

LAPORAN PELAKSANAAN
IMPLEMENTATION REPORT

TATA KELOLA PERUSAHAAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)
2010

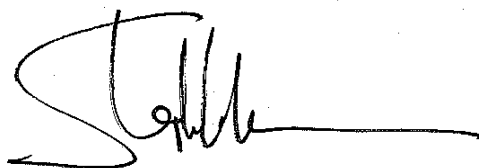


Bank Andara
Moving Microbanking Forward

Denpasar, 19 Mei 2011

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Wiranata', with a long horizontal stroke extending to the right.

Paulus Wiranata
Presiden Direktur
President Director

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mitchell', with a long horizontal stroke extending to the right.

Steve Mitchell
Presiden Komisaris
President Commissioner

TATA KELOLA PERUSAHAAN

PT. Bank Andara sangat mendukung perkembangan industri Lembaga Keuangan Mikro yang sangat pesat di Indonesia dan selama transformasi organisasi untuk memenuhi persyaratan Tata Kelola Perusahaan (GCG) yang baik menjadi handal dan lembaga perbankan yang dapat dipercaya mengingat risiko dan tantangan yang meningkat di tahun-tahun mendatang.

Praktek GCG yang meningkatkan aspek kualitatif bank dengan tetap menjaga dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku nilai etika (kode etik) yang diterapkan pada pedoman internal dan Peraturan BI No.8/4/PBI/2006 tentang "Pelaksanaan Good Corporate Governance" Bagi Bank Umum, Praktik GCG Bank Andara didasarkan 5 (lima) prinsip dasar yaitu : Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi dan Keadilan.

A. DEWAN KOMISARIS dan Komitenya

Pada tahun 2010 Bank Andara telah memenuhi kewajiban dengan memiliki 2 Komisaris Independen. Komposisi Dewan Komisaris Per 31 Desember 2010 antara lain :

- 1) Steve Mitchell (Presiden Komisaris)
- 2) I Wayan Gatha (Komisaris)
- 3) Ari RP Ariwibowo (Komisaris Independen)
- 4) Delima Kiswanti (Komisaris Independen)

Dalam mendukung pelaksanaan GCG, Dewan Komisaris akan segera melakukan formalisasi atas pembentukan :

I. Komite Pemantau Risiko

Wewenang

ROC berwenang untuk mengkaji ulang dan memantau portofolio Bank secara keseluruhan risiko serta proses manajemen dalam memantau dan mengendalikan eksposur risiko, dan menerima laporan berikut rekomendasi dari manajemen Bank yang terkait dengan masalah manajemen risiko yang signifikan, dan menyampaikan rekomendasi mengenai hal tersebut kepada Dewan Komisaris.

Anggota

Komite ini dipimpin oleh Ari RP Ariwibowo (Komisaris Independen) dan sampai dengan menunggu formalisasi komposisi keanggotaan, Komite ini sudah mengadakan beberapa rapat informal.

Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Merekomendasikan kepada Dewan Komisaris atas evaluasi terhadap konsistensi antara kebijakan manajemen risiko dengan penerapannya juga pemantauan dan penilaian atas penerapan keputusan Komite Manajemen Risiko.
- b. Memeriksa kebijakan perusahaan untuk mengatur proses evaluasi dan pengelolaan risiko pasar, risiko suku bunga, risiko Investasi, risiko operasional, risiko

GOOD CORPORATE GOVERNANCE

PT. Bank Andara strongly supports the rapid development of the microfinance industry in Indonesia while transforming the organization to meet Good Corporate Governance (GCG) requirements and becoming a trustworthy and reliable financial institution, given risks and increasing challenges in the coming years.

Practicing GCG enhances the bank's performance on qualitative aspect while maintaining and improving compliance of prevailing regulations and values of ethic (code of conduct) that applied based on internal guidance as well as BI Regulation No. 8/4/PBI/2006 concerning "The Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Bank". GCG practice in Bank Andara is based on 5 principles, they are : Transparency, Accountability, Responsibility, Independence and Fairness.

A. BOARD OF COMMISSIONERS (BOC) and Its Committees

In the year 2010 Bank Andara finally fulfilled the compulsory BOC composition by having 2 independent commissioners on board.

The composition of BOC as of December 31, 2010 were :

- 1) Steve Mitchell (President Commissioners)
- 2) I Wayan Gatha (Commissioners)
- 3) Ari RP Ariwibowo (Independent Commissioners)
- 4) Delima Kiswanti (Independent Commissioners)

Supporting the execution of GCG practices, BOC shall formalized the establishment of :

I. Risk Oversight Committee – ROC

Authorities

ROC is authorize to review and monitor the Bank's overall portfolio of risk along with the management's processes for monitoring and controlling the exposure of risks, and receive reports and recommendations from the Bank's management relating to significant risk management matters, and make recommendations to the BOC with regard thereto.

Members

The committee is chaired by Ari RP Ariwibowo (Independent Commissioners) and while waiting the formalization of its composition, the committee already started to held informal meetings.

Duties and Responsibilities

- a. Recommend to the BOC for the evaluation of the consistency between risk management policies with its implementation also monitoring and evaluation of the implementation of the Risk Management Committee's decision.
- b. Review the Company's policies to govern the process for assessing and managing market risk, interest rate

likuiditas, risiko reputasi dan risiko lainnya yang dapat muncul di masa depan.

