

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-I.Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang.	➤ Anggota Direksi untuk periode tanggal 27 September 2016 s/d 27 September 2020 ditetapkan dalam akta pernyataan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. BANK SULUTGO No. 52 tanggal 25 bulan Oktober tahun 2016 dengan susunan pengurus sebagai berikut: 1. Jeffry A. M. Dendeng (Direktur Utama) 2. Meiky Taliwuna (Direktur Pemasaran) 3. Revino M. Pepah (Direktur umum) 4. Machmud Turuis (Direktur Kepatuhan) 5. Welan Palilingan (Direktur Operasional)	➤ Jumlah anggota Direksi telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bab II Pasal 4.
2	Seluruh anggota Direksi telah berdomisili di Indonesia	➤ Semua anggota Direksi berdomisili di Indonesia	➤ Direksi PT BANK SULUTGO berdomisili di Indonesia. Sudah sesuai dengan ketentuan.
3	Mayoritas anggota Direksi telah memiliki pengalaman paling sedikit 5 (lima) tahun di bidang operasional sebagai Pejabat Eksekutif Bank.	➤ Direksi PT. Bank SULUTGO telah memiliki pengalaman 5 (lima) tahun dibidang operasional sebagai Pejabat Eksekutif Bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, atau Pejabat Eksekutif pada Bank, perusahaan, dan/atau lembaga lain kecuali terhadap hal yang telah ditetapkan dalam POJK	➤ Tidak ada Direksi yang merangkap jabatan sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris atau Pejabat Eksekutif pada Bank, perusahaan, dan/atau lembaga lain.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	Tata Kelola Bank Umum yaitu menjadi Dewan Komisaris dalam rangka melaksanakan tugas pengawasan atas penyertaan pada perusahaan anak bukan Bank yang dikendalikan oleh Bank.		
5	Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri maupun secara bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima persen) dari modal disetor pada suatu perusahaan lain.	➤ Telah dilaksanakan sesuai POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bagian Keempat Pasal 21 & Pasal 22.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
6	Mayoritas anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau dengan anggota Dewan Komisaris.	➤ Semua anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau dengan anggota Dewan Komisaris.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
7	Penggantian dan/atau pengangkatan anggota Direksi telah memperhatikan rekomendasi komite nominasi atau komite remunerasi dan nominasi.	➤ Terdapat rekomendasi Komite Nominasi/Remunerasi No.056A/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016 perihal penggantian dan/atau pengangkatan anggota Direksi yang membahas Calon Direksi PT. Bank SULUTGO.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
8	Direksi memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang telah mencantumkan pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	➤ Direksi memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang ditetapkan dalam SK Direksi No. 07/PBS-KEP/DIR/XII/2012 tanggal 21 Desember 2012 tentang Panduan Tata Tertib Kerja Direksi PT. Bank SULUTGO.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

9	Direksi tidak menggunakan penasihat 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.	➤ Tidak terdapat penasihat perorangan dan/atau jasa profesional sebagai konsultan yang digunakan Direksi.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
10	Seluruh anggota Direksi memiliki integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan yang memadai.	➤ Seluruh Direksi telah memenuhi persyaratan penilaian kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test).	➤ Direksi telah lulus Fit dan Proper Test. ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
11	Presiden direktur atau direktur utama, berasal dari pihak yang independen terhadap pemegang saham pengendali, yaitu tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, hubungan kepemilikan, dan hubungan keluarga.	➤ Direktur utama berasal dari pihak yang independen terhadap pemegang saham pengendali dan tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, hubungan kepemilikan, dan hubungan keluarga.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
12	Seluruh anggota Direksi telah lulus penilaian kemampuan dan kepatutan dan telah memperoleh surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Seluruh Direksi telah lulus penilaian kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test), surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. SR-95/PB.12/2016 tanggal 11 November 2016 perihal Keputusan atas Pengangkatan Pengurus PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara Gorontalo.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
13	Anggota Direksi memiliki kompetensi yang memadai	➤ Seluruh Direksi telah lulus Sertifikasi Management Risk Level V dan lulus penilaian kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test).	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	dan relevan dengan jabatannya untuk menjalankan tugas dan tanggung jawab serta mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimiliki dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.		
14	Anggota Direksi memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan atau bidang lain yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Belum terdapat perencanaan terkait peningkatan pengetahuan keahlian dan kemampuan Direksi yang dibuktikan melalui rencana pelatihan tahunan dalam rangka peningkatan kompetensi Direksi yang disesuaikan dengan kebutuhan bisnis bank. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rencana pelatihan dibuat untuk memenuhi kebutuhan Direksi terkait peningkatan kompetensi dalam pengelolaan bisnis yang dihadapi saat ini dan untuk mengantisipasi perubahan bisnis kedepan; sampai saat ini belum terdapat rencana pelatihan dimaksud.
15	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan atau bidang lain	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Belum terdapat analisa kebutuhan pelatihan yang komprehensif yang akan diikuti oleh Direksi sepanjang semester I tahun 2017. Pelatihan yang diikuti Direksi sampai saat ini masih berdasarkan undangan dari Vendor penyelenggara pelatihan. ➤ Semester I (satu) tahun 2017 Direksi telah mengikuti pelatihan sebagai berikut: 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tidak terdapat perencanaan yang disertai analisa kebutuhan pelatihan yang akan diikuti Direksi sepanjang semester I tahun 2017, menggambarkan bahwa pembelajaran yang berkelanjutan untuk peningkatan pengetahuan tentang

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.	No.	Nama	Jabatan	Pelatihan	Tanggal	perbankan dan perkembangan terkini belum membudaya oleh Direksi.			
				1.	JEFFRY A. M. DENDENG		Direktur Utama	Sosialisasi Pelaksanaan Operasi Moneter serta Lunchen Meeting terkait pentingnya pengelolaan likuiditas dan transaksi repo tanggal. (Kantor BI)	29-30 Januari 2017
				Seminar BPDSI (Hotel Jayakarta Labuan Baju NTT)				23-26 Maret 2017	
				Pelatihan Program Khusus (Fast Tract) & Uji Kompetensi Program Khusus Sertifikasi Treasury Dealer (Hotel Santika Premiere Slipi)				27-29 Maret 2017	
				2.	MEIKY TALIWUNA		Direktur Pemasaran	Sosialisasi Rencana Penerbitan Ketentuan Sertifikasi Treasury (Gedung Thamrin Lt.4,Jkt.)	29-31 Maret 2017
				Seminar Solusi Treasury untuk BPD				25-28 April 2017	
				Seminar Indonesia & Global Economic Outlook				10-15 Mei 2017	
				3.	MACHMUD TURUIS		Direktur Kepatuhan	Workshop Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) (Jakarta)	22-24 Februari 2017
				Sosialisasi Rencana Penerbitan Ketentuan Sertifikasi Treasury (Gedung Thamrin Lt.4,Jkt.)				29-31 Maret 2017	
				Workshop Technology Informasi (TI), Risk Based Bank Rating (RBBR) & Startegi Penanganan Fraud				05-07 April 2017	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

			bagi Bank Pembangunan Daerah (Makasar)		
			FKDKP “Arah Kebijakan dan Pengembangan Sistem Pembayaran Indonesia. (Hotel Pullman Jakarta)	23-25 Mei 2017	
	4.	WELAN PALILINGAN	Direktur Operasional	Sosialisasi Optimalisasi Peran BPD dalam Keuangan Inklusif Melalui Perluasan Implementasi LKD (Menara Sjafruddin Prawiranegara)	06-08 Februari 2017
				Sosialisasi Debit Domestik (Hotel Shangrila Jakarta)	14-17 Juni 2017
16	Komposisi Direksi tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik.	➤ Pemegang saham menunjuk Direksi berdasarkan syarat-syarat dengan mengikuti aturan perundang-undangan yang berlaku. Pedoman persyaratan dan tata cara pemilihan serta pengangkatan anggota Direksi disetujui dalam keputusan Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan Akte No. 52 Tanggal 25 Oktober 2016.			➤ Saat ini Komposisi Direksi Bank SULUTGO berjumlah 5 (lima) orang dan ditunjuk pemegang saham dengan memenuhi persyaratan sebagaimana yang tertuang dalam POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Tata Kelola Bagi Bank Umum. ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Direksi telah mengangkat anggota komite, didasarkan pada keputusan rapat Dewan Komisaris.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pengangkatan Komite berdasarkan keputusan Dewan Komisaris dengan surat rekomendasi No. 070/DK.BS/XII/2016 tanggal 29 Desember 2016 perihal Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Komite Remunerasi dan Nominasi telah memberikan rekomendasi calon Direksi dan Komisaris PT BANK SULUTGO kepada Dewan Komisaris PT BANK SULUTGO. ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2	Anggota Direksi tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi tidak pernah memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3	Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank sesuai dengan uraian tugas dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. ➤ Direksi memantau pelaksanaan kepengurusan Bank melalui pertemuan Rapat Direksi bersama dengan Group Head dan Pemimpin Divisi, Business Meeting bersama Pejabat dan Pegawai Cabang/Capem. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4	Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundangundangan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawab. Sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar No. 220 tanggal 30 Juni 2008, dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5	Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen terhadap pemegang saham sebagaimana diatur 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	secara independen terhadap pemegang saham.	dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.	
6	Direksi telah menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Prinsip-prinsip Tata Kelola sbb: <ol style="list-style-type: none"> 1. Keterbukaan (Transparency) 2. Akuntabilitas (Akuntabilitas) 3. Pertanggungjawaban (Responsibility) 4. Independensi (Independen) 5. Kewajaran (Fairness) ➤ Direksi telah menerapkan prinsip tersebut diatas, dengan menindaklanjuti temuan-temuan OJK di tahun 2016, diantaranya melakukan revisi atau kaji ulang kebijakan-kebijakan di awal tahun 2017 dan telah disampaikan diseluruh unit kerja PT. BANK SULUTGO. Adapun kebijakan-kebijakan, contohnya: <ol style="list-style-type: none"> 1. SK Direksi No. 138/SK-SDM/DIR/XII/2016 tanggal 01 Desember 2016 tentang Perubahan Kedua Atas SK Direksi No.026/SK-SDM/DIR/III/2016 tanggal 15 Maret 2016 tentang Ketentuan Pemberian Tunjangan Bagi Pegawai PT. BANK SULUTGO. 2. SK Direksi No. 009/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 Tentang Peraturan Perjalanan Dinas Pegawai. 3. SK Direksi No. 008/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 tentang Jaminan Kesehatan Bagi Pegawai dan Keluarga PT. BANK SULUTGO. 4. SK Direksi No. 007/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 16 Januari 2017 tentang Ketentuan Pemberian Biaya Pendidikan. 5. Perubahan-perubahan kebijakan oleh Direksi dalam pemberian Index Performance Contest (IPC) untuk pegawai. 6. SK Direksi No. 02/a/SK-UMUM/DIR/II/2017 tanggal 28 Februari 2017 tentang Kebijakan dan Prosedur Penggunaan Panjar Umum Lainnya di PT. BANK SULUTGO. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

7	Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Direksi telah menindak lanjuti temuan-temuan SKAI/BPK/OJK. Prosentase penyelesaian temuan OJK tahun 2016 per Juni 2017 adalah 92,09%. Sisa temuan OJK yang masih berstatus pantau masih dalam proses penyelesaian. 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Direksi telah berupaya untuk meminimalisir temuan berulang dengan menindaklanjuti rekomendasi SKAI dan Auditor Eksternal (BPK & OJK).
8	Direksi telah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Sepanjang semester I tahun 2017 Direksi telah menyampaikan perihal kebijakan strategis yang diambil seperti: <ol style="list-style-type: none"> 1. Penyampaian RBB Tahun 2017-2019 (Revisi) berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.020/SK/REN-DIR/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 tentang Revisi RBB Tahun 2017 – 2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017 PT. Bank SULUTGO. 2. Tindak Lanjut Pemeriksaan Umum OJK Tahun 2016 sesuai surat No. 015/A/DIR-KEP/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 3. Tindak Lanjut Pemeriksaan Umum OJK Tahun 2016 sesuai surat No. 058/A/DIR-KEP/IV/2017 tanggal 11 April 2017. 4. Outstanding Posisi Pemeriksaan SKAI yang disampaikan setiap bulan. 5. Kualitas Aktiva Kredit Konsumtif dan Produktif disampaikan setiap bulan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku .
9	Pengambilan keputusan rapat Direksi telah dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah untuk mufakat.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Pengambilan keputusan rapat Direksi telah dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, baik melalui melalui rapat BOD. ➢ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 03 Januari 2017 dengan materi pembahasan sbb: <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengisian kekosongan Pejabat Eksekutif Bank 2. Struktur Organisasi Baru Bank SULUTGO 3. Komitmen BSG dalam meningkatkan layanan 4. Rencana renovasi gedung untuk tempat penyelenggaraan training Pegawai BSG. 5. Penyeragaman Logo Bank SULUTGO. 6. Pelaksanaan Rapat Evaluasi Bisnis 7. Pemberian hadiah bagi Pegawai BSG yang menggunakan sms banking. 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Senin, 20 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 28 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 04 April 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO 	
10	Setiap keputusan rapat yang diambil Direksi dapat diimplementasikan dan sesuai dengan kebijakan, pedoman serta tata tertib kerja yang berlaku.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Keputusan Direksi telah diimplementasikan disetiap unit kerja terkait dan setiap kebijakan diputuskan dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku, seperti: Kebijakan Perlindungan Hukum bagi pegawai dan Pengurus BSG yang akan diimplementasikan melalui SK Perlindungan Hukum Bagi Pegawai dan Pengurus BSG dan saat ini telah disusun oleh Departemen Hukum Divisi Kepatuhan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
11	Direksi telah menetapkan kebijakan dan keputusan strategis melalui mekanisme rapat Direksi.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Keputusan Direksi telah diimplementasikan disetiap unit kerja terkait dan setiap kebijakan diputuskan melalui rapat BOD ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 03 Januari 2017 dengan materi pembahasan sbb: <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengisian kekosongan Pejabat Eksekutif Bank 2. Struktur Organisasi Baru Bank SULUTGO 3. Komitmen BSG dalam meningkatkan layanan 4. Rencana renovasi gedung untuk tempat penyelenggaraan training Pegawai BSG. 5. Penyeragaman Logo Bank SULUTGO. 6. Pelaksanaan Rapat Evaluasi Bisnis ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Senin, 20 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 28 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 04 April 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
12	Direksi tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sepanjang semester I tahun 2017 tidak terdapat tindakan Direksi yang memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.		
13	Direksi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi menerima Remunerasi dan fasilitas lainnya yang dituangkan dalam Akta RUPS No.25 tanggal 28 Februari 2008 pada keputusan No.II Remunerasi Pengurus PT.Bank Sulut huruf A. Direksi. ➤ Kenaikan Remunerasi Pengurus Bank disetujui melalui surat Dewan Komisaris No.87/DK.BS/X/2012 tanggal 04 Oktober 2012. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
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.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sepanjang semester I tahun 2017, tidak terdapat bukti pemegang saham melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Direksi 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Direksi telah mempertanggung-jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi mempertanggung jawabkan kepada pemegang saham pelaksanaan tugasnya kepada RUPS sepanjang tahun 2016 yang tertuang dalam Akte Risalah RUPS Tahunan No. 8 tanggal 3 Maret 2017. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2	Pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan tugasnya	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi mempertanggung jawabkan kepada pemegang saham pelaksanaan tugasnya kepada RUPS sepanjang tahun 2016 yang 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	diterima oleh pemegang saham melalui RUPS.	tertuang dalam Akte Risalah RUPS Tahunan No. 8 tanggal 3 Maret 2017.	
3	Direksi telah mengungkapkan kebijakan Bank yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai dengan media yang mudah diakses pegawai.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Setiap kebijakan strategis disampaikan langsung keseluruh unit kerja melalui intranet ataupun fasilitas Instant Messaging WhatsApp yang memudahkan setiap pegawai memperoleh update informasi terkait kebijakan terkini. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4	Direksi telah mengkomunikasikan kepada pegawai mengenai arah bisnis Bank dalam rangka pencapaian misi dan visi Bank.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ RKAT dan RBB tahun 2017 telah disampaikan keseluruh unit kerja melalui pertemuan perdana diawal dibulan Januari 2017. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5	Hasil rapat Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas perbedaan pendapat (dissenting opinions) yang terjadi dalam rapat Direksi.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pengambilan keputusan rapat Direksi telah dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, baik melalui melalui rapat BOD, maupun BOD sirkuler. ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 03 Januari 2017 dengan materi pembahasan sbb: <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengisian kekosongan Pejabat Eksekutif Bank 2. Struktur Organisasi Baru Bank SULUTGO 3. Komitmen BSG dalam meningkatkan layanan 4. Rencana renovasi gedung untuk tempat penyelenggaraan training Pegawai BSG. 5. Penyeragaman Logo Bank SULUTGO. 6. Pelaksanaan Rapat Evaluasi Bisnis 7. Pemberian hadiah bagi Pegawai BSG yang menggunakan sms banking. ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Senin, 20 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 28 Februari 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO ➤ Rapat BOD dilaksanakan pada hari Selasa, 04 April 2017 dengan materi Mutasi Pegawai & Pejabat PT.Bank SULUTGO 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

6	<p>Dalam laporan pelaksanaan tata kelola, seluruh anggota Direksi paling sedikit telah mengungkapkan:</p> <p>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;</p> <p>b) hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank;</p> <p>c) remunerasi dan fasilitas lain;</p> <p>d) opsi saham (share option) yang dimiliki Direksi.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bagian Keempat Pasal 21 & Pasal 22.</p> <p>➤ Melalui surat pernyataan Direksi tidak memiliki 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, tidak memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank;</p> <p>➤ Remunerasi dan fasilitas Direksi ditetapkan dalam Akta RUPS No.25 tanggal 28 Februari 2008 pada keputusan No.II Remunerasi Pengurus PT.Bank Sulut huruf A. Direksi. Kenaikan Remunerasi Pengurus Bank disetujui melalui surat Dewan Komisaris No.87/DK.BS/X/2012 tanggal 04 Oktober 2012.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>
7.	<p>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 Pemangku Kepentingan Bank.</p>	<p>➤ Tidak terdapat perencanaan yang komprehensif untuk peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan anggota Direksi dalam pengelolaan Bank khususnya terkait dengan peningkatan kompetensi Direksi dalam mengimplementasi RBB dan RKAT 2017, namun demikian dalam laporan keuangan sampai dengan 30 Juni 2017 menunjukkan terjadi pertumbuhan yang baik untuk realisasi bisnis di Tahun 2017, dibandingkan realisasi peningkatan kinerja di tahun 2016.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

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 jawab.	➤ Masih terdapat temuan berulang pada beberapa unit kerja sesuai LHA SKAI.	➤ Belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
9	Peningkatan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan atau bidang lain yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan keikutsertaan karyawan Bank dalam sertifikasi perbankan dan/atau pendidikan atau pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	➤ Bank telah mengikutsertakan pejabat Bank mulai dari Pemimpin Seksi Cabang sampai Direksi dalam program sertifikasi manajemen risiko yang dilaksanakan oleh Badan Sertifikasi Manajemen Risiko sebagaimana amanat PBI tentang Manajemen Risiko	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
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	➤ Tidak ditemukan fakta yang menyebabkan kerugian Bank akibat intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Direksi.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Direksi.		
---	--	--

