

LAMPIRAN

Lampiran 1. Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2011

Penilaian Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2011

Profil Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit	Moderate to Hight	Fair	4
Risiko Pasar	Moderate	Fair	3
Risiko Likuiditas	Moderate	Fair	3
Risiko Operasional	Moderate	Fair	3
Risiko Hukum	Moderate to Hight	Fair	4
Risiko Strategik	Moderate to Hight	Fair	4
Risiko Kepatuhan	Moderate	Fair	3
Risiko Reputasi	Low to Moderate	Fair	2
Peringkat Komposit	Moderate	Fair	3

Sumber: Laporan GCG yang diolah tahun 2011

Lampiran 2. Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2012

Penilaian Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2012

Profil Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit	Moderate	Fair	3
Risiko Pasar	Moderate	Fair	3
Risiko Likuiditas	Moderate	Fair	3
Risiko Operasional	Moderate	Fair	3
Risiko Hukum	Moderate to Hight	Fair	4
Risiko Strategik	Moderate	Fair	3
Risiko Kepatuhan	Moderate	Fair	3
Risiko Reputasi	Moderate	Fair	3
Peringkat Komposit	Moderate	Fair	3

Sumber: Laporan GCG yang diolah tahun 2012

Lampiran 3. Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2013

Penilaian Profil Risiko Bank Mutiara tahun 2013

Profil Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit	Moderate to Hight	Marginal	4
Risiko Pasar	Moderate	Fair	3
Risiko Likuiditas	Moderate to Hight	Marginal	4
Risiko Operasional	Moderate to Hight	Marginal	4
Risiko Hukum	Moderate to Hight	Fair	4
Risiko Strategik	Hight	Unsatisfactory	5
Risiko Kepatuhan	Moderate to Hight	Marginal	4
Risiko Reputasi	Moderate to Hight	Marginal	4
Peringkat Komposit	Moderate to Hight	Marginal	4

Sumber: Laporan GCG yang diolah tahun 2013

Lampiran 4. GCG Bank Mutiara tahun 2011

No	Aspek yang Dinilai	Peringkat
		2011
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	2
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2
5	Penempatan Fungsi kepatuhan Bank	3
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	3
9	Penyediaan Dana Pihak Ketiga Terkait (<i>Related Party</i>) dan Debitur Besar (<i>Large Exposures</i>)	3
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan Pelaksanaan GCG dan Laporan Internal	2
11	Rencana Strategis Bank	3
	Nilai Komposit	2.250

Sumber: Laporan GCG Bank Mutiara tahun 2011

Lampiran 5. GCG Bank Mutiara tahun 2012

No	Aspek yang Dinilai	Peringkat
		2012
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2,50
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2,50
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	2,75
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2
5	Penetapan Fungsi kepatuhan Bank	3,75
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2,50
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,50
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	4
9	Penyediaan Dana Pihak Ketiga Terkait (<i>Related Party</i>) dan Debitur Besar (<i>Large Exposures</i>)	3,50
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan Pelaksanaan GCG dan Laporan Internal	2,50
11	Rencana Strategis Bank	3
	Nilai Komposit	2.75

Sumber: Laporan GCG Bank Mutiara tahun 2012

Lampiran 6. GCG Bank Mutiara tahun 2013

Laporan Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG Bank

Bersama ini disampaikan Laporan Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG PT Bank Mutiara Tbk untuk tahun 2013 sebagai berikut :

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	4	Kurang Baik
Konsolidasi	---	<i>(jika ada subsidiary company)</i>
Analisis		

