

PENGUNGKAPAN HUBUNGAN AFILIASI KOMISARIS & DIREKSI

Commissioners and Directors Affiliation Disclosure

Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

The Board of commissioners has no financial, management, shares ownership and/or family affiliation up to second degree with other Board of Commissioners members, directors and/or share controller or affiliation with the Bank that able to influence its capability to act independently

ASSESSMENT DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

ASSESSMENT DEWAN KOMISARIS

Kriteria evaluasi yang digunakan untuk menilai kinerja Dewan Komisaris dan individu Anggota Dewan Komisaris adalah pelaksanaan fungsi Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi demi kepentingan Perseroan dan Pemegang Saham khususnya serta pihak yang berkepentingan pada umumnya.

Board of Commissioners and Directors Assessment

Board of Commissioners Assessment

Evaluation criteria used to assess the Board of Commissioners and individual Members of the Board of Commissioners performance is the implementation of the Board of Commissioners' functions in conducting supervision and providing advice to the Board of Directors on behalf of the Company and the Shareholders interests in particular as well as the Stakeholders in general.

Secara umum, kinerja Dewan Komisaris ditentukan berdasarkan tugas kewajiban yang tercantum dalam Peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar Perseroan. Hasil evaluasi kinerja tersebut merupakan sarana penilaian serta peningkatan efektivitas Dewan Komisaris

Generally, the Board of Commissioners performance is determined on its duties specified, in the Regulations and Company's Articles of Association. The result of performance evaluation is a means of assessment and improvement of the Board of Commissioners effectiveness.

Kebijakan Umum mengenai evaluasi kinerja Dewan Komisaris Bank Jatim diatur dalam Buku Pedoman Pelaksanaan (BPP) Dewan Komisaris. Laporan Pengawasan Dewan Komisaris disampaikan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk disahkan sesuai Undang-undang Perseroan Terbatas dan Peraturan perundangan.

General Policy regarding the evaluation of Bank Jatim's Board of Commissioners performance is set forth in the Board of Commissioners' Implementation Handbook (BPP). The Board of Commissioners Supervisory Report shall be submitted in the General Meeting of Shareholders (GMS) to be ratified in accordance with Limited Liability Companies Laws and Regulations.

PIHAK YANG MELAKUKAN ASSESSMENT

Pihak yang melakukan assessment terhadap kinerja Dewan Komisaris adalah Pemegang Saham dalam RUPS berdasarkan kewajiban yang tercantum dalam Perundang-undangan yang berlaku. Dewan Komisaris akan mempertanggungjawabkan kinerja mereka pada periode tahun buku 2017 dalam RUPS yang akan diselenggarakan pada tahun 2018.

Parties who Conducted Assessment

Parties who Conducted Assessment of the Board of Commissioners performance is the Shareholder in the GMS based on the obligations stated in the applicable Legislation. The Board of Commissioners will be held accountable for their performance in the fiscal year 2017 period in 2018 GMS.

KEY PERFORMANCE INDICATORS DEWAN KOMISARIS

Key Performance indicators Dewan Komisaris terdapat pada target Anggaran Dewan Komisaris dan pelaksanaan Rencana Kerja. Sedangkan yang ditetapkan sebagai acuan kinerja Dewan Komisaris tersebut adalah sebagai berikut:

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris, yang mencakup jumlah rapat, jumlah dan ketepatan waktu kajian oleh Komite dibawah Dewan Komisaris dan jumlah kunjungan kerja.
2. Pengawasan pasif Dewan Komisaris, yang meliputi ketepatan waktu hasil review laporan keuangan, ketepatan waktu hasil review laporan hasil pemeriksaan audit intern, ketepatan waktu laporan profil risiko, ketepatan laporan profil risiko, ketepatan waktu laporan kepatuhan dan hasil penilaian hasil penilaian sendiri Tata Kelola Perusahaan.
3. Aspek kinerja perseroan yang mencakup rentabilitas yaitu pencapaian laba bersih dan ratio Return on Assets (ROA); Likuiditas Bank yaitu penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan ratio Loan to Deposit Ratio (LDR) serta ekspansi kredit dan ratio Non Performing Loan (NPL).

Key Performance Indicators Board of Commissioners

Board of Commissioners Key Performance indicators are specified in the Board of Commissioners budget targets and Work Plan implementation. While KPI used as a reference in the BOC performance are as follows:

1. *The active supervision of the Board of Commissioners, which includes meetings number, the Committee under the Board of Commissioners review timeliness and the numbers as well as working visits numbers.*
2. *Passive Supervision of the Board of Commissioners, which includes the results of financial statements review, internal audit report review report, risk profile report timeliness, risk profile report accuracy, and compliance report timeliness as well as the results Corporate Governance self-assessment.*
3. *Company's performance aspect which cover earnings; net profit achievement and Return on Assets (ROA) ratio; Bank's liquidity; Third Party Funds collection and Loan to Deposit Ratio (LDR) as well as credit expansion and Non Performing Loan (NPL) ratio.*

ASSESSMENT DIREKSI

KEY PERFORMANCE INDICATOR DIREKSI

1. Tersedia Rencana Jangka Panjang (*Corporate Plan*)
2. Tersedia Rencana Jangka Pendek Bank (Rencana Bisnis Bank/RBB)
3. Tersedia Kebijakan Umum Direksi (KUD)
4. Kinerja perusahaan tercapai sesuai dengan hasil penilaian Tingkat Kesehatan Bank yang berlaku mencakup profil risiko, Tata Kelola Perusahaan (GCG), Rentabilitas dan Permodalan.
5. Tersedia laporan dan dokumen pengurusan perusahaan.
6. Tersedia penjelasan atas pelaksanaan peng-urusan Perusahaan.
7. Terlaksananya tindak lanjut perbaikan atas temuan audit.
8. Tercapainya target kinerja Perusahaan.

