



Pelatihan Advance GCG For BANKing



Yogyakarta, 16-17 Desember
2014

Facilitator : Dr. Ahmad Subagyo

Penilaian GCG

- Merupakan penilaian terhadap **kualitas manajemen bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip** GCG sesuai karakteristik dan kompleksitas usaha bank.
- Penilaian pelaksanaan prinsip-prinsip GCG **masih mengacu pada PBI No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006** tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum.

Prinsip Dasar GCG

PBI No. 8/4/PBI/2006, 30 Jan 2006 ttg Pelaksanaan GCG

T Transparansi	Keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
A Akuntabilitas	Kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
R Responsibilitas	Kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undanganyang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yangsehat.
I Independensi	Pengelolaan bank secara profesional tanpa pengaruh / tekanan dari pihak manapun.
F <i>Fairness</i>	Keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholder yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undanganyang berlaku.

Prinsip Dasar GCG

PBI No. 8/4/PBI/2006, 30 Jan 2006 ttg pelaksanaan GCG

- 11 pilar GCG
- Terdapat ruang untuk menambah parameter, a.l. mengacu pada *Principles for enhancing corporate governance* dari BCBS dan *Principles for sound compensation practices* dari FSB.

Penilaian GCG

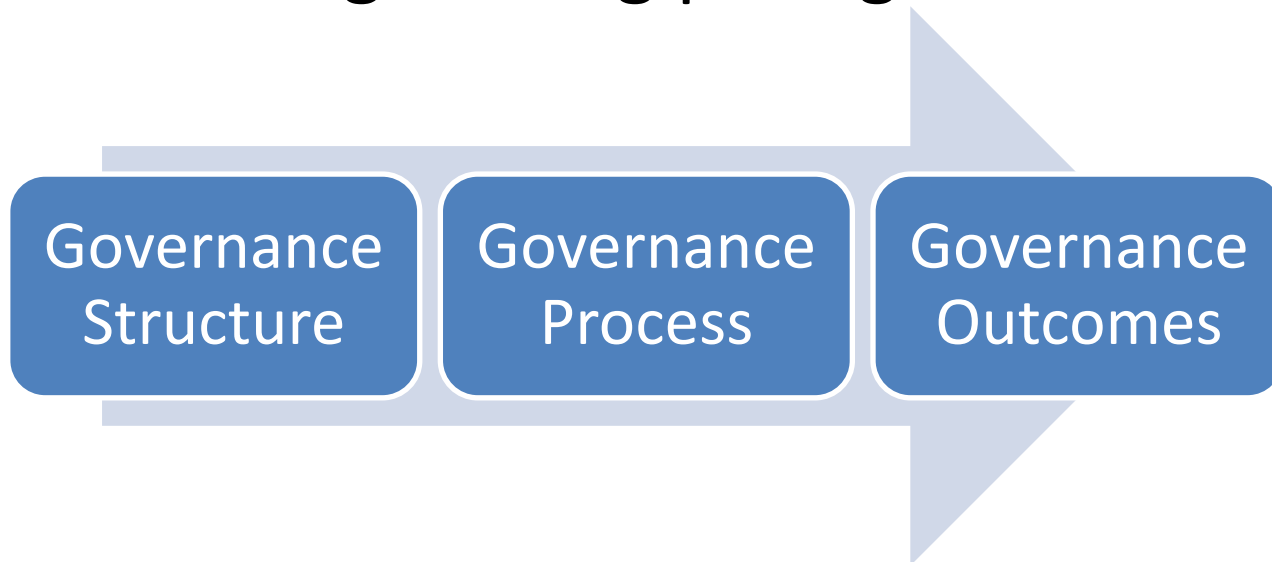
- Penetapan peringkat faktor GCG dilakukan berdasarkan:
 - Analisis komprehensif dan terstruktur terhadap pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dan informasi lain yang terkait GCG
 - menyimpulkan *kecukupan governance structure, process, dan outcome* berdasarkan indikator penilaian GCG;
 - Data dan informasi yang relevan untuk mendukung analisis terhadap struktur, proses dan hasil dari tata kelola dan keterkaitannya antara satu sama lain.

