya jumlah dan kualitas auditor intern.	
7.	Penerapan fungsi audit ekstern	
	 A. Governance Structure Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP sekurang-kurangnya memenuhi aspekaspek: 1) kapasitas KAP yang ditunjuk; 2) legalitas perjanjian kerja; 3) ruang lingkup audit; 4) standar profesional akuntan publik; dan 	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	5	komunikasi Bank Indonesia dengan KAP dimaksud.	
	В. (Governance Process	
	1	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan Bank, Bank menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Bank Indonesia.	
	2	Penunjukan Akuntan Publik dan KAP yang sama oleh Bank telah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.	
	3	Penunjukan Akuntan Publik dan KAP terlebih dahulu memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit melalui Dewan Komisaris.	
	2	Akuntan Publik dan KAP yang ditunjuk, mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan.	
	Ę	komunikasi dengan Bank Indonesia mengenai kondisi Bank yang diaudit dalam rangka persiapan dan pelaksanaan audit.	
	6	S) Akuntan Publik telah melaksanakan audit secara independen dan profesional.	
	7	7) Akuntan Publik telah melaporkan hasil	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
			audit dan <i>Management Letter</i> kepada Bank Indonesia.	
	c.	Go	vernance Outcome	
		1)	Hasil audit dan management letter telah	
			menggambarkan permasalahan bank yang	
			signifikan dan disampaikan secara tepat	
			waktu kepada Bank Indonesia oleh KAP	
			yang ditunjuk.	
		2)	Cakupan hasil audit paling kurang sesuai	
			dengan ruang lingkup audit sebagaimana	
			diatur dalam ketentuan yang berlaku.	
		3)	Auditor bertindak obyektif dalam	
			melakukan audit.	
8.	Pe	ner	apan manajemen risiko termasuk Sistem	
	Pe	nge	ndalian Intern	
	A.	Go	vernance Structure	
		1)	Bank telah memiliki struktur organisasi	
			yang memadai untuk mendukung	
			penerapan manajemen risiko dan	
			pengendalian intern yang baik antara lain	
			SKAI, SKMR dan Komite Manajemen	
			Risiko serta Satuan Kerja Kepatuhan.	
		2)	Bank telah memiliki kebijakan, prosedur	
			dan penetapan limit risiko yang memadai.	
	B.	Go	vernance Process	
		1)	Dewan Komisaris memiliki tugas dan	
			tangung jawab yang jelas, diantaranya:	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
	a)	menyetujui kebijakan Manajemen Risiko termasuk strategi dan kerangka Manajemen Risiko yang ditetapkan sesuai dengan tingkat risiko yang diambil (<i>risk appetite</i>) dan toleransi	
	b)	risiko (risk tolerance); mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan Strategi Manajemen Risiko paling kurang satu kali dalam satu tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi	
	с)	kegiatan usaha Bank secara signifikan; mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan arahan perbaikan atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko secara berkala. Evaluasi dilakukan dalam rangka memastikan bahwa Direksi mengelola aktivitas dan risiko-risiko Bank secara efektif.	
		reksi memiliki tugas dan tanggung wab yang jelas, diantaranya: menyusun kebijakan Manajemen Risiko termasuk strategi dan kerangka Manajemen Risiko secara tertulis dan komprehensif termasuk limit risiko secara keseluruhan dan per jenis	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		risiko, dengan memperhatikan tingkat	
		risiko yang diambil dan toleransi risiko	
		terhadap kecukupan permodalan.	