Faktor-II.Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang dan tidak melampaui jumlah anggota Direksi	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Berdasarkan hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. BANK SULUTGO No. 52 tanggal 25 bulan Oktober tahun 2016 dengan susunan Dewan Komisaris sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> 1. Sanny J. Parengkuan (Komisaris Utama) 2. Max R.M Kembuan (Komisaris) 3. Frederik G. Worang (Komisaris Independen) 4. Peggy A. Mekel (Komisaris Independen) 5. Rustam H.S. Akili (Komisaris Independen) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi PT BANK SULUTGO dan telah memadai untuk melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
2	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris berdomisili di Indonesia.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Semua anggota Dewan Komisaris berdomisili di Indonesia. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3	Paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dari 5 (lima) Dewan Komisaris terdapat 3 (tiga) Komisaris Independen. <ol style="list-style-type: none"> 1. Frederik G. Worang (Komisaris Independen) 2. Peggy A. Mekel (Komisaris Independen) 3. Rustam H.S. Akili (Komisaris Independen) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan kecuali terhadap hal-hal yang telah ditetapkan dalam POJK Tata Kelola Bank Umum, yaitu:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Semua Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>a) merangkap jabatan sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) lembaga atau perusahaan bukan lembaga keuangan; atau</p> <p>b) merangkap jabatan sebagai anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan Bank;</p> <p>c) Komisaris Non Independen menjalankan tugas fungsional dari pemegang saham Bank yang berbentuk badan hukum pada kelompok usaha Bank; dan/atau</p> <p>d) anggota Dewan Komisaris menduduki jabatan pada organisasi atau lembaga nirlaba.</p>		
5	<p>Komisaris Independen dapat merangkap jabatan sebagai ketua komite paling banyak pada 2 (dua) komite di Bank yang sama.</p>	<p>➤ Dari 5 (lima) Dewan Komisaris terdapat 3 (tiga) Ketua Komite yaitu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Frederik G. Worang (Komite Audit) 2. Rustam H.S. Akili (Komite Pemantau Risiko) 3. Peggy A. Mekel (Komite Remunerasi & Nominasi) 	<p>➤ 60% dari Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen sehingga memenuhi kriteria.</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
6	Mayoritas Dewan Komisaris tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi dan/atau sesama Dewan Komisaris.	➤ Semua Dewan Komisaris tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi dan/atau dengan sesama anggota Dewan Komisaris.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
7	Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	➤ PT BANK SULUTGO memiliki pedoman tata tertib Dewan Komisaris sesuai dengan KEPUTUSAN DEWAN KOMISARIS No. 01 Tahun 2013 tentang Pedoman Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris PT BANK SULUT	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
8	Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan yang memadai.	➤ Semua anggota Komisaris telah lulus Fit & Proper test,	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
9	Komisaris Independen yang berasal dari mantan anggota Direksi Bank atau mantan Pejabat Eksekutif Bank atau pihak yang memiliki hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen, dan tidak melakukan fungsi pengawasan serta berasal dari Bank yang bersangkutan, telah menjalani masa tunggu	➤ Anggota Dewan Komisaris Independen bukan merupakan mantan anggota Direksi maupun Pejabat Eksekutif di PT. Bank SULUTGO	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	(cooling off) paling singkat 1 (satu) tahun		
10	Komisaris Independen yang berasal dari Komisaris Non Independen setelah memenuhi persyaratan sebagai Komisaris Independen, telah menjalani masa tunggu (cooling off) paling singkat selama 6 (enam) bulan, dan telah memperoleh persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Anggota Dewan Komisaris Independen yang menjabat saat ini bukan berasal dari Komisaris Non Independen.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
11	Komisaris Independen yang diangkat kembali setelah menjabat selama 2 (dua) periode masa jabatan berturut-turut telah ditetapkan dalam rapat Dewan Komisaris bahwa yang bersangkutan tetap dapat bertindak independen, dan Komisaris Independen yang bersangkutan telah menyatakan mengenai independensinya dalam RUPS.	➤ Komisaris Independen yang menjabat saat ini belum pernah menjabat sebagai Komisaris Independen sebelumnya.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
12	Seluruh Komisaris Independen tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan,	➤ Bank memiliki Data Legal Formal yang sesuai dengan Format BI dan semua anggota Komisaris Independen telah lulus Fit and Proper Test oleh OJK.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA										
	hubungan kepemilikan, dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen.												
13	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus penilaian kemampuan dan kepatutan dan telah memperoleh surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Semua anggota Dewan Komisaris telah lulus fit & proper test.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.										
14	Anggota Dewan Komisaris memiliki kompetensi yang memadai dan relevan dengan jabatannya untuk menjalankan tugas dan tanggung jawab serta mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimiliki dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.	➤ Bank memiliki Data Legal Formal yang sesuai dengan Format BI dan semua anggota Komisaris Independen telah lulus Fit and Proper Test oleh OJK.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.										
15	Anggota Dewan Komisaris memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran	➤ Semester I (satu) tahun 2017 Direksi telah mengikuti pelatihan sebagai berikut: <table border="1" data-bbox="569 1333 1371 1365"> <thead> <tr> <th>No.</th> <th>Nama</th> <th>Jabatan</th> <th>Pelatihan</th> <th>Tanggal</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	No.	Nama	Jabatan	Pelatihan	Tanggal						➤ Perencanaan pelatihan dibuat berdasarkan kebutuhan seluruh anggota Dewan Komisaris sebagai upaya peningkatan kompetensi dalam
No.	Nama	Jabatan	Pelatihan	Tanggal									

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA					ANALISA
	secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan atau bidang lain yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.	1.	Sanny J. Parengkuan	Komisaris Utama	Workshop optimalisasi peran pengawas dan pembinaan Dewan Komisaris dalam Operasional Bank dan Optimalisasi Tugas Komite & dan Satuan Pengawasan Internal Bank (RMG)	03-05 April 2017	mengimplementasikan pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya. ➤ Sampai pada semester I (satu) tahun 2015 belum terdapat Perencanaan Pelatihan Dewan Komisaris, Pelatihan hanya diikutsertakan berdasarkan undangan Vendor pelaksana pelatihan. ➤ Belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan.
					FKDKP dengan Topik “Arah Kebijakan dan Pengembangan Sistem Pembayaran di Indonesia” (Hotel Pullman Jakarta)	23-25 Mei 2017	
		2.	Max R. M Kembuan	Komisaris	Workshop Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) – (LPPI, Hotel	22-24 Februari 2017	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA					ANALISA
					Le Meridien Jakarta)		
		3.	H. Rustam Hs Akili	Komisaris	Pelatihan Penanganan Benturan Kepentingan (Leinad Aganis, Hotel Santika Premiere Slipi)	06-09 Maret 2017	
		4.	Frederik G. Worang	Komisaris	Pelatihan Penanganan Benturan Kepentingan (Leinad Aganis, Hotel Santika Premiere Slipi)	06-09 Maret 2017	
16	Komposisi Dewan Komisaris tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik.	➤ Pemegang Saham telah menunjuk Dewan Komisaris dengan mengacu pada persyaratan seperti: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Jumlah anggota Dewan Komisaris paling kurang 3 (tiga) orang dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi. ✓ Paling kurang 1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris wajib berdomisili di Indonesia. ✓ Dewan Komisaris dipimpin oleh Komisaris Utama. ✓ Seluruh Komisaris tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris lainnya dan atau Direksi tidak terdapat hubungan kekerabatan sehingga dijamin independensinya. ✓ Seluruh Anggota Dewan Komisaris, telah lulus <i>Fit & Proper Test</i>. 					➤ Komposisi Dewan Komisaris telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Komposisi Dewan Komisaris telah terpenuhi berdasarkan akta RUPS No.52 Tanggal 25 Oktober 2016. 	

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Penggantian dan/atau pengangkatan anggota Dewan Komisaris telah memperhatikan rekomendasi komite nominasi atau komite remunerasi dan nominasi serta memperoleh persetujuan dari RUPS.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penggantian dan/atau pengangkatan anggota Dewan Komisaris telah memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi atau Komite Remunerasi dan Nominasi seperti yang tertuang dalam Akta RUPS No. 77 tanggal 30 Juni 2016. ➤ Komposisi Dewan Komisaris telah terpenuhi dan mendapat persetujuan RUPS yang ditetapkan dalam akta RUPS No.52 Tanggal 25 Oktober 2016. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas untuk memastikan terselenggaranya penerapan prinsip Tata Kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dewan Komisaris melakukan pemantauan untuk tindak lanjut temuan-temuan SKAI/BPK/OJK. Prosentase penyelesaian temuan OJK tahun 2016 per Juni 2017 adalah 92,09%. Sisa temuan OJK yang masih berstatus pantau masih dalam proses penyelesaian. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	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.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kebijakan Strategis yang diarahkan, dipantau, dan dievaluasi Dewan Komisaris, Penyusunan RBB,RKAT untuk tahun 2017 dan telah disahkan oleh Dewan Komisaris. ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 02 Februari 2017 dengan materi pembahasan “Persipan RUPS, Agenda RUPS Tahun Buku 2016, Agenda RUPS LB, Pelaksanaan FKDKP BPD SI, Pertemuan OJk dengan Pimpinan BSG.” ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 27 April 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi RBB, Munas FKDKP, Penyelesaian Kasus Simanjuntak.” ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 22 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Fraud di Cabang Beo, Survey Layanan.” ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Audit dengan SKAI pada hari Jumat, 26 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Pemantauan/Evaluasi Pelaksanaan Audit SKAI Di CAPEM BEO Terkait Kasus Kredit Fiktif.” ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Divisi Kepatuhan pada hari Selasa, 21 Maret 2017 dengan materi pembahasan “Tindak Lanjut Temuan Audit OJK, Tindak Lanjut Temuan Yang Tidak Sesuai Komitmen Auditee Dengan OJK, Revisi BPP, Penilaian GCG Bank SULUTGO, Kompetensi Anggota Komite.” 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Kamis, 09 Maret 2017 dengan materi pembahasan “Koordinasi Pelaksanaan Tugas Komite Pemantau Risiko (KPR) dan Divisi Manajemen Risiko (MRi).” ➤ Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi melalui surat kepada Direksi, seperti: <ul style="list-style-type: none"> - Surat Dewan Komisaris No.044/DK-BSG/V/2017 tanggal 16 Mei 2017 perihal Perbuatan Penyimpangan (Fraud) di Kantor Cabang Pembantu Beo. - Surat Dewan Komisaris No.048a/DK-BSG/V/2017 tanggal 23 Mei 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. PT. Gorontalo Wisata Mandiri - Surat Dewan Komisaris No.064a/DK-BSG/VII/2017 tanggal 04 Juli 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. PT. Manado Karya Anugrah - Surat Dewan Komisaris No.072/DK-BSG/VII/2017 tanggal 11 Juli 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. CV. Jovans/Dir. Joce Paath Sajow 	
4	<p>Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Dewan Komisaris telah mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kebijakan Strategis yang diarahkan, dipantau, dan dievaluasi Dewan Komisaris, Penyusunan RBB,RKAT untuk tahun 2017 dan telah disahkan oleh Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ RBB dan RKAT tahun 2017 merupakan dasar panduan Direksi untuk menjalankan operasional Bank, sehingga harus di pantau maupun dilakukan oleh evaluasi oleh Dewan Komisaris.
5	<p>Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sampai saat ini tidak terdapat bukti adanya keterlibatan Dewan Komisaris dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pencabutan dan pernyataan tidak berlaku lagi keputusan Dewan Komisaris Nomor 3 Tahun 2017 tentang Pemberian Kendaraan Dinas dengan