Penilaian GCG

- Terdapat 5 peringkat faktor GCG, dimana peringkat 1 mencerminkan peringkat yang paling baik
- Mencakup penilaian aspek manajemen bank secara *bank wide*.
- Cakupan komponen penilaian mengacu pada Surat Edaran mengenai *Penerapan Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Penilaian GCG

- Penilaian peringkat GCG menghasilkan peringkat GCG dengan skala 1 sampai dengan 5 dengan memberikan contoh karakteristik pada masing-masing peringkat



Penilaian GCG

- Penilaian GCG meliputi
 1. Penilaian *governance structure*
 2. Penilaian *governance process*
 3. Penilaian *governance outcomes*



Penilaian GCG

- Key questions:
 - Apakah struktur tata kelola telah memadai untuk mendorong check-balances dalam bank untuk pemenuhan kepentingan nasabah dan stakeholders?
 - Apakah prinsip-prinsip GCG yang dijalankan bank telah menciptakan proses tata kelola yang baik
 - Bagaimana hasil penerapan GCG bank dalam memberi nilai tambah pada kinerja bisnis, reputasi dan kontribusi kepada masyarakat?

Penilaian governance structure

- Bertujuan untuk menilai kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank agar proses pelaksanaan prinsip GCG menghasilkan *outcome* yang sesuai dengan harapan *stakeholders* Bank
- struktur tata kelola Bank adalah Komisaris, Direksi, Komite dan satuan kerja pada Bank. Adapun yang termasuk infrastruktur tata kelola Bank antara lain adalah kebijakan dan prosedur Bank, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi (tupoksi) masing-masing struktur organisasi

Penilaian governance process

- bertujuan untuk menilai efektivitas proses pelaksanaan prinsip Good Corporate Governance (GCG) yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank sehingga menghasilkan outcome yang sesuai dengan harapan stakeholders Bank.

Penilaian governance outcomes

- bertujuan untuk menilai kualitas *outcome* yang memenuhi harapan stakeholders Bank yang merupakan hasil proses pelaksanaan prinsip GCG yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank.
- Yang termasuk dalam outcome mencakup aspek kualitatif dan aspek kuantitatif

Penilaian governance outcomes

- kecukupan transparansi laporan;
- kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan;
- perlindungan konsumen;
- obyektivitas dalam melakukan assessment/audit;
- kinerja Bank seperti rentabilitas, efisiensi, dan permodalan; dan/atau
- peningkatan/penurunan kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi Bank seperti fraud, pelanggaran BMPK, pelanggaran ketentuan terkait laporan bank kepada Bank Indonesia.

Governance Structure

Governance Process

Governance Outcomes

- Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris
- Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi
- Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

- Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank
- Penanganan Benturan Kepentingan
- Penerapan Fungsi Audit Intern
- Penerapan Fungsi Audit Ekstern
- Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern
- Penyediaan dana kepada pihak terkait (related party) dan Penyediaan Dana Besar (Large Exposure).
- Rencana Strategis Bank

- Transparansi kondisi Keuangan dan Non Keuangan
- Laporan Pelaksanaan
- GCG
- Pelaporan internal
- Kinerja Keuangan
- Remunerasi
- Aspek Terkait Lainnya

Indikator Good Corporate Governance

- **paling kurang** mencakup:
 1. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
 2. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
 3. kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite;
 4. penanganan benturan kepentingan;
 5. penerapan fungsi kepatuhan;
 6. penerapan fungsi audit intern;
 7. penerapan fungsi audit ekstern;
 8. penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
 9. penyediaan dana kepada pihak terkait (related party) dan penyediaan dana besar (large exposures);
 10. transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal; dan
 11. rencana strategis Bank.