

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung

Posisi : 30 Juni 2022

Hasil Penilaian (<i>Self Assessment</i>) Penerapan Tata Kelola		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (Baik)	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip Tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip Tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.
Konsolidasi	-	-
Analisis		
<p>1. Governance Structure</p> <p>Kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola bank untuk melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola secara umum dinilai baik. Dalam periode penilaian Komposisi Dewan Komisaris dan Direktur pada Bank telah terpenuhi.</p>		

Adapun susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank saat ini adalah sebagai berikut :

Direksi :

- Direktur Utama : Achmad Syamsudin
- Direktur Bisnis : Antonius Prabowo Argo
- Direktur Keuangan : Samiluddin
- Direktur Operasional : Oktiandi
- Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko : Mustakim

Dewan Komisaris :

- Komisaris Utama : Eddy Junaidi A.R.
- Komisaris Independen : Burhanuddin
- Komisaris Independen : Noversa
- Komisaris Independen : Syahputra Satria

Infrastruktur tata kelola Bank sudah memadai, terdapat hal-hal yang memerlukan perhatian seperti penyempurnaan pada beberapa Pedoman Perusahaan (PP), telah ditindaklanjuti dengan merekomendasikan Divisi/Satuan untuk *mereview* dan atau *update* pada PP yang menjadi kelolaannya.

2. Governance Process

Dalam periode penilaian organ-organ Tata Kelola telah melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola yang baik dalam melaksanakan tugas-tugas operasional Bank dan telah berjalan dengan efektif. Sistem pengendalian intern umumnya telah berjalan baik, identifikasi dan penilaian risiko dilakukan oleh unit kerja (*Risk Taking Unit*), audit intern telah melaksanakan pemeriksaan pada aktivitas-aktivitas fungsional bank sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan, dan Divisi Kepatuhan, Tata Kelola Kebijakan dan APU PPT telah melaksanakan langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya budaya kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha bank di setiap jenjang organisasi bank.

Seluruh jenjang organisasi Bank mulai dari Dewan Komisaris, Komite-Komitennya, Direksi dan seluruh satuan kerja memiliki kemauan dan komitmen untuk mengupayakan pelaksanaan operasional Bank sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang telah disusun bersama, disetujui dan disahkan oleh Dewan Komisaris dan/atau Direksi Bank, serta melakukan proses perbaikan, penyempurnaan, pengkinian dan kaji ulang secara berkelanjutan sesuai dengan perubahan regulasi, perkembangan kegiatan usaha dan kompleksitas kegiatan operasional Bank.

Seluruh pegawai telah mempunyai komitmen untuk melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik dan seluruh pejabat eksekutif telah mengucapkan serta menandatangani pakta integritas. Pakta integritas juga telah diterapkan pada pihak eksternal (antara lain Vendor dan Konsultan).

3. **Governance Outcome**

Dalam periode penilaian kualitas *outcome* bank yang merupakan hasil proses pelaksanaan prinsip Tata Kelola secara umum baik dan menunjukkan peningkatan penilaian terhadap *outcome* mencakup aspek kualitatif dan kuantitatif.

Hasil penilaian menunjukkan bahwa masing-masing Organ Utama Perusahaan meliputi Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris dan Direksi serta organ pendukung perusahaan antara lain Komite Audit, Komite Remunerasi dan Nominasi, Komite Pemantau Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan, Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Audit Intern serta unit kerja operasional telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik.

Kinerja bank seperti rentabilitas, efisiensi, dan permodalan secara umum sejalan dengan RBB yang ditunjukkan pada indikator-indikator dan rasio-rasio keuangan, antara lain :

Indikator & Rasio Keuangan	Realisasi		Target RBB 30 Juni 2022	Realisasi 30 Juni 2022	% Realisasi Terhadap		
	30 Juni 2021	31 Desember 2021			Pertumbuhan (yoy)	Pertumbuhan (ytd)	Target RBB
CAR	20.29%	22.06%	21.10%	20.85%	2.76%	-5.49%	98.82%
ROA	2.11%	2.07%	2.02%	2.23%	0.12%	7.73%	110.40%
ROE	14.01%	13.58%	13.43%	14.83%	5.85%	9.20%	110.42%
NIM	7.65%	7.67%	7.35%	7.46%	-2.48%	-2.74%	101.50%
BOPO	78.42%	80.44%	80.29%	78.47%	0.06%	-2.45%	102.32%
LFR	69.24%	75.63%	77.81%	70.17%	1.34%	-7.22%	90.18%
NPL GROSS	3.84%	2.85%	2.82%	2.81%	-26.82%	-1.40%	100.36%
NPL NETT	0.60%	0.52%	0.50%	0.60%	0.00%	15.38%	83.33%
CASA	60.29%	59.71%	60.63%	60.98%	1.15%	2.14%	100.59%
Laba Rugi	321,394.00	625,136.00	340,675.00	367,832.85	14.45%		107.97%

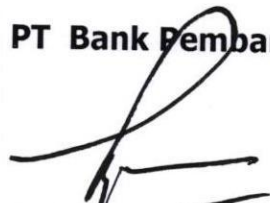
Berdasarkan hasil analisis dan penilaian sendiri (*self-assessment*) penerapan Tata Kelola dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur mencakup baik aspek *governance structure*, *governance process* dan *governance outcome*, Bank menyimpulkan peringkat faktor Tata Kelola sebagaimana dimaksud pada Lampiran III SE OJK No.13/SE.OJK/2017 perihal Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum untuk posisi 30 Juni 2022 adalah **peringkat komposit 2 (Baik)**.

Penetapan ini berdasarkan hasil penilaian sendiri (*self-assessment*) terhadap 11 faktor penilaian penerapan Tata Kelola dan disimpulkan secara umum menunjukkan bahwa faktor-faktor positif mendominasi aspek *governance structure, governance process* dan *governance outcome* baik secara kualitatif dan kuantitatif.

Meskipun masih terdapat kelemahan minor yang mempengaruhi faktor penilaian. Namun demikian tidak terlalu memberikan dampak yang signifikan kepada *governance outcome* karena Bank telah melakukan tindak lanjut untuk mengatasi permasalahan yang ada dan mengantisipasi permasalahan yang diperkirakan akan timbul di masa yang akan datang.

Palembang, Juli 2022

PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung,



Achmad Syamsudin
Direktur Utama




Mustakim
Direktur



Oktiandi
Direktur



Antonius Prabowo Argo
Direktur



Samiluddin
Direktur