- c. Melakukan *review* atas implementasi Social and Environmental Management System (SEMS) secara berkala.
- d. Menerima dan mengkaji ulang laporan dari manajemen sehubungan dengan “kegiatan yang dikecualikan”.
- e. Melakukan evaluasi kinerja tahunan Komite Manajemen Risiko.

II. Komite Audit

Wewenang

Komite ini berwenang untuk :

- a. Memberikan pendapat kepada Komisaris atas laporan keuangan dan atau hal-hal lain yang disampaikan oleh Direksi.
- b. Berkomunikasi dengan Kepala Unit/Departemen dan pihak lainnya di Bank Andara serta kantor Akuntan Publik yang memeriksa Bank Andara untuk mendapatkan informasi, klarifikasi dan dokumen yang diperlukan serta laporan.
- c. Meminta laporan hasil audit dari auditor internal dan atau auditor eksternal serta lembaga pengawasan atau audit.
- d. Meminta auditor internal dan auditor eksternal untuk melakukan audit/investigasi khusus, dalam hal adanya kecurigaan yang kuat atas terjadinya penipuan dan pelanggaran atas hukum dan peraturan yang berlaku.
- e. Mengakses catatan atau informasi mengenai karyawan, dana, aset dan sumber daya lain milik Bank yang berkaitan dengan tugasnya.

Anggota

Komite ini diketuai oleh Delima Kiswanti (Komisaris Independen) dan selama menunggu formalisasi komposisi, Komite ini sudah mulai mengadakan pertemuan informal.

Tugas dan Tanggungjawab

- a. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).
- b. Memantau kecukupan Internal, kecukupan pengendalian dan kebenaran dari proses dalam penyusunan laporan keuangan, efektivitas kerja auditor internal dan eksternal, mengidentifikasi hal-hal yang memerlukan perhatian Komisaris, untuk mempersiapkan konsep dan analisis berkaitan dengan fungsi Komite Audit, dan melakukan apapun tugas lain yang diberikan oleh Komisaris.

risk, investment risk, operational risk, liquidity risk, reputation risk and other risks that may emerge in the future.

- c. Review the implementation of Social and Environmental Management System (SEMS) on periodical basis.
- d. Receive and review report from the Management regarding to the “excluded activities”.
- e. Perform an annual performance evaluation of the Risk Management Committee.

II. Audit Committee – AC

Authorities

The committee is authorize to :

- a. Give opinion to the Commissioners on financial statements and or any other matters presented by the BOD.
- b. Communicate with the Work Unit Heads and any other parties in Bank Andara and the Public Accountant Office that examines Bank Andara to obtain information, clarification and to ask for the required documents and reports.
- c. Ask for the reports on audit results of internal auditor and external auditor and other supervising/auditing institutions.
- d. Ask internal auditor and or external auditor to conduct special audit/investigation, in case of any strong suspicion of any occurrence of deceit, legal breach and breach of the prevailing laws and regulations.
- e. Access records or information on employees, funds, assets and any other resources of the company relating to its duties.

Members

The committee is chaired by Delima Kiswanti (Independent Commissioners) and while waiting the formalization of its composition, the committee already started to held informal meetings.

Duties and Responsibilities

- a. To give a recommendation on the appointment of Public Accountant and Public Accountant Office to the BOC to be submitted to the General Meeting of Shareholders (GMS).
- b. To monitor the adequacy of internal control, adequacy and correctness of the process in preparing financial statements, work effectiveness of internal and external auditors, to identify matters requiring the Commissioners’ attention, to prepare the concept and analysis relating to the Audit Committee’s function, and to perform any other duties assigned by the Commissioners.

- c. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern, Akuntan Publik, dan hasil pengawasan BI dalam rangka untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
- d. Mengkoordinasi seluruh aktivitas Komite Audit dalam rangka memenuhi tujuan komite sesuai dengan pendiriannya

III. Komite Remunerasi dan Nominasi

Wewenang

- a. Menyiapkan, melaksanakan dan menganalisa kriteria dan prosedur nominasi bagi calon Komisaris dan Direksi.
- b. Mengidentifikasi calon Direksi dan Komiaris berhak untuk dicalonkan/ditunjuk Direksi atau Komisaris.
- c. Menyiapkan kriteria evaluasi kinerja Direksi.
- d. Menyiapkan, melaksanakan dan menganalisa kriteria dan prosedur pemberhentian Komisaris dan Direksi.
- e. Membantu Komisaris dalam mengusulkan suatu sistem remunerasi yang tepat untuk Komisaris dan Direksi.

Anggota

Komite ini diketuai oleh Ari RP Ariwibowo (Komisaris Independen) dan akan mulai resmi pertemuan dilakukan secara teratur.

Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Mempersiapkan konsep dan analisis yang berkaitan dengan fungsi Komite Nominasi dan Remunerasi.
- b. Membantu Komisaris dalam memberikan rekomendasi tentang jumlah anggota Komisaris dan Direksi.
- c. Memegang *database* calon Direksi dan Komisaris.
- d. Memastikan bahwa kebijakan remunerasi sepadan dengan kinerja internal dan eksternal serta perbandingannya.
- e. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
- f. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai kebijakan remunerasi :
 - Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan pada RUPS; dan
 - Pejabat eksekutif dan karyawan untuk disampaikan kepada Direksi.
- g. Mempersiapkan dan memberikan rekomendasi pada sistem dan prosedur untuk seleksi dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi kepada Dewan Komisaris yang disampaikan kepada RUPS.
- h. Menyerahkan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada RUPS.
- i. Menyerahkan rekomendasi atas pihak independen

- c. To monitor and evaluate the implementation of follow up actions by the BOD on findings by the Internal Audit Work Unit, public accountant, and BI supervision result in order to give a recommendation to the BOC.
- d. To coordinate the entire activities of the Audit Committee in order to meet the committee's objectives according to its establishment.