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	operasional Bank, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam anggaran dasar Bank dan/atau peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Untuk memitigasi terjadinya benturan Kepentingan PT. Bank Sulut telah membuat BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan Peraturan Direksi No. 01/PBS-MRK/DIR/I/2010. ➤ Persetujuan Pelaksanaan Car Ownership Program (COP) Direksi sesuai surat Dewan Komisaris Nomor 057/DK-BSG/VI/2017 tanggal 12 Juni 2017. ➤ Keputusan Dewan Komisaris tentang pencabutan dan pernyataan tidak berlaku lagi keputusan Dewan Komisaris Nomor 3 Tahun 2017 tentang Pemberian Kendaraan Dinas dengan metode Car Ownership Program (COP) dan Tunjangan Jabatan (Representasi) kepada Pengurus sesuai dengan Keputusan Dewan Komisaris No.5 tahun 2017. 	<p>metode Car Ownership Program (COP) dan Tunjangan Jabatan (Representasi) kepada Pengurus berdasarkan pertimbangan Surat OJK No.S-257/KO.063/2017 tanggal 22 Mei 2017 perihal tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dan POJK No.55/POJK.03/2016 yang menyatakan bahwa Direksi dan Dewan Komisaris dilarang mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain Remunerasi dan Fasilitas lain yang ditetapkan RUPS.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
6	Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dewan Komisaris melaksanakan tugasnya berdasarkan Tata Tertib Dewan Komisaris No.01 Tanggal 10 Oktober 2013 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dewan Komisaris melakukan pertemuan terkait tindak lanjut Audit OJK dan SKAI dengan Direktur Utama dan SKAI ; Progress Penyelesaian Tindak Lanjut Audit dipantau secara rutin oleh Dewan Komisaris
7	Dewan Komisaris memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lama 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, serta keadaan	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dewan Komisaris memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan ketika ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, serta keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank, contohnya: <ul style="list-style-type: none"> - Surat Dewan Komisaris No.045/DK-BSG/V/2017 tanggal 16 Mei 2017 perihal Laporan Terjadinya Perbuatan Penyimpangan (fraud) di Kantor Cabang Pembantu Beo. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.		
8	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. ➤ Kredit yang diberikan kepada pihak terkait selalu mendapat persetujuan terlebih dahulu oleh Dewan Komisaris. Terdapat surat persetujuan kredit, sbb: <ul style="list-style-type: none"> - Surat Dewan Komisaris No.048a/DK-BSG/V/2017 tanggal 23 Mei 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. PT. Gorontalo Wisata Mandiri - Surat Dewan Komisaris No.064a/DK-BSG/VII/2017 tanggal 04 Juli 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. PT. Manado Karya Anugrah - Surat Dewan Komisaris No.072/DK-BSG/VII/2017 tanggal 11 Juli 2017 perihal Persetujuan Kredit Kepada Pihak Terkait An. CV. Jovans/Dir. Joce Paath Sajow 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tidak terdapat bukti Dewan Komisaris pernah mencampuri operasional perbankan; sehingga tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah dilaksanakan secara Independen.
9	Dewan Komisaris telah membentuk komite audit, komite pemantau risiko, serta komite remunerasi dan nominasi.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Surat Dewan Komisaris PT. Bank SULUTGO No. 070/DK.BS/XII/2016 tanggal 27 Desember 2016 perihal Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko Dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO ➤ Surat Keputusan Direksi No.010/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 tentang Pemberhentian Dan Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko Dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
10	Pengangkatan anggota komite-komite telah dilakukan Direksi	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pengangkatan anggota komite-komite telah dilakukan Direksi berdasarkan hasil keputusan rapat Dewan Komisaris tanggal 14 Desember 2016 yang dituangkan dalam surat Dewan Komisaris 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	berdasarkan keputusan rapat Dewan Komisaris.	No. 068/DK-BSG/XII/2016 tanggal 14 Desember 2016 perihal Perubahan susunan keanggotaan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi & Nominasi.	
11	Dewan Komisaris telah memastikan bahwa komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif.	<p>➤ Dewan Komisaris telah memastikan bahwa komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif melalui pelaksanaan program kerja dan realisasi melalui pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite, sbb:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite pada tanggal 20 Januari 2016 dengan pembahasan “Pembagian tugas antara para komite” - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Audit yang dilaksanakan pada tanggal: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 09 Januari 2017 (Penyampaian nama-nama anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko & Komite Remunerasi & Nominasi). ▪ 16 Januari 2017 (Progres KAP untuk Penyelesaian Laporan Audit KAP). ▪ 20 Januari 2017 (Penyelesaian Laporan Audit KAP & Temuan Audit). ▪ 06 Februari 2017 (Perhitungan Aktuaria). ▪ 13 Februari 2017 (Persiapan RUPS Tahunan & LB) ▪ 14 Februari 2017 (Exitmeeting Hasil Audit KAP) ▪ 17 Februari 2017 (Hasil Audit KAP) ▪ 01 Maret 2017 (Pembahasan Materi RUPS Tahunan dan RUPS LB) ▪ 17 Maret 2017 (Calon Pemimpin SKAI) 	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ 15 Mei 2017 (Tindakan Fraud di Capem BEO) ▪ 23 Mei 2017 (Laporan Keuangan Tahun Buku 2017). - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada bulan Maret 2017 tentang Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi). - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris. 	
12	Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara optimal.	➤ Dewan Komisaris melaksanakan tugasnya berdasarkan Tatib Dewan Komisaris No.01 Tanggal 10 Oktober 2013.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
13	Rapat Dewan Komisaris membahas permasalahan sesuai dengan agenda rapat dan diselenggarakan secara berkala, paling sedikit 4 (empat) kali dalam 1 (satu) tahun, serta dihadiri secara fisik paling sedikit 2 (dua) kali dalam 1 (satu) tahun, atau melalui teknologi telekonferensi bagi Komisaris Non Independen dalam hal Komisaris Non Independen tidak dapat	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris hingga saat ini adalah rapat Dewan Komisaris bersama Direksi (BOD & BOC), dan Dewan Komisaris bersama Komite PT. Bank SULUT. Notulen rapat khusus antar Dewan Komisaris (BOC) yang dilaksanakan selang bulan Januari s/d Juni 2017 belum terdokumentasi. 1. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 02 Februari 2017 dengan materi pembahasan “Persipan RUPS, Agenda RUPS Tahun Buku 2016, Agenda RUPS LB, Pelaksanaan FKDKP BPD SI, Pertemuan OJk dengan Pimpinan BSG.” 2. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 27 April 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi RBB, Munas FKDKP, Penyelesaian Kasus Simanjuntak.” 	➤ Dewan Komisaris membahas permasalahan Bank bersama Komite dan Direksi. Untuk rapat antar Dewan Komisaris notulen belum terdokumentasi dengan baik.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	menghadiri rapat secara fisik.	<ol style="list-style-type: none"> 3. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 22 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Fraud di Cabang Beo, Survey Layanan.” 4. Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite pada tanggal 20 Januari 2016 dengan pembahasan “Pembagian tugas antara para komite” 5. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. 6. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Audit yang dilaksanakan pada tanggal: <ul style="list-style-type: none"> - 09 Januari 2017 (Penyampaian nama-nama anggota Komite Audit , Komite Pemantau Risiko & Komite Remunerasi & Nominasi). - 16 Januari 2017 (Progres KAP untuk Penyelesaian Laporan Audit KAP). - 20 Januari 2017 (Penyelesaian Laporan Audit KAP & Temuan Audit). - 06 Februari 2017 (Perhitungan Aktuaria). - 13 Februari 2017 (Persiapan RUPS Tahunan & LB) - 14 Februari 2017 (Exitmeeting Hasil Audit KAP) - 17 Februari 2017 (Hasil Audit KAP) - 01 Maret 2017 (Pembahasan Materi RUPS Tahunan dan RUPS LB) - 17 Maret 2017 (Calon Pemimpin SKAI) - 15 Mei 2017 (Tindakan Fraud di Capem BEO) - 23 Mei 2017 (Laporan Keuangan Tahun Buku 2017). 7. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada bulan Maret 2017 tentang 	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<p>Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi).</p> <p>8. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris.</p>	
14	<p>Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah untuk mufakat.</p>	<p>➤ Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat baik dalam pelaksanaan rapat bersama Direksi ataupun Komite. Contohnya: Dalam pembahasan rapat tanggal 02 Februari 2017, untuk pertemuan OJK dengan Pimpinan BSG telah dipilih secara bersama yang mewakili Bank SULUTGO adalah Direktur Kepatuhan.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>
15	<p>Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.</p>	<p>➤ BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 yang mengatur tentang benturan kepentingan setiap pengurus dan pegawai Bank, diimplementasikan dengan baik oleh Dewan Komisaris</p> <p>➤ Persetujuan Pelaksanaan Car Ownership Program (COP) Direksi sesuai surat Dewan Komisaris Nomor 057/DK-BSG/VI/2017 tanggal 12 Juni 2017.</p> <p>➤ Keputusan Dewan Komisaris tentang pencabutan dan pernyataan tidak berlaku lagi keputusan Dewan Komisaris Nomor 3 Tahun 2017 tentang Pemberian Kendaraan Dinas dengan metode Car Ownership Program (COP) dan Tunjangan Jabatan (Representasi) kepada Pengurus sesuai dengan Keputusan Dewan Komisaris No.5 tahun 2017.</p>	<p>➤ Terdapat surat keputusan Dewan Komisaris terkait Pelaksanaan Car Ownership Program (COP) Direksi.</p> <p>➤ Pencabutan dan pernyataan tidak berlaku lagi keputusan Dewan Komisaris Nomor 3 Tahun 2017 tentang Pemberian Kendaraan Dinas dengan metode Car Ownership Program (COP) dan Tunjangan Jabatan (Representasi) kepada Pengurus berdasarkan pertimbangan Surat OJK No.S-257/KO.063/2017 tanggal 22 Mei 2017 perihal tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dan POJK No.55/POJK.03/2016 yang menyatakan bahwa Direksi dan Dewan Komisaris dilarang mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain Remunerasi dan Fasilitas lain yang ditetapkan RUPS.</p> <p>➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
			berlaku.
16	Anggota Dewan Komisaris tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain remunerasi dan fasilitas lain yang ditetapkan RUPS.	➤ Remunerasi dan fasilitas Direksi ditetapkan dalam Akta RUPS No.25 tanggal 28 Februari 2008 pada keputusan No.II Remunerasi Pengurus PT.Bank Sulut huruf A. Direksi. Kenaikan Remunerasi Pengurus Bank disetujui melalui surat Dewan Komisaris No.87/DK.BS/X/2012 tanggal 04 Oktober 2012.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
17	Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Dewan Komisaris yang menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu sehingga berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank.	➤ Terdapat BPP Benturan Kepentingan yang memitigasi intervensi Pemilik kepada Dewan Komisaris. BPP Benturan Kepentingan sesuai SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 yang mengatur tentang benturan kepentingan setiap pengurus dan pegawai Bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk perbedaan pendapat (dissenting	➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris hingga saat ini adalah rapat Dewan Komisaris bersama Direksi (BOD & BOC), dan Dewan Komisaris bersama Komite PT. Bank SULUT. Notulen rapat khusus antar Dewan Komisaris (BOC) yang dilaksanakan selang bulan Januari s/d Juni 2017 belum terdokumentasi.	➤ Dewan Komisaris membahas permasalahan Bank bersama Komite dan Direksi. Untuk rapat antar Dewan Komisaris notulen belum terdokumentasi dengan baik.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	opinions) yang terjadi secara jelas.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 02 Februari 2017 dengan materi pembahasan “Persipan RUPS, Agenda RUPS Tahun Buku 2016, Agenda RUPS LB, Pelaksanaan FKDKP BPD SI, Pertemuan OJk dengan Pimpinan BSG.” 2. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 27 April 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi RBB, Munas FKDKP, Penyelesaian Kasus Simanjuntak.” 3. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 22 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Fraud di Cabang Beo, Survey Layanan.” 4. Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite pada tanggal 20 Januari 2016 dengan pembahasan “Pembagian tugas antara para komite” 5. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. 6. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Audit yang dilaksanakan pada tanggal: <ul style="list-style-type: none"> - 09 Januari 2017 (Penyampaian nama-nama anggota Komite Audit , Komite Pemantau Risiko & Komite Remunerasi & Nominasi). - 16 Januari 2017 (Progres KAP untuk Penyelesaian Laporan Audit KAP). - 20 Januari 2017 (Penyelesaian Laporan Audit KAP & Temuan Audit). - 06 Februari 2017 (Perhitungan Aktuaria). - 13 Februari 2017 (Persiapan RUPS Tahunan & LB) - 14 Februari 2017 (Exitmeeting Hasil Audit KAP) 	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> - 17 Februari 2017 (Hasil Audit KAP) - 01 Maret 2017 (Pembahasan Materi RUPS Tahunan dan RUPS LB) - 17 Maret 2017 (Calon Pemimpin SKAI) - 15 Mei 2017 (Tindakan Fraud di Capem BEO) - 23 Mei 2017 (Laporan Keuangan Tahun Buku 2017). <p>7. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada bulan Maret 2017 tentang Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi).</p> <p>8. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris.</p>	
2	<p>Hasil rapat Dewan Komisaris telah dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait.</p>	<p>➤ Risalah rapat/notulen Dewan Komisaris bersama Direksi dan Dewan Komisaris bersama Komite telah didokumentasikan dengan baik oleh Dewan Komisaris dan telah dibagikan kepada pihak terkait.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</p>
3	<p>Hasil rapat Dewan Komisaris merupakan rekomendasi dan/atau arahan yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi.</p>	<p>➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris hingga saat ini adalah rapat Dewan Komisaris bersama Komite PT. Bank SULUT dan Direksi. Tidak terdapat notulen rapat antar Dewan Komisaris (BOC) yang dilaksanakan selang bulan Januari s/d Juni 2017.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite pada tanggal 20 Januari 2016 dengan pembahasan “Pembagian tugas antara para komite” - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, 	<p>➤ Dewan Komisaris melaksanakan rapat bersama Komite dan Direksi. Untuk rapat antar Dewan Komisaris notulen belum terdokumentasi dengan baik.</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<p>KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Audit yang dilaksanakan pada tanggal: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 09 Januari 2017 (Penyampaian nama-nama anggota Komite Audit , Komite Pemantau Risiko & Komite Remunerasi & Nominasi). ▪ 16 Januari 2017 (Progres KAP untuk Penyelesaian Laporan Audit KAP). ▪ 20 Januari 2017 (Penyelesaian Laporan Audit KAP & Temuan Audit). ▪ 06 Februari 2017 (Perhitungan Aktuaria). ▪ 13 Februari 2017 (Persiapan RUPS Tahunan & LB) ▪ 14 Februari 2017 (Exitmeeting Hasil Audit KAP) ▪ 17 Februari 2017 (Hasil Audit KAP) ▪ 01 Maret 2017 (Pembahasan Materi RUPS Tahunan dan RUPS LB) ▪ 17 Maret 2017 (Calon Pemimpin SKAI) ▪ 15 Mei 2017 (Tindakan Fraud di Capem BEO) ▪ 23 Mei 2017 (Laporan Keuangan Tahun Buku 2017). - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada bulan Maret 2017 tentang Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi). - Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris. 	
4	<p>Dalam laporan pelaksanaan tata kelola, anggota Dewan Komisaris paling sedikit telah mengungkapkan:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bagian Keempat Pasal 21 & Pasal 22. ➤ Melalui surat pernyataan Dewan Komisaris tidak memiliki saham yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada Bank yang 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	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 keluarga dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris lain, dan/atau pemegang saham pengendali Bank; c) remunerasi dan fasilitas lain; d) opsi saham (share option) yang dimiliki Dewan Komisaris.	bersangkutan maupun pada bank dan perusahaan lain yang berkedudukan di dalam dan di luar negeri, tidak memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank; ➤ Remunerasi dan fasilitas Direksi ditetapkan dalam Akta RUPS No.25 tanggal 28 Februari 2008 pada keputusan No.II Remunerasi Pengurus PT.Bank Sulut huruf A. Direksi. Kenaikan Remunerasi Pengurus Bank disetujui melalui surat Dewan Komisaris No.87/DK.BS/X/2012 tanggal 04 Oktober 2012.	
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	➤ Tidak terdapat perencanaan terkait peningkatan pengetahuan keahlian dan kemampuan Dewan Komisaris yang dibuktikan melalui Rencana Pelatihan Tahunan Dalam Rangka Peningkatan Kompetensi Dewan Komisaris. ➤ Prosentase penyelesaian temuan OJK tahun 2016 per Juni 2017 adalah 92,09%. Sisa temuan OJK yang masih berstatus pantau masih dalam proses penyelesaian. ➤ Pertumbuhan laba sampai dengan Juni 2017 didominasi oleh hasil efisiensi yang merupakan strategi manajemen, mengalami pertumbuhan secara YoY, sebagai contoh:	➤ Tidak terdapat perencanaan terkait peningkatan pengetahuan keahlian dan kemampuan Dewan Komisaris, namun dalam peningkatan kinerja PT. Bank SULUTGO, dapat disimpulkan sampai dengan Triwulan II tahun 2017 menunjukkan pertumbuhan yang cukup signifikan dengan melakukan penghematan hingga Rp.37Milyar dan pendapatan Bunga yang bertumbuh sebesar Rp.24.5Milyar, walaupun saat ini LFR Bank SUIUTGO adalah sebesar 79.15% dan tidak Comply dengan aturan yaitu batas bawah 80% dan batas atas 92%. Bank

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>ekspektasi Pemangku Kepentingan. Peningkatan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan atau bidang lain yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Dewan Komisaris.</p>	<p>-Realisasi Biaya Bunga DPK Juni 2016 Rp.332.632juta, Biaya Perjalanan Dinas Rp.17.070juta, Biaya Pendidikan & Pelatihan Rp.23.519juta dibandingkan dengan Biaya DPK Juni 2017 Rp.324.846juta, Biaya Perjalanan Dinas Rp.7.910juta dan Biaya Pendidikan & Pelatihan Rp. 3.433juta. Dibandingkan tahun yang lalu, Bank melakukan penghematan Rp.37 Milyar.</p> <p>-Total Pendapatan Bunga posisi Juni 2016 adalah Rp.878.539juta dibandingkan dengan Juni 2017 Rp.903.802juta. Dibandingkan tahun lalu, bertumbuh Rp.24.5 Milyar.</p>	<p>dikenakan penalty 0.1% disetiap penurunan 1% karena melewati batas bawah. Hal ini membuat Bank mengalami <i>negative spread</i> sebagai akibat dari banyaknya dana yang dihimpun tidak diimbangi dengan ekspansi kredit yang memadai.</p>
6	<p>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.</p>	<p>➤ Tidak terdapat bukti intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.</p> <p>➤ Laporan Keuangan Bank telah sajian menurut standar akuntansi Indonesia dan telah dilakukan audit oleh KAP yang ditunjuk.</p> <p>➤ Telah dibuat BPP Benturan Kepentingan untuk memitigasi intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-III.Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Komite Audit a) Anggota komite audit paling sedikit 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.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Surat Keputusan Direksi No.010/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 tentang Pemberhentian Dan Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko Dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO ➤ Komite Audit terdiri dari: <ol style="list-style-type: none"> 1. Ketua : Frederik Gerard Worang (Komisaris Independen) 2. Anggota : Abid Takalamingan 3. Anggota : Perry Robert Sondakh 4. Anggota : Jan E. Mangindaan 5. Anggota : Maksi GM Gagola 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	b) Komite audit diketuai oleh Komisaris Independen. c) Paling sedikit 51% (lima puluh satu persen) anggota komite audit adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen. d) Anggota komite audit memiliki integritas, akhlak, dan moral yang baik.		
2	Komite Pemantau Risiko a) Anggota Komite pemantau risiko paling sedikit 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 sedikit 51% (lima puluh satu persen) anggota komite pemantau risiko adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen.	➤ Surat Keputusan Direksi No.010/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 tentang Pemberhentian Dan Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko Dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO ➤ Komite Pemantau Risiko terdiri dari: 1. Ketua : Rustam H.S. Akili (Komisaris Independen) 2. Anggota : Joy Elly Tulung 3. Anggota : Adolf F. Mangundap 4. Anggota : Tierney Geene Waani 5. Anggota : Sam Sachrul Mamonto ➤ Keahlian Komite Pemantau Risiko: 1. Joy Elly Tulung : Pendidikan: -Sarjana Ekonomi UNSRAT, -MSc. International Business and Management , -PhD in Strategy, Project and Program Management	➤ Komite Pemantau Risiko memiliki Ketua yang berasal dari Komisaris Independen dan beranggotakan para ahli dibidangnya. Setiap anggota Komite Pemantau Risiko saat ini merupakan orang-orang yang berprestasi dan memiliki integritas, akhlak, dan moral yang baik. Hal tersebut dapat dinilai dari jabatan yang telah dipercayakan pada masing-masing komite yang ada. ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>d) Anggota komite pemantau risiko memiliki integritas, akhlak, dan moral yang baik.</p>	<p>-Menguasai secara aktif Bahasa Inggris dan Prancis -Sertifikat Manajemen Risiko Level I Jabatan: 2. Adolf F. Mangundap Pendidikan: -Sarjana Hukum Universitas Hasanuddin Makasar -Advokat/Pengacara Jabatan:</p> <p>3. Tierney Geene Waani Pendidikan: -Sarjana (Dra) Bidang Bahasa Jerman -Sarjana (SH) Bidang Hukum -Sarjana Strata 2 (Msi) Bidang Pengelolaan Sumberdaya Pembangunan -Sarjana Strata 3 (DR) Bidang Hukum -Menguasai secara aktif Bahasa Inggris & Jerman -Sertifikasi Advokat/Pengacara -Sertifikasi Manajemen Risiko Level I Jabatan: -Dosen Fakultas Sastra UNSRAT, 1983-2007 -Dosen Fakultas Hukum UNSRAT, 1997-2000 -Dosen Fakultas Hukum UKIT, 1999-2013 -Anggota DPRD Provinsi SULUT, 1997-2000 -Advokat/Pengacara (Kongres Advokat Indonesia), 2017 -Anggota Komite Pemantau Risiko, 2017 - sekarang</p> <p>4. Sam Sachrul Mamonto -Sarjana Sosial UNSRAT -Sertifikat Management Risiko Level I</p>	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
3	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi</p> <p>a) Anggota komite remunerasi dan nominasi paling sedikit terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Komisaris Non Independen, dan seorang Pejabat Eksekutif yang membawahkan sumber daya manusia atau seorang perwakilan pegawai.</p> <p>b) Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai anggota komite harus memiliki pengetahuan dan mengetahui ketentuan sistem remunerasi dan/atau nominasi serta rencana suksesi (succession plan) Bank.</p> <p>c) Komite remunerasi dan nominasi diketuai oleh Komisaris Independen.</p> <p>d) Dalam hal jumlah anggota komite remunerasi dan nominasi yang ditetapkan lebih dari 3 (tiga) orang maka anggota Komisaris</p>	<p>➤ Surat Keputusan Direksi No.010/SK-SDM/DIR/I/2017 tanggal 20 Januari 2017 tentang Pemberhentian Dan Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko Dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank SULUTGO</p> <p>➤ Komite Remunerasi dan Nominasi terdiri dari:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Peggy Adeline Mekel (Komisaris Independen) 2. Max Kembuan (Komisaris) 3. Pemimpin Divisi SDM (Ex Officio) 	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>Independen paling sedikit berjumlah 2 (dua) orang.</p> <p>e) Dalam hal Bank membentuk Komite tersebut secara terpisah, maka:</p> <p>(1)Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai anggota komite remunerasi harus memiliki pengetahuan mengenai sistem remunerasi Bank; dan</p> <p>(2) Pejabat Eksekutif anggota komite nominasi harus memiliki pengetahuan tentang sistem nominasi dan rencana suksesi (succession plan) Bank.</p>		
4	<p>Anggota komite audit dan komite pemantau risiko bukan merupakan anggota Direksi Bank yang sama maupun Bank lain.</p>	<p>➤ Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko bukan merupakan anggota Direksi Bank yang sama maupun Bank lain.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>
5	<p>Rangkap jabatan Pihak Independen pada Bank yang sama, Bank lain dan/atau perusahaan lain telah memperhatikan kompetensi, kriteria independensi, kerahasiaan, kode etik, serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.</p>	<p>➤ Anggota Komite saat ini tidak sedang merangkap jabatan Independen pada Bank yang sama, Bank lain dan/atau perusahaan lain.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
6	Seluruh Pihak Independen anggota komite tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, hubungan kepemilikan, dan/atau hubungan keluarga dengan Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen.	➤ Melalui surat pernyataan Pihak Independen tidak memiliki 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, tidak memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
7	Seluruh Pihak Independen yang berasal dari mantan Anggota Direksi atau mantan Pejabat Eksekutif yang berasal dari Bank yang bersangkutan dan tidak melakukan fungsi pengawasan atau pihak lain yang mempunyai hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuan untuk bertindak independen telah menjalani masa tunggu (cooling off) paling singkat 6 (enam) bulan.	➤ Komisaris Independen bukan berasal atau pernah menjabat sebagai Direksi/Pejabat eksekutif Bank SULUTGO.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
8	Rapat komite audit dan komite pemantau risiko paling sedikit dihadiri 51%	➤ Rapat Intern Komite Audit dihadiri oleh Ketua Komite Audit dan seluruh anggota Komite Audit. Adapun pelaksanaan rapat Komite Audit, sbb:	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>(lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk Komisaris Independen dan Pihak Independen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Tanggal 20 Januari 2017 materi Pengenalan tugas-tugas komite Audit sesuai ketentuan OJK yang berlaku. - Tanggal 25 Januari 2017 materi Pembagian tugas anggota Komite Audit. - Tanggal 30 Januari 2017 materi Program Kerja Komite Audit tahun 2017 - Tanggal 07 Februari 2017 materi Laporan Pengawasan Pelaksanaan Rencana Bisnis Semester II Tahun 2016 - Tanggal 16 Februari 2017 materi Pemantauan tindak lanjut temuan audit SKAI posisi 31 Desember 2016 - Tanggal 23 Februari 2017 materi Pemantauan dan Evaluasi Pelaksanaan Audit SKAI Semester II 2016 - Tanggal 24 Maret 2017 materi Revisi Piagam Audit Internal - Tanggal 27 Maret 2017 materi Pemantauan dan Evaluasi Pelaksanaan Audit oleh KAP Tahun Buku 2016. - Tanggal 17 April 2017 materi Evaluasi Kinerja Keuangan Tw I Tahun 2017 - Tanggal 12 Mei 2017 materi Masalah Fraud di Capem Beo - Tanggal 18 Mei 2017 materi Tindak Lanjut atas Kasus Fraud di Capem Beo - Tanggal 26 Mei 2017 materi Pemantauan/Evaluasi pelaksanaan audit SKAI di Capem Beo - Tanggal 29 Mei 2017 materi Penunjukan KAP Tahun Buku 2017 - Tanggal 20 Juni 2017 materi Peran Komite sesuai POJK 13/POJK.03/2017 tanggal 27 Maret 2017. <p>➤ Rapat Intern Komite Pemantau Risiko dihadiri oleh Ketua Komite Pemantau Risiko dan seluruh anggota Komite Pemantau Risiko. Adapun pelaksanaan rapat Komite Audit, sbb:</p>	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> - Pelaksanaan Rapat Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. - Pelaksanaan Rapat Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Senin, 02 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko Tw I/ Maret 2017”. - Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Divisi Kepatuhan pada hari Selasa, 21 Maret 2017 dengan materi pembahasan “Tindak Lanjut Temuan Audit OJK, Tindak Lanjut Temuan Yang Tidak Sesuai Komitmen Auditee Dengan OJK, Revisi BPP, Penilaian GCG Bank SULUTGO, Kompetensi Anggota Komite.” - Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Kamis, 09 Maret 2017 dengan materi pembahasan “Koordinasi Pelaksanaan Tugas Komite Pemantau Risiko (KPR) dan Divisi Manajemen Risiko (MRi).” 	
9	Rapat komite remunerasi dan nominasi, paling sedikit dihadiri 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi dan Direksi pada bulan Maret 2017 tentang Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi). ➢ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Pelaksanaan rapat komite remunerasi dihadiri 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pejabat Eksekutif atau perwakilan pegawai. ➢ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
10	Komposisi komite tidak memenuhi ketentuan karena adanya intervensi pemilik.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Komposisi Komite disusun tanpa adanya intervensi pemilik; Pengangkatan anggota komite-komite telah dilakukan Direksi berdasarkan hasil keputusan rapat Dewan Komisaris tanggal 14 Desember 2016 yang 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		dituangkan dalam surat Dewan Komisaris No. 068/DK-BSG/XII/2016 tanggal 14 Desember 2016 perihal Perubahan susunan keanggotaan Komite Audit, komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi & Nominasi.	