Sumber: Laporan GCG Bank Mutiara tahun 2013

Lampiran 7. Laporan Rasio Keuangan tahun 2011

No	RASIO KEUANGAN	2011 %
1	Permodalan	
	Rasio KPMM yang tersedia untuk Risiko Kredit	9,73
	Rasio KPMM yang tersedia setelah memperhitungkan Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional	9,41
	Aset Tetap terhadap Modal	31,90
2	Aktiva Produktif	
	Aktiva Produktif Bermasalah	12,77
	NPL Gross	6,24
	NPL Neto	4,46
	PPAP terhadap Aktiva Produktif	10,17
	Pemenuhan PPAP	98,24
3	Rentabilitas	
	ROA	2,17
	ROE	34,91
	NIM	1,64
	BOPO	87,22
4	Likuiditas	
	LDR	83,90
5	Kepatuhan	
	Giro Wajib Minimum (GWM)	
	GWM Primer Rupiah	8,14
	GWM Sekunder Rupiah	5,22
	GWM Valas	8,57
	PDN (per posisi Neraca terhadap Modal Akhir Tahun)	1,92

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2011

Lampiran 8. Laporan Rasio Keuangan tahun 2012

No	RASIO KEUANGAN	2012 %
1	Permodalan	
	Rasio KPMM yang tersedia untuk Risiko Kredit	10,21
	Rasio KPMM yang tersedia setelah memperhitungkan Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional	10,09
	Aset Tetap terhadap Modal	28,44
2	Aktiva Produktif	
	Aktiva Produktif Bermasalah	10,98
	NPL Gross	3,90
	NPL Neto	3,10
	PPAP terhadap Aktiva Produktif	9,20
	Pemenuhan PPAP	101,37
3	Rentabilitas	
	ROA	1,06
	ROE	15,04
	NIM	3,13
	BOPO	92,96
4	Likuiditas	
	LDR	82,81
5	Kepatuhan	
	Giro Wajib Minimum (GWM)	
	GWM Primer Rupiah	8,11
	GWM Sekunder Rupiah	4,17
	GWM Valas	8,06
	PDN (per posisi Neraca terhadap Modal Akhir Tahun)	5,11

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2012

Lampiran 9. Laporan Rasio Keuangan tahun 2013

No	RASIO KEUANGAN	2013 %
1	Permodalan	
	Rasio KPMM yang tersedia untuk Risiko Kredit	14,32
	Rasio KPMM yang tersedia setelah memperhitungkan Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional	14,03
	Aset Tetap terhadap Modal	22,97
2	Aktiva Produktif	
	Aktiva Produktif Bermasalah	20,23
	NPL Gross	12,28
	NPL Neto	3,61
	PPAP terhadap Aktiva Produktif	17,34
	Pemenuhan PPAP	104,81
3	Rentabilitas	
	ROA	(7,58)
	ROE	(142,48)
	NIM	1,67
	BOPO	173,80
4	Likuiditas	
	LDR	96,31
5	Kepatuhan	
	Giro Wajib Minimum (GWM)	
	GWM Primer Rupiah	19,49
	GWM Sekunder Rupiah	16,81
	GWM Valas	8,13
	PDN (per posisi Neraca terhadap Modal Akhir Tahun)	13,65

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2013

Lampiran 10. Laporan Kinerja Keuangan Bank Mutiara 2013

Kinerja keuangan yang berakhir pada 31 Desember 2013, dapat kami sampaikan bahwa beberapa indikator yang mencerminkan kondisi keuangan perusahaan menunjukkan angka-angka, sebagai berikut:

CAR: 14,03%;

ROA: (7,58%);

NIM: 1,67%;

Laba: (Rp1,136 triliun);

Total Aset: Rp14,589 triliun;

Total Kredit: Rp11,132 triliun; dan

Total DPK: Rp11,558 triliun.