III. Remuneration and Nomination Committee – RNC Authorities

- a. Preparing, executing and analyzing the criteria and procedure of nomination for candidates of Commissioners and Directors.
- b. Identifying candidates of Directors and Commissioners eligible to be nominated/appointed Directors or Commissioners.
- c. Preparing the criteria for evaluation of the performance of the BOD.
- d. Preparing, executing and analyzing the criteria and procedure of dismissal of Commissioners and Directors.
- e. Assisting the Commissioners in proposing a remuneration system suitable for the Commissioners and BOD.

Members

The committee is chaired by Ari RP Ariwibowo (Independent Commissioners) and will start formally meets regularly.

Duties and Responsibilities

- a. To prepare the concept and analysis relating to the functions of the Nomination and Remuneration Committee.
- b. To assist the Commissioners in giving recommendation on the number of members of the Commissioners and Directors.
- c. To hold the database of the candidates of Directors and Commissioners.
- d. To ensure that the remuneration policy commensurate internal and external performance and comparison.
- e. To performs an evaluation of the remuneration policy.
- f. To give recommendation to the BOC concerning Remuneration policies of :
 - BOC and BOD to be submitted to the GMS; and
 - Executive Officers and Employee to be submitted to the BOD.
- g. To prepare and give a recommendation on the system and procedure for selecting and/or replacing members of the BOC and the BOD to the BOC to be submitted to the GMS.
- h. To submit a recommendation on prospective members

yang akan menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris.

of the BOC and/or the BOD to the BOC to be submitted to the GMS.

- i. To submit a recommendation on independent parties who will become committee members to the BOC.

Aktivitas Dewan Komisaris Selama 2010 <i>BOC Activities During 2010</i>	
Rapat Dewan Komisaris <i>BOC Meetings</i>	4 kali (times)
Laporan Dewan Komisaris pada BI <i>BOC Reports to BI</i>	2 laporan periodik <i>(periodic reports)</i>
Review Laporan oleh Dewan Komisaris <i>BOC Review on Bank's Reports</i>	6 laporan periodik <i>(periodic reports)</i>

B. DEWAN DIREKSI dan Komite Pendukungnya

Dewan Direksi PT. Bank Andara per tanggal 31 Desember 2010 adalah sebagai berikut:

- 1) Paulus Wiranata (Presiden Direktur)
- 2) Irianto Kusumadjaja (Direktur TI & Operasional)
- 3) Irene Hamidjaja (Direktur Kepatuhan)
- 4) Don E. Johnston, Jr. (Direktur Bisnis)

Dalam menerapkan GCG dan Manajemen Risiko sesuai dengan Peraturan BI, Direksi membentuk komite-komite yang mendukung fungsinya untuk memantau dan mengawasi kegiatan bank, yaitu :

I. Komite Manajemen Resiko

Berfungsi pada tingkat Direksi, bertanggung jawab untuk mengawasi kebijakan dan prinsip-prinsip manajemen risiko, membuat rekomendasi atas perubahan risiko bank dan/atau meningkatkan penerapan manajemen risiko secara reguler. Komite ini dipimpin oleh Presiden Direktur. Pertemuan berkala diadakan sesuai dengan keperluan Bank.

II. Komite Risiko Kredit dan Kebijakan

CRPC diketuai oleh Presiden Direktur dan dibentuk untuk mendukung Bank di bidang kredit, antara lain adalah untuk menentukan strategi bisnis untuk penyaluran dana (kredit), penyelesaian kredit bermasalah dan proses pemantauan kredit.

III. Komite Risiko dan Modal

Diketuai oleh Presiden Direktur, Komite ini bertanggung jawab memberikan rekomendasi dan/atau arah juga menentukan dan memutuskan strategi Bank dalam investasi, likuiditas, suku bunga dan pengendalian suku bunga serta nilai tukar, dan pengelolaan aset serta kewajiban Bank (ALMA). Pertemuan komite ini secara rutin dilakukan setiap triwulan.

IV. Komite Pengarah Teknologi Informasi

Komite ini diketuai oleh Direktur TI & Operasional dan dibentuk untuk mendukung Dewan Komisaris dan Direksi

B. BOARD OF DIRECTORS and Its Committees

The Board Of Directors of PT. Bank Andara as of December 31, 2010 are as follows :

- 1) Paulus Wiranata (President Director)
- 2) Irianto Kusumadjaja (IT & Operational Director)
- 3) Irene Hamidjaja (Compliance Director)
- 4) Don Johnston (Business Director)

In accordance to implement GCG and Risk Management regulations by BI, BOD formed these committees that support the function of board to monitor and supervise banking activities. They are :

I. Risk Management Committee – RMC

Operate at the level of Directors, RMC functional responsibility is to oversee risk management policies and principles, make recommendations revised the bank's risk and/or improve the application of risk management on a regular basis. The committee is chaired by the President Director. Regular meeting held at any time necessary.