		Setelah mendapat persetujuan dari	
		Dewan Komisaris maka Direksi	
		menetapkan kebijakan, strategi, dan	
		kerangka Manajemen Risiko	
		dimaksud;	
	b)	menyusun, menetapkan, dan	
		mengkinikan prosedur dan alat untuk	
		mengidentifikasi, mengukur,	
		memonitor, dan mengendalikan risiko;	
	c)	menyusun dan menetapkan	
	,	mekanisme persetujuan transaksi,	
		termasuk yang melampaui limit dan	
		kewenangan untuk setiap jenjang	
		jabatan;	
	d)	mengevaluasi dan/atau mengkinikan	
		kebijakan, strategi, dan kerangka	
		Manajemen Risiko paling kurang satu	
		kali dalam satu tahun atau dalam	
		frekuensi yang lebih sering dalam hal	
		terdapat perubahan faktor-faktor yang	
		mempengaruhi kegiatan usaha Bank,	
		eksposur risiko, dan/atau profil risiko	
		secara signifikan;	
	e)	menetapkan struktur organisasi	
		termasuk wewenang dan tanggung	
		jawab yang jelas pada setiap jenjang	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		jabatan yang terkait dengan penerapan	
		Manajemen Risiko;	
	f)	bertanggung jawab atas pelaksanaan	
		kebijakan, strategi, dan kerangka	
		Manajemen Risiko yang telah disetujui	
		oleh Dewan Komisaris serta	
		mengevaluasi dan memberikan arahan	
		berdasarkan laporan-laporan yang	
		disampaikan oleh SKMR termasuk	
		laporan mengenai profil risiko;	
	g)	memastikan seluruh risiko yang	
		material dan dampak yang	
		ditimbulkan oleh risiko dimaksud telah	
		ditindaklanjuti dan telah	
		menyampaikan laporan	
		pertanggungjawaban kepada Dewan	
		Komisaris secara berkala. Laporan	
		dimaksud antara lain memuat laporan	
		perkembangan dan permasalahan	
		terkait risiko yang material disertai	
		langkah-langkah perbaikan yang telah,	
		sedang, dan akan dilakukan;	
	h)	memastikan pelaksanaan langkah-	
		langkah perbaikan atas permasalahan	
		atau penyimpangan dalam kegiatan	
		usaha Bank yang ditemukan oleh	
		SKAI;	
	i)	mengembangkan budaya Manajemen	
	-/	Risiko termasuk kesadaran risiko pada	
		pada.	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		seluruh jenjang organisasi, antara lain meliputi komunikasi yang memadai kepada seluruh jenjang organisasi tentang pentingnya pengendalian intern yang efektif;	
		j) memastikan kecukupan dukungan keuangan dan infrastruktur untuk mengelola dan mengendalikan risiko;	
	3)	k) memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah diterapkan secara independen yang dicerminkan antara lain adanya pemisahan fungsi antara SKMR yang melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko dengan satuan kerja yang melakukan dan menyelesaikan transaksi. Bank telah menerapkan sistem	
	,	pengendalian intern yang menyeluruh dan handal.	
		Bank menerapkan manajemen risiko secara efektif, yang disesuaikan dengan tujuan, kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas usaha serta kemampuan Bank.	
	2)	Komisaris dan Direksi (Manajemen) mampu melakukan pengawasan secara	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
			aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko.	
		3)	Bank tidak melakukan aktivitas bisnis	
			yang melampaui kemampuan permodalan	
			untuk menyerap risiko kerugian.	
9.	Pe	nye	diaan dana kepada pihak terkait (<i>related</i>	
	pa	rty)	dan penyediaan dana besar (<i>large</i>	
	ex	pos	ure)	
	A.	Go	overnance Structure	
		pro per	nk telah memiliki kebijakan, sistem dan osedur tertulis yang memadai untuk nyediaan dana kepada pihak terkait dan nyediaan dana besar, berikut monitoring n penyelesaian masalahnya.	
	В.	Go	overnance Process	
		1)	Bank telah secara berkala mengevaluasi	
			dan mengkinikan kebijakan, sistem dan	
			prosedur dimaksud agar disesuaikan	
			dengan ketentuan dan perundang-	
		2)	undangan yang berlaku.	
		2)	Terdapat proses yang memadai untuk	
			memastikan penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana dalam	
			jumlah besar telah sesuai dengan prinsip	
			kehati-hatian.	