PELAKSANAAN ASSESSMENT DIREKSI

Pengukuran keberhasilan kinerja Direksi merupakan hasil kerja kolegal seluruh anggota Direksi yang tercermin dalam satu kesatuan pada pencapaian/ realisasi atas Rencana Bisnis Bank (RBB) secara tahunan dan kebijakan umum direksi. Selain itu, keberhasilan kinerja Direksi dapat diukur melalui hasil penilaian Tingkat Kesehatan Bank yang mencakup aspek profil risiko, *Good Corporate Governance*, rentabilitas dan permodalan Bank. Pihak yang melakukan penilaian terhadap kinerja Direksi adalah Dewan Komisaris, RUPS dan Bank Indonesia.

Board of Directors Assessment

Key Performance Indicator Direksi

1. *Corporate Plan Availability*
2. *Bank Short-Term Plan Availability (Bank Business Plan/RBB)*
3. *BOD General Policy Availability of (KUD)*
4. *Company's Performance achieved in accordance to Bank Soundness Rating which covering risk profile, Good Corporate Governance, Earnings and Equity.*
5. *Corporate managerial reports and documents availability*
6. *Explanation on Company's managerial practice*
7. *Implementation of audit finding improvement action.*
8. *Company's target achievement.*

Implementation of Board of Directors' Assessment

Board of Directors performance evaluation is result of collegial work of all Board of Directors members reflected as integrated part on Bank Business Plan (RBB) achievement/ realization. additionally, achievement of Board of Directors performance is also measured by Bank Soundness Rating achievement covering risk profile, Good Corporate Governance, earnings and equity aspects. The assessor to Board of Directors performance is Board of Commissioners, GMS and Bank Indonesia.

INDIKATOR PENGUKURAN KINERJA DIREKSI 2017
Board of Directors Performance assessment indicators

SASARAN STRATEGIS <i>Strategic Goals</i>	UKURAN <i>Measurement</i>	REALISASI <i>Realization</i>
Meningkatkan target penghimpunan Dana pihak ketiga yang berasal dari deposito, tabungan dan giro <i>Increasing third party funds collection target from deposit, savings and current account</i>	Target pertumbuhan DPK minimal 7,44 % <i>Third party funds collection growth target at least 7,44%</i>	DPK tumbuh 21,4% <i>Third party funds collection increase 21.4%</i>
Meningkatkan target pertumbuhan kredit <i>Increasing loan growth target</i>	Target pertumbuhan kredit minimal 8,62 % <i>Loan growth target at least 8,62 %</i>	Pertumbuhan Kredit 7,00% <i>Loan growth 7,00%</i>
Meningkatkan penyaluran kredit kepada kredit usaha mikro dan kecil <i>Increasing loan disbursement to small and micro enterprise</i>	Komposisi penyaluran kredit kepada usaha mikro kecil 11,75 % <i>loan disbursement to small and micro enterprise composition 11,75%</i>	Komposisi 10,07% <i>Composition 10,07%</i>
Meningkatkan penyaluran kredit kepada kredit menengah dan korporasi <i>Increasing to middle enterprise and corporation</i>	Komposisi penyaluran kredit kepada usaha menengah & korporasi 80% <i>composition of loan disbursement to middle enterprise and corporation 80%</i>	Komposisi 19,22% <i>Composition 19,22%</i>
Meningkatkan fungsi intermediasi <i>Increasing intermediation function</i>	Mencapai LDR sebesar 91,48% <i>LDR reach to 91,48%</i>	Rasio LDR 79,69% <i>LDR Ratio 79,69%</i>
Meningkatkan efisiensi rasio <i>Increasing ratio efficiency</i>	Menekan angka rasio BOPO maksimal 70,76% <i>Push BOPO ratio value maximum 70,76%</i>	Rasio BOPO 68,61% <i>BOPO Ratio 68,61%</i>
Upaya meminimalisir problem loan <i>Effort to minimize problem loan</i>	Menekan NPL menjadi dibawah 3,10% <i>Decreasing NPL Gross under 3,10%</i>	NPL Ratio 4,59%
Meningkatkan program layanan prima kepada masyarakat <i>Increasing excellent services program to public</i>	Memperoleh peringkat/ranking dalam MRI <i>Obtaining ranking in MRI</i>	Peringkat 8 <i>Ranked 8th in MRI</i>
Mempertahankan tata kelola yang baik <i>Maintain Good Corporate Governance</i>	Mencapai peringkat komposit 3 (Cukup Baik) <i>Reach 3 composite rank (Good)</i>	Peringkat komposit 3 <i>composite rank 3rd</i>
Mempertahankan tingkat kesehatan bank yang sehat <i>Maintain bank soundness in sound level</i>	Mencapai Peringkat komposit 2 <i>Reach 2 composite rank (Good)</i>	Peringkat komposit 2 <i>composite rank: 2nd</i>