II. Credit Risk and Policy Committee – CRPC

CRPC is chaired by the President Director and formed to support the Bank in credit area by among others is to determine the business strategy concerning fund disbursement (credit), settlement of non performing loans and credit monitoring process.

III. Risk and Capital Committee – RCC

Chaired by President Director, RCC is responsible to give recommendation and/or direction also to determine and decide the bank's business strategy in investment, liquidity, interest rate and foreign exchange control, and supporting the effectiveness of Asset and Liability Management (ALMA). The committee is chaired by President Director and meets regularly on quarterly basis.

IV. Information Technology Steering Committee – ITSC

ITSC is chaired by the of IT & Operations Director and formed to support BOC and BOD in supervising the activities of system and technology information in Bank.

dalam mengawasi kegiatan sistem dan teknologi informasi di Bank.

Aktivitas Direksi Selama 2010 <i>BOD Activities During 2010</i>	
Rapat Direksi <i>BOD Meetings</i>	12 kali (times)
Laporan Direksi pada BI <i>BOD Reports to BI</i>	8 laporan periodik <i>(periodic reports)</i>
Review Laporan oleh Direksi <i>BOD Review on Bank's Reports</i>	40 laporan periodik <i>(periodic reports)</i>

Aktivitas Komite Direksi Selama 2010 <i>BOD Committees' Activities During 2010</i>	
Rapat RCC (<i>RCC Meetings</i>)	4 kali (times)
Rapat CRPC (<i>CRPC Meetings</i>)	4 kali (times)
Rapat ITSC (<i>ITSC Meetings</i>)	4 kali (times)

C. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DAN PENGENDALIAN INTERNAL

1. Profil Risiko Bank

Bank melakukan penilaian profil risiko secara umum setiap triwulan. Laporan yang disampaikan kepada Dewan Komisaris dan Bank Indonesia adalah terdiri dari analisa dan pengukuran profil risiko bank atas 8 jenis risiko. Selain itu Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan penilaian bulanan untuk posisi CAMEL Bank yang dilaporkan kepada Direksi untuk memastikan kecukupan informasi manajemen risiko yang diperlukan untuk pengambilan keputusan.

2. Produk dan Aktivitas Baru

Unit Manajemen Risiko melakukan mitigasi resiko untuk semua produk dan aktivitas baru yang dilakukan oleh Bank.

3. Pengendalian Internal oleh Audit Internal

Internal Audit bertanggung jawab atas proses pengawasan internal sebagai bagian dari jadwal pemeriksaan rutin. Pengawasan juga membutuhkan Audit Internal untuk mengkaji ulang kecukupan proses kegiatan bank dengan manual dan prosedur yang diterapkan.

Manajemen memperhatikan hasil manajemen risiko dan proses pengendalian internal untuk memastikan Bank melakukan praktek perbankan yang sehat.

D. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN, FUNGSI AUDIT INTERN, DAN FUNGSI AUDIT EKSTERN

1. Fungsi kepatuhan

Bank Andara berkomitmen untuk mematuhi semua peraturan perbankan yang berlaku. Untuk mencapai

C. IMPLEMENTATION OF RISK MANAGEMENT AND INTERNAL CONTROL

1. Bank's Risk Profile

The Bank performs self assessment toward general bank's risk profile every quarter. The report submitted to BOC and Bank Indonesia which consist of analysis and measurement of bank's risk profile for 8 types of risks. Other than that, Risk Management Unit conducted monthly assessment for Bank's CAMEL position which reported to BOD in order to ensure the adequacy of risk management information needed for decision making.

2. New Product and Activity

Risk Management Unit performs risk mitigation for all new products and activities carried by the Bank.

3. Internal Control by Internal Audit Unit

Internal Audit Unit is responsible for the internal control monitoring process as part of regular inspection schedule. The monitoring also requires Internal Audit to review the adequacy of banking process toward the applicable procedures and manuals.

Management acknowledges the result of risk management and internal control process to ensure the Bank has a sound banking practice.

D. IMPLEMENTATION OF COMPLIANCE FUNCTION, INTERNAL AUDIT FUNCTION AND EXTERNAL AUDIT FUNCTION

1. Compliance Function

Bank Andara commits to comply with all banking

tujuan ini, Direktur Kepatuhan didukung oleh unit kepatuhan yang dibentuk untuk membangun dan menjaga budaya kepatuhan dan kualitas dalam seluruh kegiatan operasional bank, sejalan dengan aktivitas bisnis dan perubahan peraturan. Kepatuhan menjalankan program sosialisasi untuk mendukung pembentukan budaya kepatuhan selain dari sarana dan sistem lainnya.

II. Fungsi Audit Internal

Unit Audit Internal dilakukan 8 kegiatan audit untuk tahun ini, meliputi hampir semua aktivitas perbankan. Temuan audit dan laporan yang disampaikan kepada Presiden Direktur, Dewan Komisaris dan Anggota Direksi lainnya. Unit-unit yang bersangkutan dan kantor bank telah melakukan tindak lanjut berdasarkan rekomendasi Audit Internal.

III. Fungsi Audit Eksternal

1) Audit Keuangan

Kegiatan audit oleh Auditor Eksternal telah berjalan efektif dan memenuhi persyaratan. Pemilihan Auditor Eksternal ditentukan dalam Rapat Umum Pemegang Saham.