Posisi CAR merupakan indikator utama tingkat kesehatan bank karena mencerminkan tingkat kecukupan modal sebuah bank. Hal ini juga menggambarkan *solvabilitas* perusahaan atau kemampuan perusahaan untuk memenuhi semua kewajiban-kewajibannya. Posisi CAR 14,03% tersebut telah sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

CAR yang cukup bagus ini sebagai hasil tambahan Penyertaan Modal Sementara (PMS) Pemerintah sebesar Rp1,249 triliun yang disetorkan tanggal 23 Desember 2013. Pada tahun 2014, semua Bank diwajibkan memenuhi peraturan OJK tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum sesuai profil risiko bank (*Internal Capital Adequacy Assessment Process/ ICAAP*). Dengan adanya PMS tersebut Bank Mutiara sudah memenuhi ketentuan sejak akhir tahun 2013. Rasio keuangan lainnya, seperti NIM menunjukkan kinerja positif. Namun, pada posisi 31 Desember 2013, Bank Mutiara membukukan rugi Rp1,136 triliun yang disebabkan pembentukan pencadangan dan tindakan antisipatif lainnya untuk memperkuat bank menjelang tahun terakhir divestasi serta pemenuhan ketentuan ICAAP dari Bank Indonesia. Adapun untuk setoran modal dari pemegang saham sebesar Rp1,249 triliun melalui RUPSLB 23 Desember 2013, selain untuk pemenuhan ketentuan ICAAP di atas 14%, digunakan untuk antara lain:

- Pencadangan PPA Kredit eks *Legacy Bank Century* sebesar Rp819,84 miliar;
- Pencadangan untuk hutang pajak eks *Legacy Bank Century* Rp110,74 miliar;

Dapat kami tegaskan kembali bahwa kerugian tersebut bukanlah merupakan akibat operasional Bank. Jadi, kerugian ini bukan merupakan akumulasi kerugian dari bulan Januari sampai dengan Desember 2013, melainkan akibat pembebanan sekaligus dan serta merta atau kerugian ini hanya bersifat "*one shot*".

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2013

Lampiran 11. Laporan Aktiva Produktif Bank Mutiara 2011-2013

Neraca (dalam jutaan rupiah)	2011	2012	2013
Kredit	9.397.094	11.148.050	11.131.807
Giro pada bank lain	508.367	272.252	230.287
Penempatan pada Bank Indonesia (FASBI)	1.096.985	1.360.849	-
Penempatan pada bank lain	150.170	171.268	157.001
Surat berharga	1.264.933	1.263.886	1.583.805
Tagihan derivatif	6.936	3.375	-
Tagihan akseptasi	567.076	672.284	774.669
Total	12.991.561	14.891.964	13.877.569
-/- PPAP	1.418.422	1.424.875	2.547.872
Total aktiva produktif	11.573.139	13.467.089	11.329.697

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2013

Lampiran 12. Laporan Permasalahan Hukum Bank Mutiara 2012

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (Telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	8	2
Dalam proses penyelesaian	20	15
Total	28	17

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2012

Lampiran 13. Laporan Permasalahan Hukum Bank Mutiara 2013

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (Telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	16	5
Dalam proses penyelesaian	25	13
Total	41	18

Sumber: *Annual Report* Bank Mutiara tahun 2013

Lampiran 14. Laporan *Governance Outcome* Bank Mutiara 2013

c. Governance Outcome

1. Pelampauan BMPK atas satu debitur dan surat berharga yang merupakan warisan manajemen lama belum dapat diselesaikan secara optimal.
2. Masih adanya kasus-kasus hukum yang belum terselesaikan (aspek risiko hukum dan aspek strategis).
3. Terdapat teguran, sanksi administrasi dan sanksi denda dari pihak Regulator akibat kesalahan dan keterlambatan pelaporan (aspek kepatuhan).
4. Masih terdapat DMTL (Daftar Monitoring Tindak Lanjut) selama Tahun 2013 atas hasil Audit SKAI yang belum diselesaikan (aspek kepatuhan).
5. Sumber dana DPK masih didominasi oleh Deposan Inti (aspek manajemen risiko).
6. Masih terdapat fraud internal (aspek pengawasan, aspek kepatuhan).

Sumber: Laporan GCG Bank Mutiara tahun 2013