

LAMPIRAN III
SURAT EDARAN BANK INDONESIA
NO.13/ 24 /DPNP TANGGAL 25 OKTOBER 2011
PERIHAL
PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM

LAPORAN DAN KERTAS KERJA PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK

- Lampiran III.1** : Laporan Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Bank
- Lampiran III.2** : Penilaian Faktor Profil Risiko
- Lampiran III.3** : Penilaian Analisis Risiko
- Lampiran III.4** : Penilaian Faktor *Good Corporate Governance*
- Lampiran III.5** : Penilaian Faktor Rentabilitas
- Lampiran III.6** : Penilaian Faktor Permodalan

LAMPIRAN III.1

LAPORAN
HASIL PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
(RISK BASED BANK RATING)

Nama Bank :

Posisi :

No	Faktor-Faktor Penilaian	Peringkat	
		Individu	Konsolidasi*)
1	Profil Risiko		
2	Good Corporate Governance		
3	Rentabilitas		
4	Permodalan		
Peringkat TKB Berdasarkan Risiko			

*) Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan

Analisis	
Analisis mengenai kondisi Bank secara keseluruhan yang tercermin dari keempat faktor penilaian Tingkat Kesehatan Bank (TKB) berdasarkan Risiko.	
<ul style="list-style-type: none">▪ Analisis profil risiko yang mencakup risiko inheren, kualitas penerapan manajemen risiko, dan tingkat risiko untuk masing-masing risiko serta tingkat peringkat risiko▪ Analisis mengenai penerapan GCG.▪ Analisis mengenai Rentabilitas▪ Analisis mengenai Permodalan	
Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan, Bank wajib memperhitungkan dampak risiko, pelaksanaan GCG, dan kinerja rentabilitas serta permodalan perusahaan anak terhadap profil risiko dan kinerja keuangan Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas perusahaan anak dan atau signifikansi permasalahan perusahaan anak.	
Tanggal: Disiapkan Oleh:	Tanggal: Disetujui oleh:

LAMPIRAN III.2

PENILAIAN FAKTOR PROFIL RISIKO

Nama Bank :

Posisi :

Risk profile	INDIVIDU			KONSOLIDASI		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit						
Risiko Pasar						
Risiko Likuiditas						
Risiko Operasional						
Risiko Hukum						
Risiko Stratejik						
Risiko Kepatuhan						
Risiko Reputasi						
Peringkat Komposit			Peringkat Profil Risiko			Peringkat Profil Risiko

Analisis

Uraian mengenai kesimpulan profil risiko Bank secara keseluruhan meliputi penilaian atas risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko, dengan fokus analisis pada eksposur risiko yang signifikan pada Bank.

Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak risiko perusahaan anak terhadap profil risiko Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas perusahaan anak dan atau signifikasi permasalahan perusahaan anak.

LAMPIRAN III.3

PENILAIAN ANALISIS RISIKO*)

Nama Bank :

Posisi :

Analisis
<p><i>Peringkat risiko:</i></p> <p>Kesimpulan akhir mengenai tingkat risiko Bank yang mencakup tingkat risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko Bank.</p> <p>Risiko Inheren:</p> <p>Uraian mengenai penilaian risiko inheren berdasarkan analisis terhadap faktor penilaian dengan menggunakan baik indikator kuantitatif maupun kualitatif sehingga dapat menggambarkan tingkat risiko inheren Bank.</p> <p>Kualitas Penerapan Manajemen Risiko:</p> <p>Analisis terhadap Kualitas Penerapan Manajemen Risiko terdiri dari tata kelola risiko; kerangka manajemen risiko; proses manajemen risiko, SDM, dan MIS; dan pengendalian risiko.</p>

- *) Kertas kerja ini digunakan untuk mendukung analisis atas risiko-risiko pada Bank, meliputi Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Stratejik, Risiko Kepatuhan, dan Risiko Reputasi.

PENILAIAN FAKTOR GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)

Nama Bank :

Posisi :

No	Faktor Penilaian GCG	Peringkat
	Parameter/Indikator penilaian faktor GCG yang merupakan penilaian terhadap manajemen Bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip GCG mengacu pada ketentuan Bank Indonesia mengenai GCG bagi Bank Umum dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas usaha Bank.	
	Peringkat Komposit	

Analisis

Uraian mengenai kesimpulan atas kinerja GCG Bank dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian GCG secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur, proses, maupun hasil (*outcome*) dari GCG. Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak GCG perusahaan pada kinerja GCG Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas perusahaan anak dan atau signifikansi kelemahan GCG perusahaan anak.

PENILAIAN FAKTOR RENTABILITAS

Nama Bank :

Posisi :

Peringkat Rentabilitas	Individual	Konsolidasi
Analisis		
Kesimpulan akhir mengenai kinerja rentabilitas Bank dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian rentabilitas. Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak kinerja rentabilitas perusahaan anak pada rentabilitas Bank secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas perusahaan anak.		

LAMPIRAN III.6

PENILAIAN FAKTOR PERMODALAN

Nama Bank :

Posisi :

Peringkat Permodalan	Individual	Konsolidasi
Analisis		
Kesimpulan akhir mengenai kinerja permodalan Bank dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian permodalan. Dalam hal Bank memiliki perusahaan anak yang wajib dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak kinerja permodalan perusahaan anak pada permodalan Bank secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas perusahaan anak.		

BANK INDONESIA,

MULIAMAN D. HADAD
DEPUTI GUBERNUR