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
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.	➤ Data pelaporan program kerja dan realisasi Komite kepada Dewan Komisaris sepanjang Semester I tahun 2017, sbb: 1. Pemantauan dan Evaluasi terhadap pelaksanaan Satuan Kerja Audit Intern sesuai Program Audit Tahunan 2. Pemantauan dan Evaluasi pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan audit SKAI, Akuntan Publik dan hasil Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan 3. Memberikan pertimbangan dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik serta Pelaksanaan Audit sesuai standar auditing yang ditetapkan oleh Institute Akuntan Publik Indonesia (IAPI). 4. Pemantauan dan Evaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	<p>b) Komite audit telah melakukan kaji ulang (review) terhadap:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) pelaksanaan tugas SKAI; (2) kesesuaian pelaksanaan audit oleh kantor akuntan publik dengan standar audit; (3) kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi keuangan; dan (4) pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan SKAI, akuntan publik dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan. <p>c) Komite audit telah memberikan rekomendasi penunjukan akuntan publik dan kantor akuntan publik sesuai ketentuan yang berlaku kepada RUPS melalui Dewan Komisaris.</p>	<p>5. Kepatuhan Bank terhadap Peraturan dan Perundang-undangan yang berlaku serta hasil keputusan RUPS.</p> <p>6. Lain-lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Evaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank serta Laporan Pengawasan Rencana Bisnis Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan - Melakukan penelaan atas permohonan kredit kepada Pihak terkait untuk Persetujuan Dewan Komisaris - Melakukan Penalaan surat masuk/informasi dari Dewan Komisaris serta memberikan Rekomendasi. 	
2	<p>Komite Pemantau Risiko Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Komite pemantau risiko mengevaluasi kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko; b) Komite pemantau risiko memantau dan mengevaluasi 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rekomendasi Komite Pemantau Risiko disampaikan kepada Dewan Komisaris dengan data sebagai berikut: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluasi Laporan Profil Risiko secara berkala, baik setiap bulan dan triwulan yang disampaikan kepada Direksi/Direktur Kepatuhan dan Dewan Komisaris. ➤ Evaluasi kebijakan dan strategi manajemen risiko yang disusun management setiap tahun termasuk penetapan limit risiko yang diajukan Direksi untuk mendapat persetujuan Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	<p>pelaksanaan tugas komite manajemen risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, terkait rapat-rapat Komite Manajemen Risiko, kegiatan MRI dan produk yang dihasilkan. ➤ Evaluasi hasil pemantauan Direksi terhadap kegiatan usaha Perseroan agar tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku, laporan pertanggung jawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan terkait manajemen risiko dan kepatuhan, untuk memenuhi peraturan BI/OJK dan perundang-undangan yang berlaku dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian. ➤ Evaluasi kepatuhan terhadap ketentuan internal bank, memantau pemberitaan/publikasi negative mengenai Bank SULUTGO. 	
3	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi Untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris:</p> <p>a) Komite remunerasi telah mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) Direksi dan Dewan Komisaris, dan telah disampaikan kepada RUPS; (2) Pejabat Eksekutif dan pegawai, dan telah disampaikan kepada Direksi. <p>b) Terkait dengan kebijakan nominasi, komite telah menyusun sistem, serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Direksi</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rekomendasi Komite Remunerasi & Nominasi terkait persyaratan calon pengurus PT. Bank SULUTGO periode 2016-2020 sbb: Surat rekomendasi calon Dewan Komisaris nomor 056A/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016, 056B/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016, 056C/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016, 056D/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016, 056E/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016, dan Surat rekomendasi calon Direksi nomor: 056F/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016 056G/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016 056H/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016 056I/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016 056J/DK-BSG/IX/2016 tanggal 27 September 2016. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

	<p>dan anggota Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.</p> <p>c) Komite nominasi telah memberikan rekomendasi calon anggota Direksi dan/atau calon anggota Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.</p> <p>d) Komite nominasi telah memberikan rekomendasi calon Pihak Independen yang dapat menjadi anggota komite kepada Dewan Komisaris.</p>		
4	<p>Rapat komite diselenggarakan sesuai kebutuhan Bank.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rapat Intern Komite Audit dilaksanakan sebanyak 16 kali pertemuan dan Rapat Dewan Komisaris 12 kali pertemuan sampai semester I/2017. ➤ Rapat Intern Komite Pemantau Risiko 5 kali pertemuan dan Rapat Dewan Komisaris 2 kali pertemuan sampai semester I/2017. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
5	<p>Keputusan rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak terjadi musyawarah untuk mufakat.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Setiap keputusan rapat Komite diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat, sebagai contoh dalam pelaksanaan rapat Komite bersama Dewan Komisaris hari Selasa, 21 Maret 2017, terdapat keputusan bersama untuk memberikan rekomendasi kepada Direksi agar memberikan teguran kepada unit kerja yang tidak menindaklanjuti temuan sesuai komitmen waktu penyelesaian. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
6	<p>Hasil rapat komite merupakan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan secara optimal oleh Dewan Komisaris.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kesimpulan-kesimpulan dalam risalah rapat komite merupakan rekomendasi untuk Dewan Komisaris dalam menunjang pelaksanaan tugas pengawasan bank. Contoh hasil rapat sbb: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Untuk efisiensi biaya, eksistensi jaringan kantor di Jakarta perlu dievaluasi kembali dan dikaji apabila hanya mendanai dana-dana institusi maka yang diperlukan hanya 1(satu) kantor saja. Namun penutupan 1 (satu) kantor bank, perlu 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

		dipertimbangkan karena akan terekspose risiko reputasi yang akan berakibat pada penilaian kepercayaan masyarakat (nasabah/calon nasabah).	
7	Pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas komite, seperti misalnya terkait rekomendasi pemberian remunerasi yang tidak wajar kepada pihak terkait pemilik, rekomendasi calon anggota Direksi atau calon anggota Dewan Komisaris yang tidak sesuai dengan prosedur pemilihan dan/atau penggantian yang telah ditetapkan.	➤ Tidak terdapat bukti pemilik melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas Komite, seperti misalnya terkait rekomendasi pemberian remunerasi yang tidak wajar kepada pihak terkait pemilik, rekomendasi calon Dewan Komisaris/Direksi yang tidak sesuai dengan prosedur pemilihan dan/atau penggantian yang telah ditetapkan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Pembuatan risalah rapat termasuk pengungkapan perbedaan pendapat (dissenting opinions) secara jelas dan didokumentasikan dengan baik.	➤ Risalah/notulen rapat komite telah disusun dengan memperhatikan prinsip tata kelola termasuk pengungkapan perbedaan pendapat dan didokumentasikan dengan baik.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
2	Masing-masing komite telah melaksanakan fungsi sesuai ketentuan seperti misalnya pemberian rekomendasi sesuai tugas kepada Dewan Komisaris.	➤ Setiap Komite PT. Bank SULUTGO telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris untuk menunjang pelaksanaan tugas pengawasan bank. Hal ini dapat dilihat pada fakta yang dimuat pada bagian governance proses komite audit, komite pemantau risiko dan komite remunerasi & nominasi.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Faktor-IV.Penanganan Benturan Kepentingan

SUB FAKTOR :

Governance Structure

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai: 1).benturan kepentingan yang	➤ PT. Bank Sulut telah memiliki BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010 yang mengatur tentang benturan kepentingan setiap pengurus dan pegawai Bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	mengikat setiap pengurus dan pegawai Bank;		
2	Bank memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai: 2).administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	➤ PT. Bank Sulut telah memiliki BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010 yang mengatur tentang administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang	➤ Sepanjang semester I tahun 2017 tidak terdapat bukti adanya tindakan yang mengandung benturan kepentingan dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif.	➤ Telah dijalankan sesuai dengan ketentuan. POJK 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bab X Pasal 63 Benturan Kepentingan, dan BPP Benturan

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.		Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010.

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank telah diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	➤ Sepanjang semester I tahun 2017 tidak terdapat bukti adanya tindakan yang mengandung benturan kepentingan dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif.	➤ Telah dijalankan sesuai dengan POJK 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bab X Pasal 63 Benturan Kepentingan, dan BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010.
2	Kegiatan operasional bank bebas dari intervensi pemilik atau pihak terkait atau pihak lain yang dapat menimbulkan benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank.	➤ Sepanjang semester I tahun 2017 tidak terdapat bukti adanya tindakan yang mengandung benturan kepentingan dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif.	➤ Telah dijalankan sesuai dengan POJK 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Bab X Pasal 63 Benturan Kepentingan, dan BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010.
3	Bank berhasil menyelesaikan benturan kepentingan yang terjadi.	➤ Sepanjang semester I tahun 2017 tidak terdapat bukti adanya tindakan yang mengandung benturan kepentingan dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank yang	➤ Telah dijalankan sesuai dengan POJK 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif.	Kelola Bagi Bank Umum Bab X Pasal 63 Benturan Kepentingan, dan BPP Benturan Kepentingan sesuai dengan SK Direksi 01/PBS-MRK/DIR/I/2010 tanggal 25 Januari 2010.

Faktor-V.Penerapan Fungsi Kepatuhan

SUB FAKTOR :
Governance Structure

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Satuan kerja kepatuhan independen terhadap satuan kerja operasional.	➤ Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 tidak ditemukan bukti Satuan Kerja Kepatuhan mengintervensi satuan kerja operasional Bank	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2	Pengangkatan,pemberhentian dan/atau pengunduran diri Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 tidak terdapat pengangkatan, pemberhentian dan/atau pengunduran diri dari Direktur Kepatuhan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3	Bank telah menyediakan sumber daya manusia yang berkualitas pada satuan kerja Kepatuhan untuk menyelesaikan tugas secara efektif.	➤ Komposisi struktur SDM satuankerja Kepatuhan pada semester I (satu) tahun 2017 belum terpenuhi khususnya terdapat kekurangan dalam komposisi SDM kepatuhan	➤ Secara struktur belum terpenuhi dikarenakan kekurangan SDM, namun hal tersebut tidak berpengaruh dalam kinerja dan kualitas SDM di Divisi Kepatuhan.

Governance Process

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan bertugas dan bertanggung jawab antara lain:	➤ Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 Direktur Kepatuhan telah menjalankan fungsinya sesuai PBI No. 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	a).memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan cara: (1).menetapkan 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 Otoritas Jasa Keuangan dan lembaga otoritas yang berwenang;	➤ Memastikan, menetapkan dan memantau kepatuhan Bank terhadap ketentuan telah dilaksanakan, seperti: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Melakukan Sosialisasi Fungsi Kepatuhan dan Sosialisasi SOP Internal Control & Risk Officer ✓ Penyampaian BPP Tata Cara Penyusunan Kebijakan dan Prosedur PT. Bank SULUTGO dan BPP Matriks Pemantauan Kepatuhan No. 64/B/KEP/IX/2015. ✓ Tindak Lanjut Temuan OJK ✓ Tindak Lanjut Temuan SKAI ✓ Kajian Kepatuhan terhadap prudential banking pada proses pengajuan Kredit. ✓ Kajian Hukum atas PKS dan SKK ✓ Kajian Kepatuhan atas BPP/SOP yang direvisi atau baru. ✓ Pemantauan di Cabang/Capem yang berada pada posisi medium to high risk. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	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;	➤ Direktur Kepatuhan menyampaikan Laporan Tugas kepada Direktur Utama setiap bulan dan triwulan dengan tembusan Dewan Komisaris.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	c).merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;	➤ Sosialisasi Fungsi Kepatuhan & SOP ICRO sesuai memo No. 209/MEMO/DIVKEP/V/2017 Tanggal 22 Mei 2017	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
	d).mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;	➤ Melakukan kajian untuk penyusunan ataupun perubahan BPP/SOP, seperti: ➤ Kajian BPP Alat Berat No.158/MEMO/KEP/IV/2017 tanggal 21 April 2017. ➤ Kajian BPP Kredit Usaha & Kewenangan No.166/MEMO/KEP/IV/2017 tanggal 28 April 2017	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
	e).menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank;	➤ Penyampaian BPP Tata Cara Penyusunan Kebijakan dan Prosedur PT. Bank SULUTGO dan BPP Matriks Pemantauan Kepatuhan No. 64/B/KEP/IX/2015.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
	f).memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;	➤ Telah memastikan, seperti: ✓ Melakukan Sosialisasi Fungsi Kepatuhan dan Sosialisasi SOP Internal Control & Risk Officer Penyampaian BPP Tata Cara Penyusunan Kebijakan dan Prosedur PT. Bank SULUTGO dan BPP Matriks Pemantauan Kepatuhan No. 64/B/KEP/IX/2015. ✓ Menyampaikan Kajian Aturan Terbaru POJK sesuai Memo No.248/MEMO/DIVKEP/VI/2017 ✓ Melakukan OTS Compliance Check List Peningkatan Status KCP Mangga Dua. ✓ Melakukan OTS Kredit di Wilayah Gorontalo untuk memastikan segala unsur legalitas dan asset debitur sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
	g).meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;	➤ Sosialisasi Fungsi Kepatuhan oleh Divisi Kepatuhan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
	h).melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan	➤ Sosialisasi Fungsi Kepatuhan dan Sosialisasi SOP Internal Control & Risk Officer Penyampaian BPP Tata	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank atau pimpinan kantor cabang dari bank yang berkedudukan di luar negeri tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan;	Cara Penyusunan Kebijakan dan Prosedur PT. Bank SULUTGO dan BPP Matriks Pemantauan Kepatuhan No. 64/B/KEP/IX/2015.	
	i).melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sosialisasi Fungsi Kepatuhan dan Sosialisasi SOP Internal Control & Risk Officer Penyampaian BPP Tata Cara Penyusunan Kebijakan dan Prosedur PT. Bank SULUTGO dan BPP Matriks Pemantauan Kepatuhan No. 64/B/KEP/IX/2015. ➤ Memonitoring tindak lanjut temuan pemeriksaan pihak Internal ataupun Eksternl. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
2	Penunjukan Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penunjukan Direktur Kepatuhan berdasarkan akta pernyataan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. BANK SULUTGO No. 52 tanggal 25 bulan Oktober tahun 2016 ➤ Direktur Kepatuhan telah lulus Fit & Proper Test 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	a.Direksi telah: menyetujui kebijakan kepatuhan Bank dalam bentuk dokumen formal tentang fungsi kepatuhan yang efektif;	➤ BPP Tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan telah disetujui oleh Direksi dengan mengeluarkan Peraturan Direksi No.004/PBS-KEP/DIR/XII/2013 tanggal 30 Desember 2013	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b.Direksi telah: bertanggung jawab untuk mengkomunikasikan seluruh kebijakan, pedoman, sistem dan prosedur ke seluruh jenjang organisasi terkait;	➤ BPP tentang pelaksanaan fungsi kepatuhan telah disosialisasikan dan dibagikan kepada seluruh unit kerja.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	c.Direksi telah: bertanggung jawab untuk menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pada tahun 2012 Direksi telah membuat satuan kerja kepatuhan berdasarkan Surat Keputusan Direksi 076/SK-REN/DIR/XI/2012 tanggal 06 November 2012 tentang SOTK PT. Bank Sulut. Dan membuat kebijakan yaitu Buku Pedoman Perusahaan Fungsi Kepatuhan berdasarkan Peraturan Direksi No.004/PBS-KEP/DIR/XII/2013. ➤ BPP tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan telah disosialisasikan dan dibagikan kepada seluruh unit kerja. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Satuan kerja kepatuhan bertugas dan bertanggung jawab antara lain: a).membuat langkah dalam rangka mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Bank pada setiap jenjang organisasi;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 Divisi Kepatuhan telah melakukan sosialisasi Fungsi Kepatuhan pada Cabang/Capem sesuai dengan Rencana Sosialisasi semester 1 (satu) 2017 yang telah disetujui Direktur Kepatuhan 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b).melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Setiap bulan Divisi Kepatuhan menyampaikan kepada Divisi MRi perihal matriks Profil Risiko Kepatuhan 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	c).menilai dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan, dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank dengan peraturan perundang-undangan;	➤ Pengkinian BPP/SOP pada seluruh unit kerja belum dilakukan oleh Divisi Kepatuhan.	➤ Pengkinian BPP/SOP pada seluruh unit kerja belum dilakukan secara maksimal oleh unit masing-masing. ➤ Belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	d).melakukan kaji ulang dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan serta sistem dan prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan;	➤ Menyampaikan Kajian POJK terbaru untuk dilakukan review BPP sesuai Memo No.248/MEMO/DIVKEP/VI/2017	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	e).melakukan upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan;	➤ Upaya-upaya yang dilakukan melalui pengkajian setiap penyusunan BPP dan SOP Bank sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	f).melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.	➤ Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 Divisi Kepatuhan telah melakukan sosialisasi Fungsi Kepatuhan pada Cabang/Capem sesuai dengan Rencana Sosialisasi yang telah disetujui Direktur Kepatuhan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		➤ Memonitoring tindak lanjut temuan pemeriksaan dari pihak Internal ataupun Eksternal.	