2) Audit IT

Menindaklanjuti implementasi 2 proyek utama TI, Bank Andara melakukan Audit TI yang dilakukan oleh Auditor Eksternal dimana rekomendasinya akan dilakukan pada tahun 2011.

E. TANTANGAN MASA DEPAN

Bank telah mengalami perubahan besar dalam struktur dan pedoman pada tata kelola Bank pada tahun kedua operasional ini. Dengan memiliki 2 Komisaris Independen, Bank telah mencapai salah satu target utama dalam tata kelola Bank, disamping juga membentuk komite eksekutif dan menyusun piagam tata kelola Bank.

Namun tantangan masa depan menanti Bank dalam rangka membangun lembaga keuangan yang handal dan dapat dipercaya oleh publik. Tantangan-tantangan ini akan menjadi tujuan Bank Andara di 2011, yaitu mengembangkan elemen-elemen dalam tata kelola Bank serta prosedur yang didukung oleh laporan manajemen yang cukup agar dapat melaksanakan pengendalian internal dan keputusan bisnis yang layak.

regulations. To reach this goal, Compliance Director supported by Compliance Unit to build and maintain compliance quality and culture in all bank's operations, while keep up with business activity and regulatory changes. Compliance established an induction program to support building compliance culture aside from other tools and system.

II. Internal Audit Function

Internal Audit Unit performed 8 audit activities for the year, covering almost all banking activities. Audit findings and reports submitted to President Director, BOC and other Directors. The relevant units and bank's offices have taken follow up actions based on the Internal Audit recommendations.

III. External Audit Function

1) Financial Audit

The audit activities by External Auditor is effective and comply with the requirements, External Auditor has been appointed by General Meeting of Shareholders.

2) IT Audit

Following up the implementation of 2 major IT projects, Bank Andara performed IT Audit conducted by External Auditor which recommendations will be carried through in 2011.

E. FUTURE CHALLENGES

The Bank has experienced major changes in governance structure and rules in the second year of operating. It has accomplished the major part of good governance, by having 2 Independent Commissioners, forming executive committees and establishing governance charters.

However, the future challenges for the Bank are to build a reliable and trustworthy financial institutions by the public. These challenges will be Bank Andara's goals in 2011 are to enhance the governance bodies and procedures supported by adequate management reports to conduct proper internal control and business decisions.

ASPEK YANG DIEVALUASI <i>ASPECTS WILL BE EVALUATED</i>	Bobot Weight	Rating	Nilai Value	CATATAN NOTES
	(A)	(B)	(A) x (B)	
Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris <i>Performance of duties and responsibilities of the BOC</i>	10%	2	0.200	Komposisi Dewan Komisaris telah memenuhi ketentuan GCG pada September 2010 dan telah mengadakan pertemuan secara rutin. <i>BOC composition fulfilled the GCG requirements on Sept 2010 and meets regularly since then.</i>
Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi <i>Performance of duties and responsibilities of Directors.</i>	15%	2	0.300	Untuk memenuhi tata kelola manajemen resiko, Bank perlu memformalisasikan pembentukan KMR. <i>In order to complete risk management governance, the Bank need to form RMC.</i>
Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite <i>BOC Committees</i>	7.5%	3	0.225	Dewan Komisaris akan memformalisasikan pembentukan komite setelah rekrutmen pihak independen. <i>BOC shall formalized the committees formation following the independent party recruitment.</i>
Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank <i>Compliance Function</i>	7.5%	2	0.150	Unit Kepatuhan akan meningkatkan kecukupan Prosedur Kepatuhan sejalan dengan program sosialisasi yang ada. <i>The compliance shall improve the adequacy of Compliance Procedure along with the socialization program.</i>
Penerapan Fungsi Audit Intern <i>Internal Audit Function</i>	7.5%	2	0.150	Audit Internal menjalankan pemeriksaan rutin sesuai dengan rencana tahunannya. <i>Internal Audit perform regular checking based on its annual plan.</i>
Penerapan Fungsi Audit Ekstern <i>External Audit Function</i>	5%	2	0.100	Kedepannya penunjukan auditor eksternal akan dilakukan berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit. <i>Appointment of external auditor shall conducted through Audit Committee recommendations in the future.</i>
Fungsi Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Internal <i>Risk Management and Internal Control</i>	10%	3	0.300	Bank akan meningkatkan laporan dan sistem informasi manajemen untuk mendukung fungsi pengawasan dan evaluasi. <i>Bank will improve the management information system and reports to support the monitoring and evaluation function.</i>
Penyediaan Dana pada Pihak Terkait dan Debitur Besar <i>Funds Provided To Related Party and Large Debtors</i>	10%	1	0.100	Tidak ada pelanggaran atau pelampauan BMPK. <i>There is no violation or breaching of LLL.</i>
Rencana Strategis Bank <i>Corporate Plan (Bank Business Plan)</i>	5%	3	0.150	Deviasi antara target dan realisasi RBB adalah <i>acceptable</i> (Moderate). <i>The deviation between business plan target and its achievements is acceptable (Moderate Risk).</i>
Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan <i>Transparency of Financial and Non Financial Performance</i>	7.5%	2	0.150	Bank memenuhi kewajiban publikasi data keuangan dan non-keuangan pada pihak berwenang dan publik. <i>Bank fulfilled all the obligations to disclose financial and non-financial information to authorities and public.</i>
Laporan Pelaksanaan GCG <i>GCG Implementation Report</i>	5%	2	0.100	Laporan telah memenuhi ketentuan. <i>Report fulfilled the requirements.</i>
Pelaporan Internal (<i>Internal Report</i>)	5%	2	0.100	-
Penanganan Benturan Kepentingan <i>Conflict of Interest</i>	5%	1	0.050	Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan dan setiap benturan kepentingan didokumentasikan dengan baik. <i>There is no transactions involving conflict of interest and is well documented in minutes of meeting.</i>
Nilai Komposit (Composite Value)	100%	-	2.075	BAIK (GOOD)

