

Penilaian Kinerja Direksi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Penilaian Atas Kinerja Direksi

Proses pelaksanaan penilaian terhadap kinerja Direksi dapat dilihat dari pencapaian *Key Performance Indicators* (KPI) Direksi secara Individu serta KPI Direksi secara kolegal yang dinilai oleh Pemegang Saham dilakukan melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Penilaian Kinerja Direksi Individu

Direktur Utama

1. Tercapainya Kinerja Direksi secara kolegal.
2. Terpenuhinya pelaksanaan pengendalian internal di setiap *line of defense*.
3. Pelaksanaan Kepatuhan Perseroan sebagai Perusahaan Terbuka.
4. Tercapainya peningkatan volume bisnis di wilayah.
5. Tercapainya peningkatan pendanaan/ *Fee Based Income* di wilayah.
6. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah di wilayah.
7. Menjaga Kualitas Aktiva/*Performing Loans*.

Wakil Direktur Utama

1. Tercapainya Kinerja Direksi secara kolegal.
2. Persentase penyelesaian perkara lebih baik dari tahun sebelumnya.
3. Tercapainya target pengelolaan *Special Assets Management*.
4. Tercapainya Restrukturisasi Kredit.
5. Penyelesaian Kredit *Non-Performing Loans*.
6. Meningkatkan Kualitas Kredit *Non-Performing Loans* menjadi *Performing Loans*.

Direktur Commercial Banking

1. Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Commercial Banking.
2. Tercapainya peningkatan pendanaan/ *Fee Based Income* untuk segmen Commercial Banking.
3. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Commercial Banking.
4. Menjaga Kualitas Aktiva/*Performing Loans*.

Direktur Corporate Banking

1. Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Corporate Banking.
2. Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen Corporate Banking.
3. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Corporate Banking.
4. Menjaga Kualitas Aktiva/*Performing Loans*.

Direktur Jaringan & Retail Banking

1. Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Retail Banking.
2. Tercapainya target akuisisi *agent banking* dan *financial inclusion* turunan *agent*.

3. Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen Retail Banking.
4. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Retail Banking.
5. Menjaga Kualitas Aktiva/*Performing Loans*.

Direktur Hubungan Kelembagaan

1. Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Kelembagaan.
2. Tercapainya Penyaluran CSR untuk sosial, pendidikan, keagamaan sesuai rencana kerja.
3. Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen Kelembagaan.
4. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Kelembagaan.
5. Menjaga Kualitas Aktiva/*Performing Loans*.

Direktur Manajemen Risiko

1. Memastikan penerapan manajemen risiko telah berjalan dengan baik sesuai dengan anggaran dasar, kebijakan manajemen risiko, kebijakan sistem pengendalian internal, standar prosedur, dan peraturan eksternal.
2. Memastikan terlaksananya budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi.
3. Memastikan terlaksananya pengelolaan seluruh risiko dalam rangka menetapkan *risk appetite*, limit risiko, dan strategi pengelolaan risiko yang terintegrasi, serta kecukupan modal.

Direktur Information Technology

1. Terlaksananya tata kelola teknologi dan informasi yang efektif.
2. Tercapainya ketersediaan sistem pengelolaan pengamanan informasi.
3. Terlaksananya proyek Teknologi Informasi dengan *project charter*.
4. Tercapainya kesesuaian antara Teknologi Informasi dengan kebutuhan sistem informasi manajemen serta kebutuhan kegiatan usaha Bank.

Direktur Operation

1. Terlaksananya pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS atau Rapat Direksi.
2. Terlaksananya strategi *operations*, konsolidasi komunikasi, dan program-program Perseroan.
3. Tercapainya peningkatan *Fee Based Income*.
4. Tercapainya peningkatan transaksi bisnis.