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian		
1	Bank telah menyampaikan laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pihak terkait.	➤ Kewajiban penyampaian laporan pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan disampaikan setiap bulan dan triwulan kepada Direktur Utama sebagaimana amanat PBI 13/2/PBI tentang Fungsi Kepatuhan khususnya pasal 11 dan penyampaian laporan pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan yang disampaikan setiap semester pada OJK sesuai amanat PBI 13/2/PBI pasal 16; disampaikan tepat waktu.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Cakupan laporan pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan tersebut telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku.	➤ Cakupan laporan tugas Direktur Kepatuhan dilaporkan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. - Laporan tugas dilaporkan setiap bulan, triwulan kepada Direktur Utama tembusan Dewan Komisaris. - Laporan tugas Direktur Kepatuhan kepada OJK setiap semester, Laporan Self Assessment Tata Kelola Bank setiap semester dan Laporan tahunan Tata Kelola Bagi Bank Umum.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Bank berhasil membangun budaya kepatuhan dalam pengambilan keputusan dan dalam kegiatan operasional bank.	➤ Upaya-upaya yang dilakukan oleh Satuan Kerja Kepatuhan untuk memitigasi terjadinya pelanggaran ketentuan dengan melakukan kajian/analisa terhadap operasional bank yang diajukan oleh unit kerja dengan mengacu pada ketentuan eksternal maupun ketentuan internal yang ada di Bank.	➤ Kajian/analisa dilakukan untuk memitigasi terjadinya risiko kepatuhan.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-VI.Penerapan Fungsi Audit Intern

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Struktur organisasi SKAI Bank telah sesuai dengan ketentuan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Struktur organisasi SKAI dibuat berdasarkan SK Direksi No. 076/SK-REN/DIR/XI/2012 tgl 06 November 2012 tentang SOTK Bank Sulut. ➤ Bank telah memiliki SOTK terbaru sesuai dengan SK Direksi No.011/SK/DIR-REN/I/2017 bulan Januari 2017 dimana SKAI terdapat Dept. Inspeksi, Dept. Investigasi & Anti Fraud, & Quality Assurance. Struktur organisasi SKAI dibuat berdasarkan SK Direksi No. 076/SK-REN/DIR/XI/2012 tgl 06 November 2012 tentang SOTK Bank Sulut. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Bank memiliki Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB) dengan:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bank sudah memiliki Piagam Audit Intern dengan Buku Pedoman Audit Intern Berbasis Risiko (Risk Based Audit) sesuai SK DIREKSI No. 067/SK-DIR/VII/2013. ➤ SKAI melakukan revisi I terhadap SK DIREKSI No. 067/SK-DIR/VII/2013 tentang BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUT pada tanggal 28 Januari 2015 sesuai SK No.005/SK-DIR/I/2015. ➤ SKAI melakukan revisi II BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO sesuai SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 sbb: <ol style="list-style-type: none"> 1. Merubah penulisan Bank Sulut menjadi Bank SULUTGO 2. Merubah penulisan Risk Assessment menjadi Audit Score Assessment 3. Mencabut Buku II B tentang Pedoman Pelaksanaan Audit Kontrol Intern 4. Melakukan perubahan khususnya pada: 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> - Buku I A Kebijakan Audit Intern - Buku I B Pedoman Umum Kegiatan Audit - Buku II A Pedoman Audit Inspeksi ➤ Dengan berlakunya revisi II BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO sesuai SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 maka revisi I terhadap SK DIREKSI No. 067/SK-DIR/VII/2013 tentang BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUT pada tanggal 28 Januari 2015 sesuai SK No.005/SK-DIR/I/2015 dicabut dan dinyatakan tidak berlaku. 	
	a). menyusun Piagam Audit Intern (Internal Audit Charter)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah menyusun Piagam Audit Intern (Internal Audit Charter) yang telah disetujui oleh Direksi dan Komisaris pada bulan Maret tahun 2017, dengan fungsi untuk membantu organisasi mencapai tujuannya melalui aktivitas inspeksi (assurance dan consulting), aktivitas investigasi, fungsi anti fraud dalam rangka memberikan penilaian dan rekomendasi yang independen atas pengendalian intern, penerapan risk management dan proses governance dalam organisasi perusahaan serta aktivitas monitoring. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b). membentuk SKAI; dan	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Struktur organisasi SKAI dibuat berdasarkan SK Direksi No. 076/SK-REN/DIR/XI/2012 tgl 06 November 2012 tentang SOTK Bank Sulut. ➤ Bank telah memiliki SOTK terbaru sesuai dengan SK Direksi No.011/SK/DIR-REN/I/2017 bulan Januari 2017 dimana SKAI terdapat Dept. Inspeksi, Dept. Investigasi & Anti Fraud, & Quality Assurance. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	c). menyusun panduan audit intern	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI memiliki BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO sesuai SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 ➤ SKAI telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017 yang telah disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris ➤ Dengan adanya Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017, tim SKAI telah menyusun panduan audit intern sebelum melakukan pemeriksaan di Unit Kerja. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku.
3	Kelembagaan SKAI independen terhadap satuan kerja operasional.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dalam SOTK, SKAI secara langsung digambarkan berada dibawah Direktur Utama dan tidak ditemukan <i>koordinasi langsung</i> antara SKAI dengan Divisi/Unit kerja yang lain dalam pelaksanaan tugasnya. ➤ Bank telah memiliki SOTK terbaru sesuai dengan SK Direksi No.011/SK/DIR-REN/I/2017 bulan Januari 2017 dimana SKAI terdapat Dept. Inspeksi, Dept. Investigasi & Anti Fraud, & Quality Assurance. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Bank menyediakan sumber daya manusia yang berkualitas pada SKAI untuk menyelesaikan tugas secara efektif.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Auditor pada SKAI telah diikutkan pelatihan-pelatihan yang dapat membangun dan meningkatkan kinerja dalam menyelesaikan tugas. ➤ Tahun 2016, SKAI memiliki 10 auditor yang bersertifikasi PIA dan Pemimpin SKAI. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	a) Direksi bertanggung jawab atas: a). terciptanya struktur pengendalian intern , dan menjamin terselenggaranya fungsi audit intern Bank dalam setiap tingkatan manajemen; dan	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pembagian tugas dan tanggung jawab auditor sesuai dengan SOTK ➤ SKAI melaksanakan pemeriksaan Intern berbasis risiko sesuai SK Direksi No.067/SK/DIR/VII/2013 perihal Buku Pedoman Audit Berbasis Risiko dan Internal Audit Charter dan telah direvisi kembali dengan SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 tentang BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO dan khusus untuk Internal Audit Charter telah dibuatkan Pedoman sendiri berupa Piagam Audit Internal yang disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris bulan Maret 2017. ➤ Menjadi counterpart OJK, BPK, BI dan pemeriksaan eksternal lainnya. ➤ Membentuk TIM Investigasi untuk mencegah tindakan yang merugikan Bank. ➤ Menjalankan fungsi anti fraud. 	➤ Telah sepenuhnya dilaksanakan sesuai dengan kriteria.
	b). tindak lanjut temuan audit intern Bank sesuai dengan kebijakan dan arahan Dewan Komisaris.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rapat bersama dengan Dewan Komisaris (Komite Audit) pada tanggal 13 Maret 2017. ➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Audit dengan SKAI pada hari Jumat, 26 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Pemantauan/Evaluasi Pelaksanaan Audit SKAI Di CAPEM BEO Terkait Kasus Kredit Fiktif.” 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Bank menerapkan fungsi audit intern secara efektif pada seluruh aspek dan	➤ Bank telah menerapkan fungsi audit intern secara efektif pada seluruh aspek sekalipun masih terdapat temuan yang belum ditindak lanjuti dan berstatus Pantau	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	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 kepatuhan terhadap SPFAIB oleh pihak eksternal setiap 3 (tiga) tahun.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kaji ulang secara berkala dilaksanakan atas efektifitas pelaksanaan kinerja SKAI dilakukan secara berkala setiap tiga tahun berdasarkan PBI No. 1/6/PBI/1999. ➤ Laporan kaji ulang hasil kerja SKAI Intern oleh KAP Bambang Sudaryono & Rekan sesuai perjanjian kerjasama No.048/A/PKS/DIR/VI/2017 dan No. 053A/SHS/SP/VI/17 tanggal 16 Juni 2017. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Rencana pemeriksaan SKAI Bank, kecukupan ruang lingkup pemeriksaan serta kedalaman pemeriksaan telah memadai.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017 yang telah disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris, dengan Strategi seperti: <ul style="list-style-type: none"> - Membuat rencana kerja SKAI 2017 berdasarkan Risk Based Audit - Melaksanakan Risk Based Audit pada setiap unit kerja - Pelaksanaan Surprise Audit pada unit-unit kerja dengan Scoring Audit Assessment - Pertemuan berkala dengan komite Audit - Pemantauan tindak lanjut dengan efektif - Melaksanakan 4 Pilar anti fraud - Audit khusus investigasi - Quality Assurance - Pengawasan Langsung (On Site) - Audit umum 	➤ <i>Meskipun Rencana Pemeriksaan telah sesuai dengan Realisasi namun Belum dilakukannya penilaian terhadap kecukupan sistem pengendalian intern, efektifitas sistem pengendalian intern, dan penilaian kualitas kinerja auditee secara jelas, maka ukuran untuk mengetahui seberapa besar efektifitas pemeriksaan yang dilakukan SKAI belum bisa diketahui.</i>
5	Tidak terdapat penyimpangan dalam realisasi atas rencana pemeriksaan SKAI Bank.	➤ Tidak terdapat adanya bukti penyimpangan dalam realisasi atas rencana pemeriksaan SKAI Bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
6	Bank merencanakan dan merealisasikan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017 yang telah disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris. Dalam PKAT Tahun 2017 SKAI telah memuat Kebutuhan dan Jadwal Diklat SKAI tahun 2017. ➤ Realisasi pelatihan dilaksanakan sesuai jadwal pelatihan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
7	SKAI telah melakukan fungsi pengawasan secara independen dengan cakupan tugas yang memadai dan sesuai dengan rencana, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fungsi pengawasan secara independen telah dilakukan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pengawasan secara independen telah dilakukan.
8	SKAI telah melaksanakan tugas sekurang-kurangnya meliputi penilaian: a). kecukupan Sistem Pengendalian Intern Bank;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah mencantumkan hasil penilaian terhadap kecukupan sistem pengendalian intern dalam LHA. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b). efektivitas Sistem Pengendalian Intern Bank;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah mencantumkan hasil penilaian terhadap, efektifitas sistem pengendalian intern, dalam LHA. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	c). kualitas kinerja.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah mencantumkan hasil penilaian terhadap penilaian kualitas kinerja auditee secara jelas dalam kesimpulan LHA 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
9	SKAI telah melaporkan seluruh temuan hasil pemeriksaan sesuai ketentuan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI telah melaporkan seluruh temuan berdasarkan LHA selang bulan Januari s/d Juni 2017 kepada Direksi dan Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
10	SKAI telah memantau, menganalisis dan melaporkan perkembangan tindak lanjut perbaikan	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bukti analisis laporan tindak lanjut audit yang dilakukan auditee sepanjang semester I (satu) 2017 yang dilakukan SKAI kepada Direksi/Komisaris dalam bentuk laporan 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	yang dilakukan oleh objek audit (auditee).	outstanding. Contoh: Memo kepada Dekom No.206/MEMO/SKAI/V/2017 tanggal 10 Mei 2017.	
11	SKAI telah menyusun dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern secara berkala sesuai ketentuan dan perundangan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI memiliki BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO sesuai SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 dan khusus untuk Internal Audit Charter telah dibuatkan Pedoman sendiri berupa Piagam Audit Internal yang disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris bulan Maret 2017 ➤ SKAI telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017 yang telah disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris. ➤ Dengan adanya Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017, tim SKAI telah menyusun panduan audit intern sebelum melakukan pemeriksaan di Unit Kerja. Dengan adanya Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017, tim SKAI telah menyusun panduan audit intern sebelum melakukan pemeriksaan di Unit Kerja. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Direksi bertanggung jawab atas tersedianya laporan kegiatan pelaksanaan	➤ Direksi menyediakan pelaporan kegiatan pelaksanaan fungsi audit intern Bank dalam laporan tahunan, antara lain	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	fungsi audit intern Bank kepada RUPS.	tertuang dalam risalah akta RUPS No. 8 tanggal 03 Maret 2017.	
2	Temuan pemeriksaan SKAI telah ditindaklanjuti dan tidak terjadi temuan yang berulang.	➤ Temuan-temuan pemeriksaan SKAI telah ditindak lanjuti namun masih terdapat temuan berulang.	➤ Belum dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3	SKAI bertindak obyektif dalam melakukan audit.	➤ SKAI melakukan audit secara obyektif, tidak memihak, serta berdasarkan analisis yang cermat, terlihat pada Laporan Hasil Audit yang transparan dan jelas dalam pemaparan permasalahan/temuan serta rekomendasi untuk hasil audit disetiap unit kerja. ➤ PKAT SKAI memuat Rencana Audit Inspeksi Tahun 2017 dengan membuat Audit Scoring Maping pada Divisi, Unit, Cabang dan Capem dengan melakukan Assessment yang didasarkan pada: -Risk Profile Tahun 2016 (Divisi Manajemen Risiko) -Kualitas Pengendalian Intern -Hasil Audit sebelumnya -Organisasi, Manajemen dan Operasional -Ukuran/size auditable unit -Kompleksitas -Kesalahan operasional dan kasus fraud.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Fungsi audit intern telah dilaksanakan secara memadai dengan memperhatikan antara lain: a).Program audit telah mencakup keseluruhan unit kerja yang pelaksanaannya mempertimbangkan	➤ PKAT SKAI memuat Rencana Audit Inspeksi Tahun 2017 dengan membuat Audit Scoring Maping pada Divisi, Unit, Cabang dan Capem dengan melakukan Assessment yang didasarkan pada: -Risk Profile Tahun 2016 (Divisi Manajemen Risiko) -Kualitas Pengendalian Intern -Hasil Audit sebelumnya -Organisasi, Manajemen dan Operasional	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	tingkat risiko pada masing-masing unit kerja.	<ul style="list-style-type: none"> -Ukuran/size auditable unit -Kompleksitas -Kesalahan operasional dan kasus fraud. <p>➤ Sasaran Audit diarahkan pada:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Penilaian atas Laporan Keuangan dan Kegiatan Usaha yang dijalankan: Penilaian atas pengamanan kekayaan Bank, Penilaian atas kekayaan terhadap kebijakan, sistem dan prosedur yang berlaku (Intern & Ekstern) atas seluruh kegiatan bisnis perbankan. ✓ Bidang Operasional: Penilaian atas pengelolaan risiko (risk management), Penilaian atas kelancaran dan peningkatan pelayanan (service level) pada masyarakat, Penilaian atas peningkatan daya guna (termasuk penggunaan Teknologi Sistem Informasi), Penilaian atas pencapaian sasaran (Business Plan). ✓ Bidang Teknologi dan Informasi (Sesuai dengan PBI No. 09/15/PBI/2007: Manajemen, Pengembangan dan pengadaan, Operasional TI, Jaringan Komunikasi, Pengamanan Informasi, Business Continuity Plan, End User Computing, Electronic Banking, Penggunaan pihak penyedia Jasa Teknologi Informasi. 	
	b).Program audit dan ruang lingkup audit telah memadai sesuai dengan prinsip-prinsip SPFAIB antara lain terpenuhinya independensi, objektivitas, tidak ada	<ul style="list-style-type: none"> ➤ SKAI memiliki BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO sesuai SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 ➤ SKAI telah menyusun Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017 yang telah disetujui oleh Direksi & 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	pembatasan dalam cakupan dan ruang lingkup audit intern; dan	<p>Dewan Komisaris. Dengan adanya Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Tahun 2017, tim SKAI telah menyusun panduan audit intern sebelum melakukan pemeriksaan di Unit Kerja</p> <p>➤ SKAI memiliki Piagam Audit Intern (Internal Audit Charter) yang ditetapkan oleh Direksi & Dewan komisaris pada bulan Maret 2017 mencakup tentang Independensi dalam melakukan aktivitas inspeksi ataupun investigasi dan Obyektivitas melakukan audit, serta Profesionalisme dalam pelaksanaan Fungsi Audit Intern.</p>	
	c).Terpenuhinya jumlah dan kualitas auditor intern.	<p>➤ Tahun 2015 SKAI memiliki 10 bersertifikasi. SKAI memiliki 1 (satu) orang Auditor IT yang ditetapkan berdasarkan SK Direksi No.016/SK-SDM/DIR/III/2013 tanggal 20 Maret 2013.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-VII.Penerapan Fungsi Audit Ekstern

SUB FAKTOR :
Governance Structure

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
a.	Penugasan audit kepada Akuntan Publik paling sedikit memenuhi aspek : 1). kapasitas kantor akuntan publik (KAP) yang ditunjuk;	➤ Penugasan audit kepada Akuntan Publik melalui surat Dewan Komisaris kepada Akuntan Publik Hadori Sugiarto Adi & Rekan No. 038/DK-BS/VII/2016 tanggal 25 Juli 2016 perihal Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Surat Penunjukan KAP Audit Laporan PT. Bank SULUTGO Tahun Buku 2016 oleh Dewan Komisaris kepada Direksi No. 037/DK-BS/VII/2016 tanggal 25 Juli 2016.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP memenuhi aspek : 2). legalitas perjanjian kerja;	➤ Penugasan KAP memenuhi legalitas perjanjian kerja sama antara PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara Gorontalo (PT. Bank SULUTGO) dengan KAP HLB HADORI SUGIARTO ADI & REKAN Tentang Pekerjaan AUDIT LAPORAN KEUANGAN DALAM RANGKA PERIODESASI 30 JUNI 2016 DAN LAPORAN KEUANGAN TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER2016. <u>Nomor:074a/PKS-UMM/DIR/VIII/2016</u> Nomor:104A/SK-HSAR/JKT2/VIII/16 Tanggal 15 Agustus 2016 ➤ Dalam PKS tersebut diatas telah dilampirkan Legalitas KAB Hadori & rekan seperti: Keputusan Menteri Perindustrian & Perdagangan No.121/MPP/KEP/2002 tanggal 25 Februari 2002, Pengesahan Badan Hukum No.J.A.5/109/6 Tanggal 13 Oktober 1961, Surat KAP No.082/SK-HSAR/JKT2/VII/16 tanggal 16 Juli 2016	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		perihal pengajuan proposal audit periode tahun 30 Juni 2016 s.d 31 Desember 2016.	
	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP memenuhi aspek : 3). ruang lingkup audit;	➤ Penugasan KAP memenuhi ruang lingkup audit dapat dilihat dengan laporan publikasi KAP tahun 2016	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP memenuhi aspek : 4). standar profesional akuntan publik; dan	➤ Penugasan KAP memenuhi legalitas perjanjian kerja Nomor:074a/PKS-UMM/DIR/VIII/2016 Nomor:104A/SK-HSAR/JKT2/VIII/16 Tanggal 15 Agustus 2016	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP memenuhi aspek: 5). komunikasi Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	➤ Sebelum melakukan audit KAP melapor kepada Otoritas Jasa Keuangan perihal rencana pelaksanaan audit di Bank SULUTGO.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan Bank, Bank menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.	➤ KAP yang ditunjuk merupakan KAP yang terdaftar sebagai Auditor Bank di Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
2	Penunjukan Akuntan Publik dan KAP yang sama oleh Bank telah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.	➤ KAP ditunjuk berdasarkan amanat POJK No.13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa AP dan KAP dan POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum serta UU Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Penunjukan Akuntan Publik dan KAP terlebih dahulu memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit melalui Dewan Komisaris.	➤ Penugasan audit kepada Akuntan Publik melalui surat Dewan Komisaris kepada Akuntan Publik Hadori Sugiarto Adi & Rekan No. 038/DK-BS/VII/2016 tanggal 25 Juli 2016 perihal Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Surat Penunjukan KAP Audit Laporan PT. Bank SULUTGO Tahun Buku 2016 oleh Dewan Komisaris kepada Direksi No. 037/DK-BS/VII/2016 tanggal 25 Juli 2016.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Akuntan Publik dan KAP yang ditunjuk, mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan Publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan.	➤ Akuntan Publik dan KAP yang ditunjuk, mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
5	Akuntan Publik telah melakukan komunikasi dengan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kondisi Bank yang diaudit dalam rangka persiapan dan pelaksanaan audit.	➤ Akuntan Publik telah melakukan komunikasi dengan Otoritas Jasa Keuangan dalam rangka persiapan dan pelaksanaan audit.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
6	Akuntan Publik telah melaksanakan audit secara independen dan profesional.	➤ Akuntan Publik telah melaksanakan audit secara independen.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku, meskipun terdapat beberapa administrasi yang perlu dilengkapi.
7	Akuntan Publik telah melaporkan hasil audit dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Management letter telah menggambarkan permasalahan bank yang signifikan dan disampaikan secara tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Hasil audit dan <i>management letter</i> telah menggambarkan permasalahan bank yang signifikan dan disampaikan secara tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan oleh KAP yang ditunjuk.	➤ Management letter telah menggambarkan permasalahan bank yang signifikan dan disampaikan secara tepat waktu kepada Bank Indonesia.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan.	➤ Ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan yang berlaku.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
3	Auditor bertindak obyektif dalam melakukan audit.	➤ Tidak terdapat bukti auditor bertindak tidak obyektif dalam melakukan audit	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-VIII.Penerapan Manajemen Risiko termasuk sistem pengendalian intern