		3)	Pengambilan keputusan dalam	
		,	penyediaan dana diputuskan manajemen	
			secara independen tanpa intervensi dari	
			pihak terkait dan/atau pihak lainnya.	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
	C.	Go	vernance Outcome	
		1)	Penerapan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar telah:	
			a) memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun perundang-undangan yang berlaku;	
			b) memperhatikan kemampuan permodalan dan penyebaran/diversifikasi portofolio penyediaan dana.	
		2)	Laporan sebagaimana dimaksud pada angka 1) telah disampaikan secara berkala kepada Bank Indonesia secara tepat waktu.	
10.	ke	uan	paransi kondisi keuangan dan non gan, laporan pelaksanaan GCG dan oran internal	
	A.	Go	vernance Structure	
		1)	Bank memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	
		2)	Bank wajib menyusun Laporan Pelaksanaan GCG pada setiap akhir tahun	

No			Kriteria/Indikator	Analisis
			buku dengan cakupan sesuai ketentuan	
			yang berlaku.	
		3)	Tersedianya pelaporan internal yang	
			lengkap, akurat, dan tepat waktu yang	
			didukung oleh SIM yang memadai.	
		4)	Terdapat sistem informasi yang handal	
			yang didukung oleh sumber daya manusia	
			yang kompeten dan IT security system	
			yang memadai.	
	В.	Go	vernance Process	
		1)	Bank telah mentransparansikan kondisi	
			keuangan dan non-keuangan kepada	
			stakeholders termasuk mengumumkan	
			Laporan Keuangan Publikasi triwulanan	
			dan melaporkannya kepada Bank	
			Indonesia atau <i>stakeholders</i> sesuai	
			ketentuan yang berlaku.	
		2)	Bank mentransparansikan informasi	
			produk Bank sesuai ketentuan Bank	
			Indonesia tentang Transparansi Informasi	
			Produk Bank dan Penggunaan Data	
			Pribadi Nasabah, antara lain:	
			a) informasi secara tertulis mengenai	
			produk Bank yang memenuhi	
			persyaratan minimal sebagaimana	
			ditentukan;	
			b) Petugas Bank (Customer Service dan	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		Marketing) telah menjelaskan informasi-informasi produk kepada nasabah;	
		c) informasi produk yang disampaikan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya;	
		d) Bank telah menyampaikan kepada nasabah jika terdapat perubahan- perubahan informasi produk;	
		e) informasi-informasi produk dapat terbaca dengan jelas dan dapat dimengerti;	
		f) Bank memiliki layanan informasi produk yang dapat diperoleh dengan mudah oleh masyarakat;	
		g) Bank telah menjelaskan tujuan dan konsekuensi penyebaran data pribadi tersebut kepada nasabah;	
		h) nasabah yang data pribadinya disebarluaskan telah memberikan persetujuan atas pemberian data pribadinya tersebut.	
	3)	Bank mentransparansikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa kepada nasabah sesuai ketentuan Bank Indonesia tentang Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan.	
	4)	Bank menyusun dan menyajikan laporan	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Transparansi	
	5)	Kondisi Keuangan. Bank telah menyusun Laporan Pelaksanaan GCG dengan isi dan cakupan sekurang-kurangnya sesuai dengan	
	6)	ketentuan yang berlaku. Dalam hal Laporan Pelaksanaan GCG tidak sesuai dengan kondisi Bank yang sebenarnya, Bank segera menyampaikan revisi secara lengkap kepada Bank Indonesia, dan bagi Bank yang telah memiliki homepage wajib mempublikasikannya pula pada homepage	
	7)	Bank. Dalam hal terdapat perbedaan Peringkat Faktor GCG dalam hasil penilaian (self assessment) pada Laporan Pelaksanaan GCG Bank dengan hasil penilaian pelaksanaan GCG oleh Bank Indonesia, Bank:	
		 a) Paling kurang melakukan revisi terhadap Peringkat Faktor GCG dan Definisi Peringkat hasil penilaian (self assessment) dimaksud kepada publik melalui Laporan Keuangan Publikasi pada periode yang terdekat; b) Segera menyampaikan revisi hasil 	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		penilaian (self assessment) GCG Bank	
		secara lengkap kepada Bank	
		Indonesia, dan bagi Bank yang telah	
		memiliki <i>homepage</i> wajib	
		mempublikasikannya pula pada	
		homepage Bank.	