Direktur Treasury & International Banking

1. Menjaga likuiditas Perseroan.
2. Terlaksananya pengelolaan *banking book*, aktivitas *trading*, dan aktivitas *dealing* maupun *marketing* yang meliputi transaksi *foreign exchange*, surat berharga, produk derivatif *treasury*, dan *trade services* sesuai dengan target yang ditetapkan.
3. Tercapainya peningkatan *Fee Based Income*.

Direktur Keuangan & Strategi

1. Menjaga tingkat kesehatan bank.
2. Menjaga rasio CAR antara 20%-21%.
3. Realisasi Bisnis sesuai RKAP/RBB.
4. Tercapainya rasio keuangan yang ditetapkan.
5. Penilaian KPKU minimal sama dengan penilaian KPKU pada tahun sebelumnya.

Direktur Kepatuhan & SDM

1. Tercapainya pelaksanaan kepatuhan di Bank Mandiri.
2. Tercapainya penurunan rasio jumlah sanksi denda dari regulator.
3. Tercapainya strategi dan target pengelolaan Human Capital.

Hasil Penilaian Kinerja Direksi

No.	KPI	Bobot	Ukuran	Nilai
A. Nilai Ekonomi dan Sosial untuk Indonesia		45%		49,03
Finansial				28,42
1	Pre-Provision Operating Profit (PPOP) Nominal	5%	Sesuai RKAP	5,47
2	Pre-Provision Operating Profit (PPOP) Growth	5%	Sesuai RKAP	5,50
3	Percentile Total Shareholder Return (TSR).	6%	Sesuai Target	6,60
4	Market Capitalization	2%	Sesuai Target	2,20
5	Return on Equity (ROE) Tier 1	4%	Sesuai RKAP	4,40
6	Capital Adequacy Ratio (CAR)	4%	Sesuai RKAP	4,24
Operasional				13,00
1	Loan Risk (LaR)	3%	Sesuai RKAP	3,30
2	CKPN to Loan at Risk (LaR Coverage)	3%	Sesuai RKAP	3,10
3	Cost of Credit (CoC)	3%	Sesuai RKAP	3,30
4	BOPO	3%	Sesuai RKAP	3,30
Sosial				7,62
1	Penyaluran KUR.	4%	Sesuai Plafond Pemerintah	4,40
2.	Rasio Klaim KUR terhadap Ending Balance KUR YTD	3%	Sesuai Target	3,22
B. Inovasi Model Bisnis		24%		25,46
1	Average Balance Dana Murah	5%	Sesuai RKAP	4,98
2	CASA Ratio	5%	Sesuai RKAP	5,07
3	Active User Livin'	7%	Sesuai Target	7,70
4	Active User Kopra	7%	Sesuai Target	7,70
C. Kepemimpinan Teknologi		11%		11,06
1	Implementasi Integrasi ATM (Project Jalin) dan EDC Payment	5%	Sesuai Milestone	5,00
2	Implementasi Roadmap Master Plan Teknologi Informasi.	3%	Sesuai Threshold	3,06
3	Cyber Security Breach Incident (untuk kerugian >Rp 50 M)	3%	Jumlah = 0	3,00
D. Peningkatan Investasi		10%		10,93
1	Rating Environment, Social, Government (ESG)	3%	Rating	3,30
2	Risk Management Maturity Index	3%	Sesuai Threshold	3,30
3	Kontribusi Entitas Anak terhadap NPAT Konsolidasi	4%	Lebih baik dari tahun lalu	4,33
E. Pengembangan Talenta		10%		10,80
1	Development & Career Path System di lingkup Holding/Cluster	2%	Sesuai Timeline	2,20
2	Rasio Pemenuhan Kualifikasi Organ Pengelola Risiko	2%	Sesuai Target	2,00
3	Penyelesaian Roadmap Penyehatan Dana Pensiun Manfaat Pasti.	2%	Sesuai Target	2,20
4	Perempuan dalam nominated talent	2%	Sesuai Target	2,20
5	Milenial (<=42 tahun) dalam nominated talent. Implementasi/penyusunan kebijakan terkait talent	2%	Sesuai Target	2,20
Total		100%		107,28%