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	<p>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.</p>	<p>➤ 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.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>
2	<p>Bank telah memiliki kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko yang memadai.</p>	<p>➤ Peraturan Direksi PT. Bank Sulut No.104/PBS-MRi/DIR/XII/2014 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. (dicabut dan diganti dengan SK Dir No 004/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.)</p> <p>➤ Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbaharui dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajement Risiko.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas: a). menyusun kebijakan manajemen risiko termasuk strategi dan kerangka manajemen risiko secara tertulis dan komprehensif termasuk penetapan limit risiko secara keseluruhan dan per jenis risiko, dengan memperhatikan tingkat risiko yang diambil dan toleransi risiko terhadap kecukupan permodalan. Setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris, Direksi menetapkan kebijakan, strategi, dan kerangka manajemen risiko dimaksud;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Peraturan Direksi PT. Bank Sulut No.104/PBS-MRi/DIR/XII/2014 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. (dicabut dan diganti dengan SK Dir No 004/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.) ➤ Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbaharui dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas : b). menyusun, menetapkan, dan mengkinikan prosedur dan alat untuk mengidentifikasi, mengukur, memonitor, dan mengendalikan risiko;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Peraturan Direksi PT. Bank Sulut No.104/PBS-MRi/DIR/XII/2014 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. (dicabut dan diganti dengan SK Dir No 004/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.) ➤ Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbaharui 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. ➤ Divisi MRi menyampaikan laporan profil resiko bank secara berkala kepada Direksi dan Dekom	
	Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas : c). menyusun dan menetapkan mekanisme persetujuan transaksi, termasuk yang melampaui limit dan kewenangan untuk setiap jenjang jabatan;	➤ Direksi telah menetapkan BPP Limit Risiko SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. ➤ Sebelum melampaui Risk Toleran harus terlebih dahulu mendapatkan persetujuan dari Direktur Bidang.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	d). mengevaluasi dan/atau mengkinikan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Bank, eksposur risiko, dan/atau	➤ Peraturan Direksi PT. Bank Sulut No.104/PBS-MRi/DIR/XII/2014 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. (dicabut dan diganti dengan SK Dir No 004/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang BPP Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.) ➤ Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbaharui dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	profil risiko secara signifikan;		
	e). menetapkan struktur organisasi termasuk wewenang dan tanggung jawab yang jelas pada setiap jenjang jabatan yang terkait dengan penerapan Manajemen Risiko;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penetapan struktur organisasi telah diatur dalam Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbarahui dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	f).bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris serta mengevaluasi dan memberikan arahan berdasarkan laporan yang disampaikan oleh SKMR termasuk laporan mengenai profil risiko;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Pelaksanaan kebijakan, strategi, dan kerangka Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris serta mengevaluasi dan memberikan arahan berdasarkan laporan yang disampaikan oleh SKMR termasuk laporan mengenai profil risiko. ➤ SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Divisi Manajemen Risiko memberikan laporan Profil Risiko dan laporan pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris dimana dalam laporan tersebut menyajikan pantauan risiko yang dibuat oleh Divisi MRi terhadap aktivitas operasional bisnis Bank. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>memuat laporan perkembangan dan permasalahan terkait risiko yang material disertai langkah perbaikan yang telah, sedang, dan akan dilakukan;</p>		
	<p>h).memastikan pelaksanaan langkah perbaikan atas permasalahan atau penyimpangan dalam kegiatan usaha Bank yang ditemukan oleh SKAI;</p>	<p>➤ Manajemen Risiko telah menyampaikan laporan Profil Risiko dan laporan pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris baik setiap bulan dan triwulan, dimana dalam laporan tersebut menyajikan pantauan risiko yang dibuat oleh Divisi MRi terhadap aktivitas operasional bisnis Bank dan pembahasan seluruh risiko yang ditemukan.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>
	<p>i).mengembangkan budaya Manajemen Risiko termasuk kesadaran risiko pada seluruh jenjang organisasi, antara lain meliputi komunikasi yang memadai kepada seluruh jenjang organisasi tentang pentingnya pengendalian intern yang efektif;</p>	<p>➤ Telah mengembangkan budaya Manajemen Risiko termasuk kesadaran risiko pada seluruh jenjang organisasi, antara lain meliputi komunikasi yang memadai kepada seluruh jenjang organisasi tentang pentingnya pengendalian intern yang efektif melalui metode pemantauan langsung ke unit terkait maupun sosialisasi sesuai surat No. 380/B/MRi/DIRKEP/IV/2017 tanggal 13 April 2017, No.138/B/MRi/DIRKEP/II/2017 tanggal 09 Februari 2017, No. 498/B/MRi/V/2017 tanggal 18 Mei 2017, No.243/B/MRi/VII/2017 tanggal 17 Juli 2017, No.257/B/DIR/MRi/III/2017 tanggal 14 Maret 2017, No.105/Memo/MRi/VI/2017 tanggal 04 Juli 2017.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	j).memastikan kecukupan dukungan keuangan dan infrastruktur untuk mengelola dan mengendalikan risiko;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Melaksanakan sosialisasi tentang Risiko kepada Cabang ➤ Melakukan pemantauan risiko terkait operasional bisnis baik di Divisi, Cabang dan Capem. ➤ Cabang dan Cabang Pembantu menyusun laporan Profil Risiko Cabang setiap bulan dan disampaikan kepada Divisi Management Risiko. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	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 memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah diterapkan secara independen sesuai SOTK terbaru yang ditetapkan dalam SK Direksi No.011/SK/DIR-REN/I/2017 bulan 24 Januari 2017 tentang Struktur Organisasi dan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Organisasi.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Dewan Komisaris memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas, antara lain: a) menyetujui kebijakan manajemen risiko termasuk strategi dan kerangka	➤ Dewan Komisaris telah menyetujui kebijakan manajemen risiko sebagaimana tertuang dalam Surat Dewan Komisaris No.036/DK-BS/IV/2017 tanggal 18 April 2017 Perihal persetujuan review BPP Management Risk	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	manajemen risiko yang ditetapkan sesuai dengan tingkat risiko yang diambil (risk appetite) dan toleransi risiko (risk tolerance);		
	b). mengevaluasi kebijakan manajemen risiko dan strategi manajemen risiko paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Bank secara signifikan; dan	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Dewan Komisaris telah mengevaluasi kebijakan management risiko sebagaimana tertuang dalam Surat Dewan Komisaris No.036/DK-BS/IV/2017 tanggal 18 April 2017 Perihal persetujuan review BPP Management Risk 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	c). 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 Bank secara efektif.	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris melalui Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Kamis, 09 Maret 2017 dengan materi pembahasan “Koordinasi Pelaksanaan Tugas Komite Pemantau Risiko (KPR) dan Divisi Manajemen Risiko (MRi).” ➢ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
3	Bank telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh dan andal.	➤ Bank telah menerapkan system penegedalian intern menyeluruh dan andal melalui pembentukan Satuan Kerja Kepatuhan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank menerapkan manajemen risiko secara efektif, yang disesuaikan dengan tujuan, kebijakan, ukuran dan kompleksitas usaha serta kemampuan Bank.	➤ Bank telah menerapkan manajemen risiko secara efektif, namun masih terdapat beberapa hal yang masih perlu ditindaklanjuti, antara lain: ✓ Penilaian KPI Pegawai tahun 2016 hingga sekarang belum direalisasi ✓ Penempatan pegawai belum sepenuhnya disesuaikan dengan Struktur Organisasi terbaru sesuai SK Direksi No.011/SK/DIR-REN/I/2017 bulan 24 Januari 2017 tentang Struktur Organisasi dan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Organisasi.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Direksi dan Dewan Komisaris mampu melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi Manajemen risiko.	➤ Pengawasan dilakukan melalui rapat rutin Dekom, Direksi melalui pelaksanaan rapat yang diadakan selang bulan Januari s/d Juni 2017.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
3	Bank tidak melakukan aktivitas bisnis yang melampaui kemampuan permodalan untuk menyerap risiko kerugian.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tidak ditemukan adanya aktivitas bisnis yang melampaui kemampuan permodalan untuk menyerap risiko kerugian ➤ Bank selalu memonitor kemampuan modal didalam menyerap resiko kerugian melau laporan ICAAP yang disampaikan setiap bulan kepada Direksi. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-IX.Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (Related Party) Dan penyediaan dana besar (Large Exposures)

SUB FAKTOR :

Governance Structure

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai untuk penyediaan dana kepada pihak terkait (<i>related party</i>) dan penyediaan dana besar (<i>large exposure</i>), berikut pemantauan dan penyelesaian masalah.	➤ Bank memiliki BPP Kebijakan Perkreditan Bank Sulut sesuai SK Direksi No. 078/SK-DIR/XII/2008 Tanggal 05 Desember 2008, pada Bab III tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit yang direvisi pada tanggal 30 Januari 2015 sesuai SK Direksi No. 011/SK-DIR/KRD-BIS/I/2015 tentang BPP Kredit Usaha.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank telah secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur dimaksud agar disesuaikan dengan ketentuan perundang-undangan.	➤ Bank memiliki BPP Kebijakan Perkreditan Bank Sulut sesuai SK Direksi No. 078/SK-DIR/XII/2008 Tanggal 05 Desember 2008, pada Bab III tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit yang direvisi pada tanggal 30 Januari 2015 sesuai SK Direksi No. 011/SK-DIR/KRD-BIS/I/2015 tentang BPP Kredit Usaha.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Peraturan Direksi PT. Bank SULUTGO No.005/PBS-MRi/DIR/I/2016 tentang Perubahan Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Profil Risiko. sudah di perbaharui dengan SK No 006/PBSG-MRi/DIR/V/2017 tanggal 10 Mei 2017 tentang Perubahan BPP Manajemen Risiko. 	
2	<p>Terdapat proses yang memadai untuk memastikan penyediaan dana kepada pihak terkait (related party) dan penyediaan dana dalam jumlah besar (large exposure) telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Proses pemberian kredit kepada pihak terkait melalui persetujuan Dewan Komisaris; dan penyediaan dana dalam jumlah besar dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku antara lain melakukan telaah kepatuhan kredit, melalui Komite Pemutus Kredit didalamnya termasuk pembahasan Board Of Director (BOD). ➤ BPP Penyediaan Dana Besar (Large Eksposure) No.018/SK-DIR/IV/2011 Tanggal 25 April 2011 ➤ Sepanjang semester I/2017 tidak terdapat pemberian kredit pihak terkait tanpa persetujuan Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	<p>Pengambilan keputusan dalam penyediaan dana diputuskan manajemen secara independen tanpa intervensi dari pihak terkait dan/atau pihak lainnya.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tidak terdapat bukti adanya intervensi dari pihak terkait dan/atau pihak lainnya perihal pengambilan keputusan dalam penyediaan dana melalui pencairan dana kepada pihak terkait tanpa persetujuan Dewan Komisaris. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Penerapan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait (related party) dan/atau penyediaan dana besar (large exposure) telah: a). memenuhi ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun perundang-undangan;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penyediaan dana kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar selalu memperhatikan BMPK dan prinsip kehati-hatian ini dibuktikan dengan adanya telaah kepatuhan kredit. ➤ BPP Penyediaan Dana Besar (Large Exposure) No.018/SK-DIR/IV/2011 Tanggal 25 April 2011 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b).memperhatikan kemampuan permodalan dan penyebaran/diversifikasi portofolio penyediaan dana.	<p><i>Resume dan analisa Laporan Keuangan per 30 Juni 2017, sbb:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Posisi CAR per 30 Juni 2017 16.19% naik 0.71%, penyebab meningkatnya CAR tersebut disebabkan adanya penurunan ATMR Risiko Kredit sebagai dampak terbentuknya CKPN Individual terhadap debitur yang Non Performing.</i> ➤ <i>Bank SULUTGO memiliki kelebihan pemenuhan KPMM Profil Risiko sebesar 5.74%. Dengan modal inti Rp.1.170.265juta.</i> ➤ <i>Total Aset pada tanggal 30 Juni 2017 Rp.13.974.004juta, kredit yang diberikan berada pada posisi Rp. 9.525.930juta, LFR mengalami peningkatan dari 73.39% menjadi 79.15%, disebabkan pertumbuhan kredit mulai mengimbangi pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, namun demikian LFR tetap masih berada dibatas bawah. Penempatan Antar Bank turun 86.71% dari Rp.928.545juta menjadi Rp.123.439juta, Penempatan di Bank Indonesia mengalami kenaikan 10.46% dari Rp.1.594.831juta menjadi Rp.1.761.658juta.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penyediaan dana oleh Bank selalu memperhatikan kemampuan permodalan dan portofolio penyediaan dana.

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<p><i>Didalamnya terdapat Rp.900Milyar dalam bentuk FASBI. Penempatan dalam bentuk REPO adalah sebesar Rp.524.057juta dan terjadi penurunan kualitas kredit dengan NPL Gross per 30 Juni 2017 sebesar 1.30% bila dibandingkan dengan 31 Mei 2017 sebesar 1.20%.</i></p>	
2	<p>Laporan penyediaan dana kepada pihak terkait telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu.</p>	<p>➤ Sepanjang semester 1 (satu) tahun 2016 laporan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar telah disampaikan kepada Bank Indonesia secara tepat waktu.</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-X. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan Internal

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	➤ Bank memiliki BPP Akuntansi dan Laporan yang mengatur tentang pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Bank menyusun laporan pelaksanaan tata kelola pada setiap akhir tahun buku dengan cakupan sesuai ketentuan.	➤ Laporan Pelaksanaan Tata Kelola disampaikan sesuai dengan batas waktu pelaporan dan telah disampaikan kepada pihak-pihak yang wajib mendapatkan penyampaian laporan dimaksud.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Tersedianya pelaporan internal yang lengkap, akurat, dan tepat waktu yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai.	➤ Sepanjang semester I tahun 2017, masih terdapat keterlambatan dalam penyampaian laporan yang menyebabkan Bank terkena sanksi denda.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
4	Terdapat sistem informasi yang andal yang didukung oleh sumber daya manusia yang kompeten dan teknologi informasi sistem keamanan (security system) yang memadai	➤ Masih sering terjadi gangguan sistem IT pada operasional bisnis cabang yang menyebabkan keterlambatan penyampaian laporan sesuai dengan Service Level Agreement (SLA).	➤ Belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank telah mentransparansikan kondisi keuangan dan non keuangan kepada Pemangku Kepentingan termasuk mengumumkan laporan keuangan publikasi triwulanan dan melaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan atau Pemangku Kepentingan sesuai ketentuan.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bank telah mentransparansikan kondisi keuangan dan non-keuangan kepada stakeholders. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Bank mentransparansikan informasi produk Bank sesuai ketentuan yang mengatur mengenai transparansi informasi produk Bank dan penggunaan data pribadi nasabah, antara lain: a) informasi secara tertulis mengenai produk Bank yang memenuhi persyaratan minimal sebagaimana ditentukan;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bank memiliki toolkit yang digunakan sebagai media penyampaian informasi produk Bank secara langsung kepada nasabah. ➤ Bank menyediakan dan menyebarkan brosur-brosur informasi produk Bank. - Dalam lembar formulir pembukaan rekening terdapat bagian “Pernyataan dan Persetujuan Nasabah” dimana Pihak Bank diberikan wewenang oleh Nasabah untuk dapat memberikan identitas kepada pihak lain atau penggunaan data pribadi nasabah. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	b) petugas Bank (customer service dan marketing) telah menjelaskan informasi produk kepada nasabah;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bank memiliki toolkit yang digunakan customer service dan marketing sebagai media penyampaian informasi produk Bank secara langsung kepada nasabah. ➤ Bank menyediakan dan menyebarkan brosur-brosur, banner, dan media eletronik (radio) untuk dapat menyampaikan informasi produk Bank. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	c) informasi produk yang disampaikan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya;	➤ <i>Sepanjang semester I/2017 tidak ditemukan bukti pelanggaran terkait informasi produk yang disampaikan yang tidak sesuai dengan kondisi yang sebenarnya.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	d) Bank telah menyampaikan kepada nasabah jika terdapat perubahan informasi produk;	➤ <i>Bank tidak secara aktif menyampaikan kepada nasabah jika terdapat perubahan-perubahan informasi produk. Perubahan produk disampaikan hanya pada saat nasabah melakukan transaksi suatu produk/jasa Bank. (Buku komplain nasabah).</i>	➤ Belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai ketentuan
	e) informasi produk dapat terbaca dengan jelas dan dapat dimengerti;	➤ <i>Sepanjang semester I/2017 tidak ditemukan bukti pelanggaran terkait informasi-informasi produk yang tidak dapat terbaca dengan jelas dan dapat dimengerti.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	f) Bank memiliki layanan informasi produk yang dapat diperoleh dengan mudah oleh masyarakat;	➤ <i>Bank menyediakan dan menyebarkan brosur-brosur, banner, dan media eletronik (radio) untuk dapat menyampaikan informasi produk Bank.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	g) Bank telah menjelaskan tujuan dan konsekuensi penyebaran data pribadi kepada nasabah;	➤ <i>Tujuan penggunaan data pribadi nasabah disampaikan langsung pada saat nasabah melakukan transaksi pembukaan rekening.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	h) nasabah yang data pribadinya disebarluaskan telah memberikan persetujuan atas pemberian data pribadinya tersebut.	➤ <i>Dalam lembar formulir pembukaan rekening terdapat bagian "Pernyataan dan Persetujuan Nasabah" dimana Pihak Bank diberikan wewenang oleh Nasabah untuk dapat memberikan identitas kepada pihak lain atau penggunaan data pribadi nasabah.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Bank mentransparansikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa kepada nasabah sesuai ketentuan yang mengatur mengenai pengaduan nasabah dan mediasi perbankan.	➤ <i>Bank mentransparansikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa dengan membuat kebijakan BPP Layanan Prima Bank Sulut sesuai dengan surat keputusan Direksi tahun 2013.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
4	Bank menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis, dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai transparansi dan publikasi laporan bank.	➤ <i>Bank memiliki BPP Akuntansi yang mengatur tentang Transparansi Kondisi Keuangan</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
5	Bank telah menyusun laporan pelaksanaan tata kelola dengan isi dan cakupan paling sedikit sesuai dengan ketentuan.	➤ <i>Bank telah menyusun laporan pelaksanaan Tata Kelola Bank Umum sesuai dengan SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata kelola Bank Umum</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
6	Dalam hal laporan pelaksanaan tata kelola tidak sesuai dengan kondisi Bank yang sebenarnya, Bank segera menyampaikan revisi secara lengkap kepada Otoritas Jasa Keuangan, dan mempublikasikan revisi dimaksud pada situs web Bank.	➤ <i>Sepanjang semester I/2017 Bank melaksanakan laporan Tata Kelola Bagi Bank Umum sesuai dengan kondisi yang sebenarnya</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
7	Dalam hal terdapat perbedaan peringkat faktor Tata Kelola dalam hasil penilaian sendiri (self-assessment) pada laporan pelaksanaan tata kelola Bank dengan hasil	➤ Bank melakukan revisi laporan Tata Kelola sesuai dengan hasil penilaian Otoritas Jasa Keuangan.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	<p>penilaian penerapan Tata Kelola oleh Otoritas Jasa Keuangan, Bank:</p> <p>a) melakukan revisi paling sedikit terhadap peringkat faktor Tata Kelola dan definisi peringkat hasil penilaian sendiri (self-assessment) dimaksud kepada publik melalui laporan keuangan publikasi pada periode yang terdekat; dan</p>		
	<p>b) segera menyampaikan revisi hasil penilaian sendiri (self-assessment) Tata Kelola Bank secara lengkap kepada Otoritas Jasa Keuangan, dan mempublikasikan revisi hasil penilaian sendiri (self-assessment) pada situs web Bank.</p>	<p>➤ Bank melakukan revisi laporan Tata Kelola sesuai dengan hasil penilaian Otoritas Jasa Keuangan dan disampaikan kembali serta dipublikasikan pada situs web Bank sesuai dengan waktu yang ditetapkan pada ketentuan <i>SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata kelola Bank Umum</i></p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Laporan tahunan telah disampaikan Bank secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pemegang saham Bank.	➤ <i>Pada tahun 2017 laporan tahunan kepada Otoritas Jasa Keuangan Perwakilan Sulawesi Utara disampaikan tepat waktu.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Transparansi laporan telah dilakukan pada media pelaporan dan batas waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai Transparansi dan Publikasi Laporan Bank, meliputi: a) Laporan keuangan publikasi triwulanan; dan b) Laporan tahunan.	➤ <i>Laporan Keuangan publikasi triwulan dan Laporan Tahunan dipublikasikan melalui media Surat Kabar Harian Manado Post.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Laporan pelaksanaan tata kelola telah mencerminkan kondisi Bank yang sebenarnya atau sesuai hasil penilaian sendiri (self-assessment) Bank dan dilampiri hasil penilaian sendiri (self-assessment) serta paling sedikit mencakup: a) prinsip Tata Kelola sebagaimana dimaksud dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai	➤ <i>Bank telah menyusun laporan pelaksanaan Tata Kelola Bank Umum sesuai dengan SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata kelola Bank Umum.</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum dan hasil penilaian sendiri (self-assessment) atas penerapan Tata Kelola;		
	b) kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris dan/atau pemegang saham Bank;	➤ Melalui surat pernyataan Direksi tidak memiliki 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, tidak memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank;	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	c) 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;	➤ Melalui surat pernyataan Dewan Komisaris tidak memiliki 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, tidak memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham pengendali Bank;	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	d) frekuensi rapat Dewan Komisaris sesuai ketentuan;	➤ Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris hingga saat ini adalah rapat Dewan Komisaris bersama Direksi (BOD & BOC), dan Dewan Komisaris bersama Komite PT. Bank SULUT. Notulen rapat khusus antar Dewan Komisaris (BOC) yang dilaksanakan selang bulan Januari s/d Juni 2017 belum terdokumentasi. 1. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 02 Februari 2017 dengan materi pembahasan “Persipan RUPS, Agenda RUPS Tahun	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<p>Buku 2016, Agenda RUPS LB, Pelaksanaan FKDKP BPD SI, Pertemuan OJk dengan Pimpinan BSG.”</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 27 April 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi RBB, Munas FKDKP, Penyelesaian Kasus Simanjuntak.” 3. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi tanggal 22 Mei 2017 dengan materi pembahasan “Fraud di Cabang Beo, Survey Layanan.” 4. Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris bersama Komite pada tanggal 20 Januari 2016 dengan pembahasan “Pembagian tugas antara para komite” 5. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Pemantau Risiko dan Divisi MRi pada hari Selasa, 06 Juni 2017 dengan materi pembahasan “Evaluasi Profil Risiko, Kualitas Penerapan Manajemen Risiko, Efisiensi Biaya, Rekrutment Pegawai, DPK, KPI, Job Desk Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PT. Bank SULUTGO yang baru. 6. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Audit yang dilaksanakan pada tanggal: <ul style="list-style-type: none"> - 09 Januari 2017 (Penyampaian nama-nama anggota Komite Audit , Komite Pemantau Risiko & Komite Remunerasi & Nominasi). - 16 Januari 2017 (Progres KAP untuk Penyelesaian Laporan Audit KAP). - 20 Januari 2017 (Penyelesaian Laporan Audit KAP & Temuan Audit). - 06 Februari 2017 (Perhitungan Aktuaria). - 13 Februari 2017 (Persiapan RUPS Tahunan & LB) - 14 Februari 2017 (Exitmeeting Hasil Audit KAP) - 17 Februari 2017 (Hasil Audit KAP) 	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA																																															
		<ul style="list-style-type: none"> - 01 Maret 2017 (Pembahasan Materi RUPS Tahunan dan RUPS LB) - 17 Maret 2017 (Calon Pemimpin SKAI) - 15 Mei 2017 (Tindakan Fraud di Capem BEO) - 23 Mei 2017 (Laporan Keuangan Tahun Buku 2017). <p>7. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada bulan Maret 2017 tentang Metode Car Ownership Program (COP), Tunjangan Jabatan (Representasi).</p> <p>8. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris bersama Komite Remunerasi & Nominasi pada tanggal 12 Mei 2017 tentang Sarana dan Prasarana bagi Dewan Komisaris.</p>																																																
	<p>e) jumlah penyimpangan (internal fraud) yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh Bank;</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="3" style="width: 20%;">Internal Fraud</th> <th colspan="6">Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh:</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Pengurus</th> <th colspan="2">Pegawai Tetap</th> <th colspan="2">Pegawai Tidak Tetap</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2017</th> <th>2016</th> <th>2017</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total Fraud</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">4</td> <td align="center">1</td> <td align="center">1</td> <td align="center">-</td> </tr> <tr> <td>Telah Diselesaikan</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">4</td> <td align="center">-</td> <td align="center">1</td> <td align="center">-</td> </tr> <tr> <td>Dalam Proses Internal</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">1</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> </tr> <tr> <td>Belum Diupayakan Penyelesaiannya</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> <td align="center">-</td> </tr> </tbody> </table>	Internal Fraud	Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh:						Pengurus		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap		2016	2017	2016	2017	2016	2017	Total Fraud	-	-	4	1	1	-	Telah Diselesaikan	-	-	4	-	1	-	Dalam Proses Internal	-	-	-	1	-	-	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	<p>➤ Masih terdapat tindakan penyimpangan (internal fraud) yang dilakukan pegawai tetap dan pegawai tidak tetap di tahun 2016 dan tahun 2017.</p>
Internal Fraud	Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh:																																																	
	Pengurus			Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap																																												
	2016	2017	2016	2017	2016	2017																																												
Total Fraud	-	-	4	1	1	-																																												
Telah Diselesaikan	-	-	4	-	1	-																																												
Dalam Proses Internal	-	-	-	1	-	-																																												
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-																																												
	<p>f) transaksi yang mengandung benturan kepentingan;</p>	<p>➤ Tidak terdapat bukti adanya tindakan yang mengandung Benturan Kepentingan</p>	<p>➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku</p>																																															