	C.	Governance Outcome	
		1) Laporan Tahunan telah disampaikan Bank	
		secara lengkap dan tepat waktu kepada	
		pemegang saham dan sekurang-	
		kurangnya kepada:	
		a) Bank Indonesia;	
		b) Yayasan Lembaga Konsumen Indonesia	
		(YLKI);	
		c) Lembaga Pemeringkat di Indonesia;	
		d) Asosiasi Bank-Bank di Indonesia;	
		e) Lembaga Pengembangan Perbankan	
		Indonesia (LPPI);	
		f) 2 (dua) Lembaga Penelitian di bidang	
		Ekonomi dan Keuangan;	
		g) 2 (dua) Majalah Ekonomi dan	
		Keuangan.	
		2) Transparansi laporan telah dilakukan	
		secara tepat waktu dengan cakupan	
		sesuai ketentuan pada <i>homepage</i> Bank,	
		meliputi:	
		a) Laporan Tahunan (keuangan dan non-	
		keuangan);	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
	b) Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan sekurang-kurangnya dalam 1 (satu) surat kabar berbahasa Indonesia yang memiliki peredaran luas di tempat kedudukan kantor pusat Bank atau di tempat kedudukan KCBA.	
3)	Laporan Pelaksanaan GCG telah mencerminkan kondisi Bank yang sebenarnya atau sesuai hasil penilaian (self assessment) Bank dan dilampiri hasil penilaian (self assessment) serta paling kurang mencakup: a) cakupan GCG sebagaimana dimaksud dalam PBI GCG dan hasil penilaian (self assessment) atas pelaksanaan GCG; b) kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham Bank; c) kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham Bank;	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		d) kepemilikan saham anggota Direksi	
		serta hubungan keuangan dan	
		hubungan keluarga anggota Direksi	
		dengan anggota Dewan Komisaris,	
		anggota Direksi lain dan/atau	
		pemegang saham Bank;	
		e) paket/kebijakan remunerasi dan	
		fasilitas lain bagi anggota Dewan	
		Komisaris serta Direksi;	
		f) shares option yang dimiliki Komisaris,	
		Direksi, dan Pejabat Eksekutif;	
		g) rasio gaji tertinggi dan gaji terendah;	
		h) frekuensi rapat Dewan Komisaris	
		sesuai ketentuan;	
		i) jumlah penyimpangan (internal fraud)	
		yang terjadi dan upaya penyelesaian	
		oleh Bank;	
		j) transaksi yang mengandung benturan	
		kepentingan;	
		k) buy back shares dan/atau buy back	
		obligasi Bank;	
		l) pemberian dana untuk kegiatan sosial	
		dan kegiatan politik, baik nominal	
		maupun penerimaan.	
	4)	Laporan Pelaksanaan GCG telah	
	,	disampaikan secara lengkap dan tepat	
		waktu, kepada pemegang saham dan	
		kepada:	

No	Kriteria/Indikator	Analisis
No	a) Bank Indonesia; b) Yayasan Lembaga Konsumen Indonesia (YLKI); c) Lembaga Pemeringkat di Indonesia; d) Asosiasi Bank-Bank di Indonesia; e) Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI); f) 2 (dua) Lembaga Penelitian di bidang Ekonomi dan Keuangan; g) 2 (dua) Majalah Ekonomi dan Keuangan. 5) Laporan pelaksanaan GCG telah disajikan dalam homepage secara tepat waktu. 6) Mediasi dalam rangka penyelesaian pengaduan nasabah Bank dilaksanakan	Analisis
	dengan baik. 7) Bank menerapkan transparansi informasi mengenai produk dan penggunaan data pribadi nasabah.	
