

LAMPIRAN III

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 14 /SEOJK.03/2017

TENTANG

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM

LAPORAN DAN KERTAS KERJA
PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK

Lampiran III.1 : Laporan Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Bank

Lampiran III.2 : Penilaian Faktor Profil Risiko

Lampiran III.3 : Penilaian Analisis Risiko

Lampiran III.4 : Penilaian Faktor Tata Kelola

Lampiran III.5 : Penilaian Faktor Rentabilitas

Lampiran III.6 : Penilaian Faktor Permodalan

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

Nama Bank :

Posisi :

No	Faktor Penilaian	Peringkat	
		Individu	Konsolidasi ^{*)}
1	Profil Risiko		
2	Tata Kelola		
3	Rentabilitas		
4	Permodalan		
Peringkat Tingkat Kesehatan Bank			

*) Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan

Analisis	
<p>Analisis mengenai kondisi Bank secara keseluruhan tercermin dari keempat faktor penilaian Tingkat Kesehatan Bank sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none">1. analisis profil risiko yang mencakup Risiko inheren, kualitas penerapan Manajemen Risiko, dan tingkat Risiko untuk masing-masing Risiko serta tingkat peringkat Risiko;2. analisis penerapan Tata Kelola;3. analisis rentabilitas; dan4. analisis permodalan. <p>Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak Risiko, penerapan Tata Kelola, dan kinerja rentabilitas serta permodalan Perusahaan Anak terhadap profil risiko dan kinerja keuangan Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Bank secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak.</p>	
Tanggal:	Tanggal:
Disiapkan Oleh:	Disetujui oleh:

PENILAIAN FAKTOR PROFIL RISIKO

Nama Bank :

Posisi :

Profil Risiko	INDIVIDU			KONSOLIDASI		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit						
Risiko Pasar						
Risiko Likuiditas						
Risiko Operasional						
Risiko Hukum						
Risiko Reputasi						
Risiko Strategik						
Risiko Kepatuhan						
Peringkat Komposit			Peringkat Profil Risiko			Peringkat Profil Risiko

Analisis

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

Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak Risiko Perusahaan Anak terhadap profil risiko Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Bank secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak.

PENILAIAN ANALISIS RISIKO*)

Nama Bank :

Posisi :

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

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

PENILAIAN FAKTOR TATA KELOLA

Nama Bank :

Posisi :

No	Faktor Penilaian Tata Kelola	Peringkat
	Parameter atau Indikator penilaian faktor Tata Kelola yang merupakan penilaian terhadap manajemen Bank atas pelaksanaan prinsip Tata Kelola yang baik mengacu pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas usaha Bank.	
Peringkat Komposit		

Analisis
Uraian mengenai kesimpulan atas kinerja Tata Kelola Bank dengan mempertimbangkan faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur (<i>structure</i>), proses (<i>process</i>), maupun hasil (<i>outcome</i>) dari Tata Kelola. Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak Tata Kelola perusahaan pada kinerja Tata Kelola Bank dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak dan/atau signifikansi kelemahan Tata Kelola Perusahaan Anak.

PENILAIAN FAKTOR RENTABILITAS

Nama Bank :

Posisi :

Peringkat Rentabilitas	Individu	Konsolidasi
Analisis		
<p>Kesimpulan akhir mengenai kinerja rentabilitas Bank dengan mempertimbangkan faktor penilaian rentabilitas. Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak kinerja rentabilitas Perusahaan Anak pada rentabilitas Bank secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak.</p>		

PENILAIAN FAKTOR PERMODALAN

Nama Bank :

Posisi :

Peringkat Permodalan	Individu	Konsolidasi
Analisis		
Kesimpulan akhir mengenai kinerja permodalan Bank dengan mempertimbangkan faktor penilaian permodalan. Dalam hal Bank memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Bank memperhitungkan dampak kinerja permodalan Perusahaan Anak pada permodalan Bank secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak.		

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal 17 Maret 2017

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERBANKAN
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

NELSON TAMPUBOLON

Salinan ini sesuai dengan aslinya
Direktur Hukum 1
Departemen Hukum

ttd

Yuliana