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	g) pembelian kembali (buy back) saham dan/atau obligasi Bank;	➤ Semester I/2017 Bank tidak melakukan pembelian saham/obligasi bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	h) pemberian dana untuk kegiatan sosial dan/atau kegiatan politik, baik nominal maupun penerimaan.	➤ Risalah Akta RUPS No.8 tanggal 03 Maret 2017 diktum kedua, total dana CSR tahun 2017 adalah Rp.20.000.000.000,- (dua puluh miliar).	➤ Penerimaan CSR untuk kegiatan-kegiatan yang berorientasi pada kegiatan masyarakat luas.
4	Laporan pelaksanaan tata kelola telah disampaikan secara lengkap dan tepat waktu, kepada Otoritas Jasa Keuangan dan pemegang saham Bank.	➤ <i>Bank telah menyampaikan laporan pelaksanaan Tata Kelola Bank Umum sesuai dengan POJK No. 55/POJK.03/2016 tanggal 07 Desember 2016 & SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata kelola Bank Umum</i>	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
5	Laporan pelaksanaan tata kelola telah disajikan dalam situs web secara tepat waktu.	➤ Bank telah mempublikasikan laporan pelaksanaan Tata Kelola Bank Umum sesuai dengan POJK No. 55/POJK.03/2016 tanggal 07 Desember 2016 & SEOJK No.13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata kelola Bank Umum	
6	Mediasi dalam rangka penyelesaian pengaduan nasabah Bank dilaksanakan dengan baik.	➤ Penyelesaian pengaduan nasabah Bank diatur dalam BPP Pengaduan Nasabah sesuai SK Direksi No.030/SK-LEC/DIR/IV/2013 bulan April 2013. Selang semester I/2017, Bank menyelesaikan pengaduan nasabah ditangani oleh dengan baik sesuai dengan SLA yang berlaku di Bank.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
7	Bank menerapkan transparansi informasi mengenai produk dan penggunaan data pribadi nasabah.	➤ Bank mengatur transparansi penyampaian informasi mengenai produk kepada nasabah berdasarkan BPP Produk dan atau Aktivitas Baru Bank SULUT sesuai SK Direksi No.028a/SK/DIR-PBJ/V/2014.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Faktor-XI.Rencana Strategis Bank

**SUB FAKTOR :
Governance Structure**

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Rencana strategis Bank telah disusun dalam bentuk rencana korporasi (corporate plan) dan rencana bisnis (business plan) sesuai dengan visi dan misi Bank.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rencana strategis Bank telah disusun dalam bentuk Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017 sesuai dengan surat keputusan persetujuan Dewan Komisaris No. 04 Tahun 2016 tanggal 28 November 2016, dan Surat Keputusan Direksi No.135/SK/REN-DIR/XI/2016 tanggal 29 November 2016. ➤ Pada tanggal 17 Februari 2017 Bank SULUTGO melakukan revisi Rencana Bisnis Bank sesuai dengan surat Direksi No.161/B/DIR/RENXI/2016 dan surat Persetujuan Dewan Komisaris No.014/DK.BSG/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 perihal Persetujuan Revisi Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 PT. BANK SULUTGO dan ditetapkan melalui SK Direksi No. 020/SK/REN-DIR/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 tentang Revisi Rencana Bisnis Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017. ➤ Visi Bank SULUTGO: “Menjadi perusahaan jasa perbankan yang profesional dan bertumbuh secara sehat”. ➤ Misi Bank SULUTGO: <ol style="list-style-type: none"> 1. Sebagai bank fokus yang berorientasi pada bisnis ritel. 2. Sebagai penggerak, pendorong laju perekonomian dan pembangunan daerah. 3. Memberikan kontribusi yang optimal kepada Stakeholders. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
2	Rencana strategis Bank didukung sepenuhnya oleh pemilik, antara lain tercermin dari komitmen dan upaya pemilik untuk memperkuat permodalan Bank.	<p>➤ Pemilik mendukung rencana strategis bank melalui penambahan modal yang diputuskan dalam:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Akta RUPS No.76 tanggal 30 Juni 2016 pemegang saham menyetujui struktur modal disetor sesuai perhitungan kembali setoran saham (reklasifikasi) Badan Pemeriksaan Keuangan posisi 31 bulan Desember tahun 2015 sehingga seluruhnya menjadi berjumlah Rp. 6.689.013 (enam juta enam ratus delapan puluh sembilan ribu tiga belas) saham, dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp.668.901.300.000,- (enam ratus enam puluh delapan miliar sembilan ratus satu juta tiga ratus ribu rupiah) dan menyetujui dana setoran modal sebesar Rp. 46.391.409.980 yang dikonversi menjadi saham untuk para pemilik Dana Setoran Modal, menyetujui Deviden Saham sebesar Rp.40.535.545.744,- (empat puluh miliar lima ratus tiga puluh lima juta lima ratus empat puluh lima ribu tujuh ratus empat puluh empat rupiah). Sehingga seluruhnya berjumlah 7.558.256 (tujuh juta lima ratus lima puluh delapan ribu dua ratus lima puluh enam) saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp. 755.825.600.000,- (tujuh ratus lima puluh lima miliar delapan ratus dua puluh lima juta enam ratus ribu rupiah). 2. Akta RUPS No.9 tanggal 03 Maret 2017, mengesahkan dana setoran modal sejumlah Rp. 59.988.100.000,- (lima puluh sembilan miliar sembilan ratus delapan puluh delapan juta seratus ribu rupiah) menjadi modal disetor. 	<p>➤ Memperkuat permodalan Bank didukung sepenuhnya oleh pemilik.</p>

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Governance Process

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank (RBB) secara realistis, komprehensif, terukur (achievable) dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dan responsif terhadap perubahan internal dan eksternal.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ PT. BANK SULUTGO telah menyusun Rencana Bisnis berdasarkan sistematika yang diatur melalui POJK No.5/POJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank dan SEOJK No.25/SEOJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank Umum. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Untuk mencapai target harus didukung dengan SDM yang memadai, baik secara kuantitas maupun kualitas. Sehubungan dengan hal tersebut SDM agar dapat melaksanakan program rekrutmen, pengembangan, dan pelatihan SDM bank yang sesuai dengan kebutuhan secara berkesinambungan. ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	RBB disetujui oleh Dewan Komisaris.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rencana Bisnis Bank sebelum mendapatkan persetujuan OJK terlebih dahulu telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris sesuai surat keputusan Dewan Komisaris No. 04 Tahun 2016 tanggal 28 November 2016 & surat Persetujuan Dewan Komisaris No.014/DK.BSG/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 perihal Persetujuan Revisi Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 PT. BANK SULUTGO. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
3	Direksi telah mengkomunikasikan RBB kepada: a) pemegang saham Bank; dan b) seluruh jenjang organisasi yang ada pada Bank.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi telah menyampaikan Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017 sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.135/SK/REN-DIR/XI/2016 tanggal 29 November 2016. ➤ Pada tanggal 17 Februari 2017 Bank SULUTGO melakukan revisi Rencana Bisnis Bank sesuai dengan surat Direksi No.161/B/DIR/RENXI/2016 dan surat Persetujuan Dewan Komisaris No.014/DK.BSG/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 perihal Persetujuan Revisi Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 PT. BANK SULUTGO dan ditetapkan melalui SK Direksi No. 020/SK/REN-DIR/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 tentang 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA				ANALISA
		Revisi Rencana Bisnis Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017				
4	Direksi telah melaksanakan RBB secara efektif.	Indikator Keuangan Tahun 2017 Sesuai SK Direksi No.020/SK/REN-DIR/II/2017		Posisi Keuangan 30 Juni 2017		➤ Realisasi RBB sesuai dengan yang direncanakan. Direksi melaksanakan RBB secara efektif berdasarkan prinsip kehati-hatian dengan memperhatikan peraturan ektern maupun intern bank.
1	Total Aset	Rp 13,002,596 Juta	Rp 13,974,004 Juta	107%		
2	Dana Pihak Ketiga	Rp 9,827,846 Juta	Rp 11,409,578 Juta	116%		
	Giro	Rp 1,983,259 Juta	Rp 2,779,925 Juta	140%		
	Tabungan	Rp 1,505,626 Juta	Rp 1,626,780 Juta	108%		
	Deposito	Rp 6,338,961 Juta	Rp 6,982,874 Juta	110%		
3	Kredit Yang Diberikan	Rp 9,314,031 Juta	Rp 9,525,930 Juta	102%		
	Kredit Produktif	Rp 633,341 Juta	Rp 664,910 Juta	105%		
	Kredit Konsumtif	Rp 8,680,690 Juta	Rp 8,861,020 Juta	102%		
4	Total Pendapatan	Rp 1,139,342 Juta	Rp 1,035,408 Juta	91%		
5	Total Biaya	Rp 964,066 Juta	Rp 831,855 Juta	86%		
6	Laba Sebelum Pajak	Rp 175,276 Juta	Rp 203,554 Juta	116%		
7	Laba Setelah Pajak	Rp 131,457 Juta	Rp 152,665 Juta	116%		
8	CAR	15.49 %	16.19 %	105%		
9	BOPO	79.33 %	78.43 %	99%		
10	ROE	22.00 %	26.82 %	122%		
11	ROA	2.7 %	3.01 %	111%		
12	NPL GROSS	1.08 %	1.30 %	120%		
13	NPL NETT	0.91 %	0.75 %	82%		

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
5	<p>Dalam penyusunan dan penyampaian RBB berpedoman pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang RBB dan Bank telah memperhatikan:</p> <p>a) faktor ekstern dan faktor intern yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha Bank;</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ PT. BANK SULUTGO telah menyusun Rencana Bisnis berdasarkan sistematika yang diatur melalui POJK No.5/POJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank dan SEOJK No.25/SEOJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank Umum. ➤ RBB PT. Bank SULUTGO Tahun 2017-2019 telah memuat pendalaman lingkungan organisasi dengan penilaian yang sistematis dan komprehensif akan faktor eksternal dan internal perusahaan dengan menggunakan pendekatan SWOT Analisis yang dirumuskan dengan menggunakan metode TOWS. (Revisi Rencana Bisnis Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017, SK Direksi No. 020/SK/REN-DIR/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 Bab III Kebijakan & Strategi Manajemen (hal 16 s/d 27)). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	<p>b) prinsip kehati-hatian;</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Direksi melaksanakan RBB secara efektif dan berdasarkan prinsip kehati-hatian dengan memperhatikan peraturan ektern maupun intern bank. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	<p>c) penerapan manajemen risiko; dan</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Penerapan Manajemen Risiko secara komposit cukup memadai. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
	<p>d) asas perbankan yang sehat.;</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan 	
6	<p>Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan RBB.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan 	
7	<p>Pemilik tidak menunjukkan keseriusan dan/atau tidak mengambil langkah yang diperlukan dalam rangka mendukung rencana strategis Bank antara lain</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Pemilik mendukung rencana strategis bank melalui penambahan modal yang diputuskan dalam:</i> <i>1. Akta RUPS No.76 tanggal 30 Juni 2016 pemegang saham menyetujui struktur modal disetor sesuai perhitungan kembali setoran saham (reklasifikasi) Badan Pemeriksaan Keuangan posisi 31 bulan Desember tahun 2015.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
	tercermin dari kurangnya komitmen dan upaya pemilik untuk memperkuat permodalan Bank.	2. Akta RUPS No.9 tanggal 03 Maret 2017, mengesahkan dana setoran modal sejumlah Rp. 59.988.100.000,- (lima puluh sembilan miliar sembilan ratus delapan puluh delapan juta seratus ribu rupiah) menjadi modal disetor.	

