

**KOREKSI FAKTOR PENILAIAN  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE ( GCG ) BANK JATENG  
PERIODE DESEMBER 2008**

NO	FAKTOR PENILAIAN	BOBOT	PERINGKAT	NILAI	KETERANGAN
		(a)	(b)	(a) x (b)	
1	Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	10.00%	3	0.300	Jumlah, komposisi, kompetensi, dan integritas anggota Komisaris cukup memadai; belum dilakukan pemantauan yang memadai terhadap operasional Bank dan tindak lanjut hasil pemeriksaan Bank Indonesia
2	Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi	20.00%	3	0.600	Direksi telah melakukan perbaikan terhadap komitmen pemeriksaan (mencapai 85 %); pengadaan IT dengan melakukan perjanjian baru; pengadaan AC dan tindak lanjut penyelesaian kredit tidak sehat (pelunasan kredit Bupati Wonogiri)
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	10.00%	3	0.300	Kinerja Komite-Komite belum optimal terlihat dari belum adanya evaluasi terhadap rencana kerja dan rekomendasi terhadap perbaikan kinerja SKAI; keterwakilan karyawan di komite remunerasi dan nominasi belum optimal serta rekomendasi komite pemantau risiko belum dapat memberikan rekomendasi untuk memperbaiki kinerja manajemen risiko
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	3	0.300	Telah dilakukan pembayaran sewa terhadap 1 (satu) sewa gedung STIE sebesar Rp.100 juta; adanya koreksi PSP sebagai Penasehat Persero dan penyelesaian kredit bermasalah pihak terafiliasi dengan Bank sebesar Rp.935 juta tanggal 26 Oktober 2009
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	5.00%	3	0.150	PSP sebagai Pembina Perseroan telah dikoreksi dalam anggaran dasar dan analisis produk hukum baru sudah menggunakan format baru yang lebih memperhatikan faktor risiko
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	5.00%	3	0.150	SKAI selama tahun 2009 telah melakukan pemeriksaan cukup efektif dan mampu memberikan rekomendasi perbaikan yang diperlukan seperti hasil pemeriksaan kredit yang diberikan dan penyalahgunaan/fraud
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	5.00%	2	0.100	Pelaksanaan audit oleh Akuntan Publik cukup independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan dan telah dilakukan tindak lanjut yang cukup memadai
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	7.50%	3	0.225	Belum melakukan kaji ulang terhadap metodologi penilaian risiko, kecukupan implementasi SIM dan penetapan limit dan masih ditemukan kelemahan dalam pelaksanaan manajemen risiko Bank sehingga perlu dilakukan langkah-langkah perbaikan
9	Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (Related Party) Dan Debitur Besar (Large Exposures)	7.50%	3	0.225	Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang up to date dan lengkap untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar. Namun dalam pelaksanaannya terdapat pemberian kredit besar yang tidak sesuai dengan prosedur
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan pelaksanaan GCG dan laporan Internal	15.00%	3	0.450	Bank belum sepenuhnya transparan dalam menilai pelaksanaan GCG, adanya aset yang tidak tercatat dalam pembukuan bank, dan lemahnya SIM untuk pengambilan keputusan
11	Rencana Strategis Bank	5.00%	3	0.150	Moderate strategic risk rating yang disebabkan rencana bisnis korporasi belum memperhatikan risiko per unit bisnis
	Nilai Akhir	100.00%	32	2.950	
	PREDIKAT		CUKUP BAIK		