Tabel Klasifikasi Nilai GCG <i>GCG Score Classification Table</i>	
Nilai Komposit <i>Composite Score</i>	Rating Komposit <i>Composite Rating</i>
Nilai Komposit < 1.5 <i>Composite Score < 1.5</i>	Sangat Baik <i>Very Good</i>
1.5 < Nilai Komposit < 2.5 1.5 < <i>Composite Score</i> < 2.5	Baik <i>Good</i>
2.5 < Nilai Komposit < 3.5 2.5 < <i>Composite Score</i> < 3.5	Cukup Baik <i>Fair</i>
3.5 < Nilai Komposit < 4.5 3.5 < <i>Composite Score</i> < 4.5	Kurang Baik <i>Poor</i>
4.5 < Nilai Komposit < 5 4.5 < <i>Composite Score</i> < 5	Tidak Baik <i>Bad</i>

SELF ASSESSMENT – KESIMPULAN UMUM PENERAPAN GCG PADA BANK
GENERAL CONCLUSION ON BANK'S GCG IMPLEMENTATION – SELF ASSESSMENT

ASPEK YANG DIEVALUASI ASPECTS TO BE EVALUATED	RATE	PENJELASAN EXPLANATION	TINDAK LANJUT ACTION PLAN
Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris <i>Performance of duties and responsibilities of BOC</i>	Baik <i>Good</i>	Tugas dan tanggung jawab telah dijalankan sesuai dengan piagam Dewan Komisaris, serta dengan diangkatnya 2 Komisaris Independen. <i>Duties and responsibilities have been carried out in accordance with BOC Charter, complemented by 2 new Independent Commissioners.</i>	Bank akan melakukan formalisasi atas pembentukan 3 Komite Dewan Komisaris yang diwajibkan. <i>Bank will formalize the establishment of 3 Compulsory BOC Committees.</i>
Tugas dan Tanggung Jawab Direksi <i>Performance of duties and responsibilities of BOD</i>	Cukup Baik <i>Fair</i>	Tugas dan tanggung jawab telah dijalankan sesuai dengan piagam Direksi. Direksi didukung oleh komite eksekutif dan unit-unit pengawasan dan monitoring. <i>Duties and Responsibilities have been carried out in accordance with BOD Charter. BOD is supported by executive committees and other supervising and monitoring units.</i>	Bank akan membentuk Komite Manajemen Resiko. <i>Bank will form Risk Management Committee (RMC).</i>
Komite Dewan Komisaris <i>BOC Committees</i>	Baik <i>Good</i>	Sejalan dengan proses formalisasi Komite pada tingkat Dewan Komisaris, maka telah dilakukan beberapa kali rapat secara informal. <i>While waiting the formalization of BOC Committees, the members have held several informal meetings.</i>	Dewan Komisaris akan melakukan finalisasi atas proses rekrutmen pihak independen untuk Komite tersebut. <i>BOC will finalize the recruitment process of independent parties for committees.</i>
Fungsi Kepatuhan <i>Compliance Function</i>	Baik <i>Good</i>	Bank melakukan monitoring dan pemeriksaan berkala untuk memastikan ketepatan laporan yang diwajibkan yang disertai dengan Prosedur Kepatuhan. Terdapat pelanggaran kecil. <i>Bank conducts periodic monitoring and checking to ensure the promptness of regulatory reports, which complemented by Compliance Procedure. There has been only minor violation.</i>	Bank telah mengambil langkah koreksi dan melanjutkan program sosialisasi Prosedur Kepatuhan kepada semua pegawai di 2011. <i>Bank has taken corrected actions, and set to have a continuous socialization of compliance procedure to all employees in 2011.</i>
Fungsi Audit Internal <i>Internal Audit Function</i>	Baik <i>Good</i>	Audit Internal telah menjalankan rencana tahunan audit. <i>Internal Audit has carried out its annual audit plan.</i>	Audit Internal telah menyusun rencana audit di 2011. <i>Internal Audit Unit established annual audit work plan for 2011.</i>
Fungsi Audit Eksternal <i>External Audit Function</i>	Sangat Baik Very Good	Selain audit keuangan secara periodic, Bank telah melakukan audit TI yang dijalankan oleh auditor eksternal. <i>Aside from regular financial audit, the Bank conducted IT Audit performed by external auditor.</i>	Formalisasi atas pembentukan Komite Audit akan melengkapi pengawasan eksekutif atas Fungsi Audit. <i>The formalization of Audit Committee shall complement the executive supervisory of Audit Function.</i>
Manajemen Resiko dan Pengendalian Internal <i>Risk Management and Internal Control</i>	Sangat Baik Very Good	Pengelolaan resiko diterapkan pada 8 jenis resiko menggunakan format profil resiko baru. T24 memungkinkan Bank untuk mendapatkan lebih banyak laporan untuk tujuan pengendalian internal. <i>Risk Management implemented risk mitigation for 8 types of risks through new</i>	Bank secara berkelanjutan akan mengembangkan sistem informasi manajemen resiko untuk meningkatkan kualitas pengendalian internal. <i>Bank will continue to improve its risk management information system to increase internal control quality.</i>