Governance Outcome

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
1	Rencana korporasi (corporate plan) dan RBB disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rencana Bisnis Bank telah disetujui oleh Direksi dan Dewan Komisaris. ➤ Rencana strategis Bank telah disusun dalam bentuk Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017 sesuai dengan surat keputusan persetujuan Dewan Komisaris No. 04 Tahun 2016 tanggal 28 November 2016, dan Surat Keputusan Direksi No.135/SK/REN-DIR/XI/2016 tanggal 29 November 2016. ➤ Pada tanggal 17 Februari 2017 Bank SULUTGO melakukan revisi Rencana Bisnis Bank sesuai dengan surat Direksi No.161/B/DIR/RENXI/2016 dan surat Persetujuan Dewan Komisaris No.014/DK.BSG/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 perihal Persetujuan Revisi Rencana Bisnis Bank Tahun 2017-2019 PT. BANK SULUTGO dan ditetapkan melalui SK Direksi No. 020/SK/REN-DIR/II/2017 tanggal 17 Februari 2017 tentang Revisi Rencana Bisnis Tahun 2017-2019 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan Tahun 2017. 	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
2	Rencana korporasi (corporate plan) dan RBB berserta realisasinya telah	➤ RBB dan RKAT Bank telah dibagikan Pemegang Saham Pengendali dan keseluruh unit kerja terkait.	➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA																																																																																																										
	dikomunikasikan Direksi kepada pemegang saham pengendali dan seluruh jenjang organisasi yang ada pada Bank.																																																																																																												
3	RBB menggambarkan pertumbuhan Bank yang berkesinambungan.	<p>➤ Capaian kinerja posisi Juni 2016 sebagai berikut:</p> <table border="1" data-bbox="604 542 1440 1417"> <thead> <tr> <th colspan="2">Indikator Keuangan Tahun 2017 Sesuai SK Direksi No.020/SK/REN-DIR/II/2017</th> <th colspan="2">Posisi Keuangan 30 Juni 2017</th> <th>CAPAIAN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Total Aset</td> <td>Rp 13,002,596</td> <td>Juta</td> <td>Rp 13,974,004</td> <td>Juta</td> <td>107%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2</td> <td>Dana Pihak Ketiga</td> <td>Rp 9,827,846</td> <td>Juta</td> <td>Rp 11,409,578</td> <td>Juta</td> <td>116%</td> </tr> <tr> <td>Giro</td> <td>Rp 1,983,259</td> <td>Juta</td> <td>Rp 2,779,925</td> <td>Juta</td> <td>140%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Tabungan</td> <td>Rp 1,505,626</td> <td>Juta</td> <td>Rp 1,626,780</td> <td>Juta</td> <td>108%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Deposito</td> <td>Rp 6,338,961</td> <td>Juta</td> <td>Rp 6,982,874</td> <td>Juta</td> <td>110%</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">3</td> <td>Kredit Yang Diberikan</td> <td>Rp 9,314,031</td> <td>Juta</td> <td>Rp 9,525,930</td> <td>Juta</td> <td>102%</td> </tr> <tr> <td>Kredit Produktif</td> <td>Rp 633,341</td> <td>Juta</td> <td>Rp 664,910</td> <td>Juta</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>Kredit Konsumtif</td> <td>Rp 8,680,690</td> <td>Juta</td> <td>Rp 8,861,020</td> <td>Juta</td> <td>102%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Total Pendapatan</td> <td>Rp 1,139,342</td> <td>Juta</td> <td>Rp 1,035,408</td> <td>Juta</td> <td>91%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Total Biaya</td> <td>Rp 964,066</td> <td>Juta</td> <td>Rp 831,855</td> <td>Juta</td> <td>86%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">6</td> <td>Laba Sebelum Pajak</td> <td>Rp 175,276</td> <td>Juta</td> <td>Rp 203,554</td> <td>Juta</td> <td>116%</td> </tr> <tr> <td>Laba Setelah Pajak</td> <td>Rp 131,457</td> <td>Juta</td> <td>Rp 152,665</td> <td>Juta</td> <td>116%</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>CAR</td> <td>15.49</td> <td>%</td> <td>16.19</td> <td>%</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>BOPO</td> <td>79.33</td> <td>%</td> <td>78.43</td> <td>%</td> <td>99%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>ROE</td> <td>22.00</td> <td>%</td> <td>26.82</td> <td>%</td> <td>122%</td> </tr> </tbody> </table>	Indikator Keuangan Tahun 2017 Sesuai SK Direksi No.020/SK/REN-DIR/II/2017		Posisi Keuangan 30 Juni 2017		CAPAIAN	1	Total Aset	Rp 13,002,596	Juta	Rp 13,974,004	Juta	107%	2	Dana Pihak Ketiga	Rp 9,827,846	Juta	Rp 11,409,578	Juta	116%	Giro	Rp 1,983,259	Juta	Rp 2,779,925	Juta	140%		Tabungan	Rp 1,505,626	Juta	Rp 1,626,780	Juta	108%		Deposito	Rp 6,338,961	Juta	Rp 6,982,874	Juta	110%	3	Kredit Yang Diberikan	Rp 9,314,031	Juta	Rp 9,525,930	Juta	102%	Kredit Produktif	Rp 633,341	Juta	Rp 664,910	Juta	105%	Kredit Konsumtif	Rp 8,680,690	Juta	Rp 8,861,020	Juta	102%	4	Total Pendapatan	Rp 1,139,342	Juta	Rp 1,035,408	Juta	91%	5	Total Biaya	Rp 964,066	Juta	Rp 831,855	Juta	86%	6	Laba Sebelum Pajak	Rp 175,276	Juta	Rp 203,554	Juta	116%	Laba Setelah Pajak	Rp 131,457	Juta	Rp 152,665	Juta	116%	8	CAR	15.49	%	16.19	%	105%	9	BOPO	79.33	%	78.43	%	99%	10	ROE	22.00	%	26.82	%	122%	<p>➤ Trend peningkatan laba sampai dengan 30 Juni 2017 masih didominasi oleh hasil efisiensi yang merupakan strategi manajemen, walaupun Bank mengalami pertumbuhan pendapatan bunga secara YoY, seperti:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Realisasi Biaya Bunga DPK Juni 2016 Rp.332.632juta, Biaya Perjalanan Dinas Rp.17.070juta, Biaya Pendidikan & Pelatihan Rp. 23.519juta dibandingkan dengan Biaya Bunga DPK Juni 2017 Rp. 324.846juta, Biaya Perjalanan Dinas Rp.7.910juta dan Biaya Pendidikan & Pelatihan Rp. 3.433juta. Dibandingkan tahun 2016, Bank melakukan penghematan Rp. 37 Milyar. -Total Pendapatan Bunga posisi Juni 2016 Rp.878.539juta dibandingkan dengan Juni 2017 Rp.903.082juta. Dibandingkan tahun lalu, bertumbuh Rp.24.5Milyar. <p>➤ Terjadi pertumbuhan yang baik untuk realisasi bisnis sampai dengan Juni 2017, dibandingkan realisasi peningkatan kinerja di tahun 2016.</p>
Indikator Keuangan Tahun 2017 Sesuai SK Direksi No.020/SK/REN-DIR/II/2017		Posisi Keuangan 30 Juni 2017		CAPAIAN																																																																																																									
1	Total Aset	Rp 13,002,596	Juta	Rp 13,974,004	Juta	107%																																																																																																							
2	Dana Pihak Ketiga	Rp 9,827,846	Juta	Rp 11,409,578	Juta	116%																																																																																																							
	Giro	Rp 1,983,259	Juta	Rp 2,779,925	Juta	140%																																																																																																							
	Tabungan	Rp 1,505,626	Juta	Rp 1,626,780	Juta	108%																																																																																																							
	Deposito	Rp 6,338,961	Juta	Rp 6,982,874	Juta	110%																																																																																																							
3	Kredit Yang Diberikan	Rp 9,314,031	Juta	Rp 9,525,930	Juta	102%																																																																																																							
	Kredit Produktif	Rp 633,341	Juta	Rp 664,910	Juta	105%																																																																																																							
	Kredit Konsumtif	Rp 8,680,690	Juta	Rp 8,861,020	Juta	102%																																																																																																							
4	Total Pendapatan	Rp 1,139,342	Juta	Rp 1,035,408	Juta	91%																																																																																																							
5	Total Biaya	Rp 964,066	Juta	Rp 831,855	Juta	86%																																																																																																							
6	Laba Sebelum Pajak	Rp 175,276	Juta	Rp 203,554	Juta	116%																																																																																																							
	Laba Setelah Pajak	Rp 131,457	Juta	Rp 152,665	Juta	116%																																																																																																							
8	CAR	15.49	%	16.19	%	105%																																																																																																							
9	BOPO	79.33	%	78.43	%	99%																																																																																																							
10	ROE	22.00	%	26.82	%	122%																																																																																																							

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA															
		<table border="1"> <tr> <td data-bbox="606 332 653 365">11</td> <td data-bbox="653 332 787 365">ROA</td> <td data-bbox="787 332 1039 365">2.7 %</td> <td data-bbox="1039 332 1291 365">3.01 %</td> <td data-bbox="1291 332 1438 365">111%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="606 365 653 397">12</td> <td data-bbox="653 365 787 397">NPL GROSS</td> <td data-bbox="787 365 1039 397">1.08 %</td> <td data-bbox="1039 365 1291 397">1.30 %</td> <td data-bbox="1291 365 1438 397">120%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="606 397 653 430">13</td> <td data-bbox="653 397 787 430">NPL NETT</td> <td data-bbox="787 397 1039 430">0.91 %</td> <td data-bbox="1039 397 1291 430">0.75 %</td> <td data-bbox="1291 397 1438 430">82%</td> </tr> </table>	11	ROA	2.7 %	3.01 %	111%	12	NPL GROSS	1.08 %	1.30 %	120%	13	NPL NETT	0.91 %	0.75 %	82%	
11	ROA	2.7 %	3.01 %	111%														
12	NPL GROSS	1.08 %	1.30 %	120%														
13	NPL NETT	0.91 %	0.75 %	82%														
4	<p>Pertumbuhan Bank memberikan manfaat ekonomis dan non ekonomis bagi Pemangku Kepentingan.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dalam RBB mencantumkan penyisihan keuntungan Bank dalam bentuk Corporate Social Responsibility (CSR). ➤ Keputusan RUPS Akte No. 8 Tanggal 03 Maret 2017, menyetujui jumlah CSR yang akan disalurkan PT. BANK SULUT untuk tahun 2017 sebesar Rp. 20.000.000.000,- (dua puluh miliar rupiah). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah memberikan manfaat ekonomis dan non ekonomis bagi Pemangku Kepentingan. 															
5	<p>Rencana strategis Bank disusun atas dasar kajian yang komprehensif dengan memperhatikan peluang bisnis dan kekuatan yang dimiliki Bank serta mengidentifikasi kelemahan dan ancaman (Strength, Weakness, Opportunity, Threat/SWOT Analysis).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dalam RBB terdapat SWOT analysis yang disusun secara terukur dengan menggunakan metode TOWS. TOWS, algoritma dari proses analisis strategis, yang melibatkan penilaian yang sistematis dan komprehensif faktor eksternal dan internal yang menentukan kondisi saat ini dan potensi pertumbuhan perusahaan. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku 															
6	<p>Rencana strategis Bank harus didukung dengan persiapan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, serta kebijakan dan prosedur.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Struktur Organisasi terbaru ditetapkan melalui SK Direksi No. 011/SK/DIR-REN/I/2017. ➤ Transformasi Sumber Daya Manusia (SDM) telah dimulai sejak 2016 melalui program Human Capital (HC) Blue Print dapat menjawab beberapa isu strategis dibidang SDM yang saat ini sedang dibenahi yakni: <ul style="list-style-type: none"> -Pemberian reward & punishment yang tepat dan objektif, termasuk implementasi Key Performance Index (KPI) secara individual. -Pelaksanaan carrier path yang akuntable dan berbasis kerja. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Belum sepenuhnya didukung dengan penyiapan jaringan kantor yang maksimal, masih terjadi gangguan jaringan yang intens.</i> 															

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

No.	Faktor Kriteria/Indikator Penilaian	FAKTA	ANALISA
		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Teknologi Informasi: <ul style="list-style-type: none"> -Peningkatan Transaksi E-Banking -Pengamanan Transaksi E-Banking -Kebijakan lain adalah pengembangan SDM di Divisi TI, implementasi Kartu Chip, serta standarisasi IT. ➤ Saat ini Bank SULUTGO sedang mempersiapkan aplikasi knowledge management system, untuk menciptakan dan membangun teknologi yang menolong pengguna untuk menurunkan tacit knowledge menjadi explicit knowledge. 	
7	<p>Terdapat intervensi pemilik terhadap pembagian keuntungan bank yang dilakukan tanpa memperhatikan upaya pemupukan modal untuk mendukung rencana strategis Bank.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tidak terdapat bukti intervensi pemilik terhadap pembagian keuntungan bank yang dilakukan tanpa memperhatikan upaya pemupukan modal untuk mendukung rencana strategis Bank. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku
8	<p>Pemilik tidak mampu mengatasi kondisi permodalan Bank yang memburuk atau permodalan Bank kurang dari jumlah yang ditetapkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai kewajiban penyediaan modal minimum.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Sepanjang semester I modal Bank masih dapat mengatasi kebutuhan bisnis. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Telah dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Nama Bank : PT. BANK SULUTGO
Posisi : Semester I/ Tahun 2017

HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF-ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA	
PERINGKAT	DEFINISI PERINGKAT
2	<i>Good Corporate Governance yang secara umum baik</i>
ANALISIS	
<p>KESIMPULAN:</p> <p>Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian tersebut diatas, disimpulkan bahwa:</p> <p>A. Governance Structure</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Faktor positif aspek governance structure Bank <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pelaksanaan Tugas Direksi Pemegang Saham PT. Bank SULUTGO telah menetapkan susunan kepengurusan anggota Direksi untuk periode tanggal 27 September 2016 s/d 27 September 2020 sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan ditetapkan dalam akta pernyataan keputusan RUPS PT. Bank SULUTGO No. 52 tanggal 25 Oktober 2016. Penggantian dan pengangkatan anggota Direksi telah memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. Seluruh anggota Direksi PT. Bank SULUTGO telah memenuhi persyaratan penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan. ▪ Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris Pemegang Saham PT. Bank SULUTGO telah menetapkan susunan anggota Dewan Komisaris untuk periode tanggal 27 September 2016 s/d 27 September 2020 sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan ditetapkan dalam akta pernyataan keputusan RUPS PT. Bank SULUTGO No. 52 tanggal 25 Oktober 2016. Penggantian dan pengangkatan Dewan Komisaris telah memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. Bank SULUTGO telah memenuhi persyaratan penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan. Saat ini dari 5 (lima) anggota Dewan Komisaris, Bank memiliki 3 (tiga) orang yang menjabat sebagai Komisaris Independen. ▪ Pelaksanaan Tugas Komite Pengangkatan Anggota Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi & Nominasi telah mendapatkan persetujuan Direksi, dan disusun tanpa adanya intervensi. Pengangkatan Komite PT. Bank SULUTGO telah dilakukan dengan memperhatikan hasil rapat Dewan Komisaris pada tanggal 14 Desember 2016 terkait susunan keanggotaan Komite. Komite PT. Bank SULUTGO memiliki keahlian dibidang keuangan, hukum dan manajemen risiko. 	

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

- Penerapan Fungsi Kepatuhan

Para pejabat Divisi Kepatuhan (Pimdiv dan Pimdep) memiliki pengalaman dibidang operasional dan pengawasan. Komposisi struktur SDM belum terpenuhi dikarenakan kekurangan SDM, namun hal tersebut tidak berpengaruh dalam kinerja dan kualitas SDM di Divisi Kepatuhan.

- Penerapan Fungsi Audit Internal

Para pejabat (Pimdiv dan Pimdep) memiliki pengalaman dibidang operasional dan pengawasan. SKAI memiliki 10 auditor yang bersertifikasi PIA dan Pemimpin SKAI. Tahun 2017 dalam SOTK terbaru SKAI terdapat Dept. Inspeksi, Dept. Investigasi & Anti Fraud, & Quality Assurance

- Penerapan Manajemen Risiko Bank

Para pejabat (Pimdiv dan Pimdepa) memiliki pengalaman dibidang operasional dan pengawasan. Bank telah memiliki kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko yang memadai.

- ✓ Faktor negatif aspek governance structure Bank

- Pelaksanaan Tugas Direksi

Belum terdapat perencanaan terkait peningkatan pengetahuan keahlian dan kemampuan Direksi yang dibuktikan melalui rencana pelatihan tahunan dalam rangka peningkatan kompetensi Direksi yang disesuaikan dengan kebutuhan bisnis bank.

- Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris

Belum terdapat perencanaan terkait peningkatan pengetahuan keahlian dan kemampuan Dewan Komisaris yang dibuktikan melalui rencana pelatihan tahunan dalam rangka peningkatan kompetensi Dewan Komisaris yang disesuaikan dengan kebutuhan bisnis bank.

- Pelaksanaan Tugas Komite

Dalam pelaksanaan rapat oleh Komite bukti risalah rapat/notulen tidak terdomentasi dengan baik.

- Penerapan Fungsi Kepatuhan

Terdapat kekurangan SDM yang harus disesuaikan dengan struktur organisasi untuk memaksimalkan pelaksanaan tugas Kepatuhan

- Penerapan Fungsi Audit Internal

Kompetensi personil SKAI yang perlu ditingkatkan untuk mencapai efektivitas penerapan sistem pengendalian internal yang lebih baik.

B. Governance Process

✓ Faktor positif aspek governance process Bank

▪ Pelaksanaan Tugas Direksi

Direksi telah mengangkat anggota komite, didasarkan pada keputusan rapat Dewan Komisaris. Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya **secara independen** terhadap pemegang saham.

▪ Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris

Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, contohnya, Kebijakan Strategis yang diarahkan, dipantau, dan dievaluasi Dewan Komisaris, Penyusunan RBB,RKAT untuk tahun 2017 dan telah disahkan oleh Dewan Komisaris.

▪ Pelaksanaan Tugas Komite

Komite-komite memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris

▪ Penerapan Fungsi Kepatuhan

Sepanjang semester I (satu) tahun 2017 Divisi Kepatuhan telah melakukan sosialisasi Fungsi Kepatuhan pada Cabang/Capem sesuai dengan Rencana Sosialisasi semester 1 (satu) 2017 yang telah disetujui Direktur Kepatuhan

▪ Penerapan Fungsi Audit Internal

SKAI melaksanakan pemeriksaan Intern berbasis risiko sesuai SK Direksi No.067/SK/DIR/VII/2013 perihal Buku Pedoman Audit Berbasis Risiko dan Internal Audit Charter dan telah direvisi kembali dengan SK Direksi No.003/PBSG-SKAI/DIR/IV/2017 tanggal 28 April 2017 tentang BPP Audit Intern Berbasis Risiko PT. Bank SULUTGO dan khusus untuk Internal Audit Charter telah dibuatkan Pedoman sendiri berupa Piagam Audit Internal yang disetujui oleh Direksi & Dewan Komisaris bulan Maret 2017.

▪ Penerapan Manajemen Risiko Bank

Telah mengembangkan budaya Manajemen Risiko termasuk kesadaran risiko pada seluruh jenjang organisasi, antara lain meliputi komunikasi yang memadai kepada seluruh jenjang organisasi tentang pentingnya pengendalian intern yang efektif melalui metode pemantauan langsung ke unit terkait maupun sosialisasi.

✓ Faktor negatif aspek governance process Bank

- Penerapan Fungsi Kepatuhan
Divisi Kepatuhan belum maksimal dalam mengkinikan kebijakan dan prosedur yang disesuaikan dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, disebabkan jumlah SDM yang belum memadai.
- Penerapan Fungsi Audit Internal
Masih terdapat temuan berulang, walaupun Fungsi Audit Intern telah ditingkatkan.
- Penerapan Manajemen Risiko Bank
Masih terdapat pantauan Divisi Management Risiko yang belum ditindaklanjuti oleh unit terkait.

C. Governance Outcome

✓ Faktor positif aspek governance outcome Bank

- Pelaksanaan Tugas Direksi
Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS. Direksi telah mengungkapkan kebijakan-kebijakan Bank yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai dengan media yang mudah diakses pegawai. Direksi telah melakukan efisiensi terhadap biaya operasional maupun non operasional yang dapat meningkatkan pertumbuhan laba.
- Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris
Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan terkait penyusunan dan penetapan RBB tahun 2017 s/d 2019. Sepanjang semester I Dewan Komisaris independen dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab. Tidak terdapat bukti adanya intervensi dari pemegang saham.
- Pelaksanaan Tugas Komite
Komite berupaya untuk melaksanakan program kerja sesuai dengan bidang masing-masing melalui koordinasi dengan Dewan Komisaris.
- Penerapan Fungsi Kepatuhan
Fungsi Kepatuhan telah dijalankan melalui sosialisasi dan pemantauan disetiap unit kerja.
- Penerapan Fungsi Audit Internal
Sepanjang semester I SKAI telah berusaha merealisasikan 100% program rencana Audit.
- Penerapan Manajemen Risiko Bank

SELF-ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA PT. BANK SULUTGO PERIODE SEMESTER I / TAHUN 2017

Divisi MRi telah menyusun profil risiko sebagai gambaran maupun pertimbangan bagi manajemen untuk menjalankan dan menetapkan kebijakan-kebijakan.

✓ Faktor negatif aspek governance outcome Bank

▪ Penerapan Fungsi Kepatuhan

Divisi Kepatuhan belum maksimal dalam melakukan review ketentuan-ketentuan terbaru.

▪ Penerapan Fungsi Audit Internal

Evaluasi dan analisis secara menyeluruh dan mendalam atas pelaksanaan audit perlu ditingkatkan untuk meminimalisir temuan berulang.

▪ Penerapan Manajemen Risiko Bank

Masih terdapat pantauan Divisi Management Risiko yang belum ditindaklanjuti oleh unit terkait.

Penetapan Peringkat GCG Semester I (satu) Tahun 2017 dengan melihat kesimpulan dari “governance” Bank yang masih perlu banyak diperbaiki maka penetapan peringkat GCG Bank yaitu Peringkat 2 : “Mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip-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.”