11.	Rencana strategis Bank A. Governance Structure 1) Rencana strategis Bank telah disusun dalam bentuk Rencana Korporasi (corporate plan) dan Rencana Bisnis (business plan) sesuai dengan visi dan misi Bank. 2) Rencana strategis Bank didukung	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		sepenuhnya oleh pemilik, antara lain	
		tercermin dari komitmen dan upaya	
		pemilik untuk memperkuat permodalan	
		Bank.	
	B. Go	vernance Process	
	1)	Bank telah menyusun Rencana Bisnis	
		Bank secara realistis, komprehensif,	
		terukur (achievable) dengan	
		memperhatikan prinsip kehati-hatian dan	
		responsif terhadap perubahan internal	
		dan eksternal.	
	2)	Rencana Bisnis Bank disetujui oleh	
		Dewan Komisaris.	
	3)	Direksi telah mengkomunikasikan	
		Rencana Bisnis Bank kepada:	
		a) Pemegang Saham Bank;	
		b) seluruh jenjang organisasi yang ada	
		pada Bank.	
	4)	Direksi telah melaksanakan Rencana	
		Bisnis Bank (RBB) secara efektif.	
	5)	Dalam penyusunan dan penyampaian	
		RBB berpedoman pada ketentuan Bank	
		Indonesia tentang Rencana Bisnis Bank	
		dan Bank telah memperhatikan:	
		a) faktor eksternal dan internal yang	
		dapat mempengaruhi kelangsungan	
		usaha Bank;	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		b) prinsip kehati-hatian;	
		c) penerapan manajemen risiko;	
		d) azas perbankan yang sehat;	
	6)	Komisaris telah melaksanakan	
		pengawasan terhadap pelaksanaan	
		Rencana Bisnis Bank.	
	7)	Pemilik tidak menunjukkan keseriusan	
		dan/atau tidak mengambil langkah-	
		langkah yang diperlukan dalam rangka	
		mendukung rencana strategis Bank	
		antara lain tercermin dari kurangnya	
		komitmen dan upaya pemilik untuk	
		memperkuat permodalan Bank.	
	C. Got	vernance Outcome	
	1)	Rencana Korporasi dan Rencana Bisnis	
		disusun oleh Direksi dan disetujui oleh	
		Komisaris.	
	2)	Rencana Korporasi (corporate plan) dan	
		Rencana Bisnis Bank (business plan)	
		berserta realisasinya telah	
		dikomunikasikan Direksi kepada	
		Pemegang Saham Pengendali dan ke	
		seluruh jenjang organisasi yang ada pada	
		Bank.	
	3)	Rencana Bisnis Bank menggambarkan	
		pertumbuhan Bank yang	
		berkesinambungan.	
	4)	Pertumbuhan Bank memberikan manfaat	

No		Kriteria/Indikator	Analisis
		ekonomis dan non ekonomis bagi	
		stakeholders.	
	5)	Rencana strategis bank disusun atas	
		dasar kajian yang komprehensif dengan	
		memperhatikan peluang bisnis dan	
		kekuatan yang dimiliki bank serta	
		mengidentifikasikan kelemahan dan ancaman (SWOT Analysis).	
		ancaman (SWO1 Analysis).	
	6)	Rencana strategis bank harus didukung	
		dengan penyiapan infrastruktur yang	
		memadai antara lain SDM, IT, jaringan	
		kantor, kebijakan dan prosedur.	
	7)	Terdapat intervensi pemilik terhadap	
		pembagian keuntungan bank yang	
		dilakukan tanpa memperhatikan upaya	
		pemupukan modal untuk mendukung	
		rencana strategis Bank.	
	8)	Pemilik tidak mampu mengatasi kondisi	
		permodalan bank yang memburuk atau	
		permodalan Bank kurang dari jumlah	
		yang ditetapkan sesuai ketentuan yang	
		berlaku.	