		<i>risk profile. T24 enables Bank to inquire more reports for internal control purpose.</i>	
Penyediaan Dana pada Pihak Terkait dan Debitur Besar <i>Funds Provided to related party and large debtors</i>	Sangat Baik Very Good	Bank menerapkan prosedur kredit yang dijalankan untuk memastikan prinsip kehati-hatian diaplikasikan pada proses kredit. <i>The Bank implemented credit procedure which executed to ensure prudential principles applied in credit processes.</i>	Bank menyusun limit kredit resiko untuk menindaklanjuti ekspansi bisnis. <i>The Bank shall establish bank's credit limit to follow up the business expansion.</i>
Rencana Bisnis Bank <i>Bank's Business Plan</i>	Baik Good	Bank menyusun rencana anggaran yang lebih konservatif di 2010, dimana deviasi antara angka target dan realisasi dianggap moderat. <i>Bank establish more conservative budget plan in 2010, which deviation from target and its actual figure is considered moderate.</i>	Bank menyusun laporan pencapaian bulanan untuk mengevaluasi kinerja Bank sebagai panduan untuk perbaikan. <i>Bank established monthly achievement report to evaluate the bank's performance as guidance for improvement.</i>
Transparansi Data Keuangan dan Non-Keuangan <i>Transparency of Financial and Non Financial Data</i>	Baik Good	Bank memastikan seluruh data/informasi keuangan yang disampaikan tepat waktu kepada pemegang saham dan pihak berwenang. <i>The Bank ensured all financial data and information is accurate, available and submitted on time to shareholders and authorized officials.</i>	Bank meningkatkan kualitas laporan keuangan untuk mendukung keputusan bisnis dari manajemen. <i>Bank shall improve the quality of financial reports to support management's business decision.</i>
Laporan Pelaksanaan GCG <i>GCG Implementation Reports</i>	Sangat Baik Very Good	Laporan GCG meliputi seluruh aspek yang ditentukan dalam peraturan. <i>GCG Report covered all aspects required by the regulations.</i>	Bank menggunakan Laporan GCG di 2010 untuk mengidentifikasi kebutuhan peningkatan GCG di segala area. <i>Bank shall use GCG Reports in 2010 to identify the need of GCG improvement in all areas.</i>
Laporan Internal <i>Internal Report</i>	Sangat Baik Very Good	Laporan Internal memenuhi kebutuhan minimum Bank. <i>Internal reports meet the minimum requirements.</i>	Bank perlu menentukan lagi laporan bisnis dan pengendalian internal untuk mendukung keputusan manajemen yang optimal. <i>To support the optimality of management decision, Bank will need to address more business and internal control reports.</i>
Benturan Kepentingan <i>Conflict of Interest</i>	Sangat Baik Very Good	Tidak ada benturan kepentingan dan dokumentasi benturan kepentingan telah diadministrasikan dengan baik. <i>There is no conflict of interest and any conflict of interest would be well documented.</i>	Bank akan menyusun pedoman untuk mengakomodasi proses dan pencatatan transaksi yang berhubungan dengan benturan kepentingan. <i>Bank shall establish manual to accommodate transaction process and its records that relate to conflict of interest.</i>

KOMPOSISI PEMEGANG SAHAM
SHAREHOLDERS COMPOSITION

PEMEGANG SAHAM SHAREHOLDERS	Jumlah Saham Number of Shares	Persentase (%)
Mercy Corps	64.850.000.000	34.11%
International Finance Corporation (IFC)	37.845.000.000	19.90%
Stiching Hivos-Tridos Fund (HTF)	30.715.000.000	16.15%
KfW BANKENGRUPPE	26.167.000.000	13.76%
I Wayan Gatha	16.160.000.000	8.50%
Catholic Organization For Relief & Development Aid (Cordaid)	14.400.000.000	7.57%

PENYEDIAAN DANA KEPADA PIHAK TERKAIT DAN DEBITUR INTI
FUNDS PROVIDED TO RELATED PARTY AND CORE DEBTORS

PENYEDIAAN DANA FUNDS	JUMLAH AMOUNT	
	Debitur Borrower	Nominal (Rp Jutaan) Amount in Million
Kepada Pihak Terkait <i>For Related Party</i>	Tidak Ada <i>None</i>	-
Kepada Debitur Inti <i>For Core Debtors :</i>		
Individu <i>Individual</i>	Tidak Ada <i>None</i>	-
Grup <i>Group</i>	1	11.255

JUMLAH SHARES OPTION YANG DIMILIKI PENGURUS
SHARES OPTION OWNED BY MANAGEMENT

KETERANGAN /NAMA POSITION /NAME	Jumlah Saham yang dimiliki (lembar saham) Number of Shares Owned	Jumlah Opsi Option Amount		Harga Opsi (Rp) Option Price (IDR)	Jangka Waktu Tenor
		Yang Diberikan Given	Yg Telah Dieksekusi Executed		
Komisaris <i>BOC</i>	-	-	-	-	-
Direksi <i>BOD</i>	-	-	-	-	-
Pejabat Eksekutif <i>Executive Officers</i>	-	-	-	-	-
TOTAL	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>

PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN
(LEGAL MATTERS AND SETTLEMENT PROCESS)

PERMASALAHAN HUKUM LEGAL MATTERS	JUMLAH NUMBER	
	PERDATA CIVIL	PIDANA CRIMINAL
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) <i>Resolved (having full legal force)</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>
Dalam Proses Penyelesaian <i>(In Process of Settlement)</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>
TOTAL	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>

TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN (TRANSACTION WITH CONFLICT OF INTEREST)

Nama Dan Jabatan Yang Memiliki Benturan Kepentingan <i>Name and Position of Person Conducting Conflict of Interest</i>	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan <i>Name and Position of Decision Maker</i>	Jenis Transaksi <i>Transaction Type</i>	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) <i>Transaction Amount (In Million Rupiah)</i>	Keterangan <i>Note</i>
Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>

PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN PUBLIK (FUNDS FOR COMMUNITY AND SOCIAL ACTIVITIES)

TUJUAN/KEGIATAN <i>ACTIVITIES</i>	NOMINAL (Rp) <i>AMOUNT</i>	PENERIMA <i>BENEFICIARY</i>
Sumbangan Kegiatan Sosial Yang Disalurkan Melalui Kegiatan Ulang Tahun PERBARINDO Bali Tahun 2010 <i>Fund Donated to Social Event Conducted in Commemorating Perbarindo Anniversary in 2010</i>	7.700.000,-	(melalui) PERBARINDO Bali
Kegiatan Reguler Donor Darah di Bank Indonesia	-	-

BUY BACK SHARES DAN/ATAU BUY BACK OBLIGASI BANK

Jumlah Lembar Saham dan/atau Obligasi Yang Dibeli Kembali <i>Number of Buy Back Shares and/or Bonds</i>	Harga Pembelian Kembali per Lembar Saham dan/atau Obligasi <i>Price of Buy Back Shares and/or Bonds</i>	Peningkatan Laba per Lembar Saham dan/atau Obligasi <i>Increase of Shares and/or Bonds</i>	Keterangan <i>Note</i>
Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>

INTERNAL FRAUD

INTERNAL FRAUD DALAM SATU TAHUN <i>INTERNAL FRAUD IN A YEAR</i>	Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh <i>Number of Cases by</i>					
	Pengurus <i>Management</i>		Pegawai Tetap <i>Permanent Employee</i>		Pegawai Tidak Tetap <i>Temporary Employee</i>	
	Thn Sebelumnya <i>Previous Year</i>	Thn Berjalan Current <i>Year</i>	Thn Sebelumnya <i>Previous Year</i>	Thn Berjalan Current <i>Year</i>	Thn Sebelumnya <i>Previous Year</i>	Thn Berjalan Current <i>Year</i>
Total Fraud	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>	Nihil <i>None</i>
Telah Diselesaikan <i>Has Been Completed</i>	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses Penyelesaian Internal Bank <i>On Settlement Process by Internal Bank</i>	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya <i>Has Not Been Settled Yet</i>	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum <i>Has Been Followed Up Through Legal Process</i>	-	-	-	-	-	-

PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI FASILITAS LAIN (REMUNERATION POLICY AND OTHER FACILITIES)

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN (TYPE OF REMUNERATION AND OTHER FACILITIES)	JUMLAH DITERIMA DALAM 1 TAHUN (AMOUNT RECEIVED IN A YEAR)			
	DEWAN KOMISARIS (BOARD OF COMMISSIONERS)		DIREKSI (BOARD OF DIRECTORS)	
	Orang (Person)	Jutaan Rupiah (In Million Rupiah)	Orang (Person)	Jutaan Rupiah (In Million Rupiah)
1. Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-notura) <i>Remuneration (salaries, bonus, routine benefits, tantiem and other intangible facilities)</i>	4	1.290	4	5.676
2. Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya yang: <i>Other tangible facilities (housing, transportation, health insurance and so on which :</i>				
a. dapat dimiliki <i>may be owned</i>	-	-		-
b. tidak dapat dimiliki <i>may not be owned</i>	-	-		-
TOTAL	4	1.290	4	5.676

KEBIJAKAN REMUNERASI (REMUNERATION POLICY)

Jumlah Remunerasi per Orang Dalam 1 Tahun <i>Range of Remuneration Amount in A Year for Each Person</i>	Jumlah Komisaris <i>Number of BOC</i>	Jumlah Direksi <i>Number of BOD</i>
Di atas Rp. 2 Milyar <i>Above IDR 2 Billion</i>	-	-
Di atas Rp. 1 Miliar s.d Rp. 2 Miliar <i>Above IDR 1 Billion up to 2 Billion</i>	-	1
Di atas Rp. 500 Juta s.d Rp. 1 Miliar <i>Above IDR 500 Million up to 1 Billion</i>	-	3
Rp. 500 Juta ke Bawah <i>Below IDR 500 Million</i>	4	-

FASILITAS LAIN BAGI DEWAN KOMISARIS SERTA DIREKSI (OTHER FACILITY FOR BOC AND BOD)

NAMA <i>NAME</i>	FASILITAS YANG DIGUNAKAN <i>FACILITY PROVIDED</i>
DEWAN KOMISARIS <i>BOC</i>	-
DIREKSI <i>BOD</i>	Telepon <i>Communication Expense</i>

