Penilaian Kinerja Direksi
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

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

Penilaian Kinerja Direksi Individu

Direktur Utama

- Menjaga Tingkat Kesehatan Bank.
- Tercapainya target keuangan bisnis sesuai RKP dan RBB.
- Penilaian KPKU minimal sama dengan penilaian KPKU pada tahun sebelumnya.
- Pelaksanaan Kepatuhan Perseroan sebagai Perusahan Terbuka.
- Tercapainya peningkatan volume bisnis di wilayah.
- Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* di wilayah.
- Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah di wilayah.
- Menjaga Kualitas Aktiva/*Peforming Loan.*

Wakil Direktur Utama

- Persentase penyelesaian perkara lebih baik dari tahun sebelumnya.
- Tercapainya target pengelolaan *Special Assets Management.*
- Tercapainya Restrukturisasi Kredit.
- Penyelesaian Kredit *Non Performing Loan*.
- Meningkatkan Kualitas Kredit *Non Performing Loan* menjadi *Performing Loan.*

Direktur Commercial Banking

- Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen *Commercial Banking.*
- Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen *Commercial Banking.*
- Tercapainya peningkatan volume transaksi *digital* oleh nasabah segmen *Commercial Banking*.
- Menjaga Kualitas Aktiva/*Peforming Loan*.

Direktur Corporate Banking

- Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen *Corporate Banking.*
- Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen *Corporate Banking.*
- Tercapainya peningkatan volume transaksi *digital* oleh nasabah segmen *Corporate Banking*.
- Menjaga Kualitas Aktiva/*Peforming Loan*.

Direktur Jaringan & Retail Banking

- Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen *Retail Banking*.
- Tercapainya target akuisisi *agent banking* dan *financial inclusion* turunan *agent*.
- Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen *Retail Banking*.
- Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen *Retail Banking*.
- Menjaga Kualitas Aktiva/*Peforming Loan.*

Direktur Hubungan Kelembagaan

- Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Kelembagaan.
- Tercapainya Penyaluran CSR untuk sosial, pendidikan, keagamaan sesuai rencana kerja.
- Tercapainya peningkatan pendanaan/*Fee Based Income* untuk segmen Kelembagaan.
- Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Kelembagaan.
- Menjaga Kualitas Aktiva/*Peforming Loan*.

Direktur Manajamen Risiko

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

Direktur Information Technology

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

Direktur Operation

- Terlaksananya pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS atau Rapat Direksi.
- Terlaksananya strategi *operations*, konsolidasi komunikasi, dan program-program Perseroan.
- Tercapainya peningkatan *fee based income.*
- Tercapainya peningkatan transaksi bisnis.

Direktur Treasury & International Banking

- Menjaga likuiditas Perseroan.
- 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.
- Tercapainya peningkatan *fee based income*.

Direktur Keuangan & Strategi

- Menjaga rasio CAR antara 20%-21%.
- Realisasi Bisnis sesuai RKAP/RBB.
- Tercapainya rasio keuangan yang ditetapkan.
- Penilaian KPKU minimal sama dengan penilaian KPKU pada tahun sebelumnya.

Direktur Kepatuhan & SDM

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

Penilaian Kinerja Direksi Kolegial

Evaluasi atas kinerja Direksi berdasarkan atas pencapaian (KPI) telah disepakati sebelumnya melalui mekanisme RUPS oleh Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi.

Prosedur Pelaksanaan Penilaian Kinerja Direksi

Pencapaian kinerja Direksi dilaporkan kepada pemegang saham melalui RUPS.

Kriteria Evaluasi Kinerja Direksi

Kriteria evaluasi kinerja Direksi berdasarkan *Key Performance Indicator* (KPI)*,* yaitu*:*

1. Nilai Eknonomi dan Sosial untuk Indonesia
2. Finansial
3. Operasional
4. Sosial
5. Inovasi Model Bisnis
6. Kepemimpinan Teknologi
7. Peningkatan Investasi
8. Pengembangan Talenta

Pihak yang Melakukan Penilaian

Pihak yang melakukan penilaian kinerja Direksi adalah Dewan Komisaris dan RUPS. Dalam melakukan penilaian kinerja Direksi, Dewan Komisaris mengacu kepada indikator KPI. Kemudian, Dewan Komisaris dan Direksi akan mempertanggungjawabkan pencapaian kinerja mereka pada periode 2020, termasuk di dalamnya pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dan Direksi dalam RUPS yang akan diselenggarakan pada tahun 2021.

Hasil Penilaian Kinerja Direksi

Sasaran Strategis	Bobot	Ukuran	Nilai
NILAI EKONOMI DAN SOSIAL UNTUK INDONESIA	40.0%		
FINANSIAL	20.0%		
1. Ekspansi Operasi dan Penguatan Permodalan.	5.0%	*Pre-provision Operating Profit* (PPOP) tercapai minimal sesuai RKAP Revisi 2020.	5.61
	10.0%	*Net Profit After Tax* (NPAT) tercapai minimal sesuai RKAP Revisi 2020.	13.00
	5.0%	*Capital Adequacy Ratio* (CAR) tercapai minimal sesuai RKAP Revisi 2020.	5.73
OPERASIONAL	5.0%		
2. Pertumbuhan Kredit Berkualitas.	5.0%	*Cost of Credit* tercapai maksimal sesuai RKAP Revisi 2020.	5.15
SOSIAL	15.0%		
3. Penguatan Kapasitas finansial/ keuangan kepada masyarakat Indonesia.	5.0%	Penyaluran KUR minimal sesuai dengan target dari Pemerintah.	5.05
	5.0%	Penyaluran Kredit dari Dana PEN minimal 3 kali dari Dana PEN.	6.50
	5.0%	*Effective Yield* Kredit PEN lebih tinggi dibandingkan *Required Yield* Kredit PEN.	5.57
Sub Total			**46.61**
INOVASI MODEL BISNIS	25.0%		
4. Meningkatkan positioning bank di industri melalui inovasi.	5.0%	Implementasi inisiatif strategis Business Model Improvement tercapai sesuai *milestone*.	5.00
		- *Wholesale Banking: New Trade Finance.*	
		- SME: Implementasi NICE (*New Integrated Credit Engine*)	
		- Digital Bank: Implementasi *Project* Everest.	
5. Bank Retail Digital yang Modern.	7.5%	*Active User* Mandiri Online. (# of User) lebih baik dibandingkan tahun 2019.	9.72
	7.5%	*Ending Balance* Total Kredit minimal sesuai RKAP Revisi 2020.	7.02
	5.0%	*Net Promoter Score* (NPS) lebih baik dibandingkan tahun 2019.	6.50
Sub Total			**28.23**
KEPEMIMPINAN TEKNOLOGI	10.0%		
6. Pemimpin di bidang IT Banking.	5.0%	Tidak terdapat Insiden *Cybersecurity Breach*.	-
	5.0%	IT *Maturity Level* minimal mencapai level 3.	5.65
Sub Total			**5.65**
PENINGKATAN INVESTASI	10.0%		
7. Merger perbankan syariah.	5.0%	Implementasi merger BSM, BRIS, dan BNIS tercapai sesuai milestone.	5.00
8. Peningkatan tata kelola perusahaan dan kerjasama mitra strategis.	5.0%	*Score Corporate Governance Perception Index* (CGPI) lebih baik dibandingkan tahun 2019.	5.00
Sub Total			**10.00**

Sasaran Strategis		Bobot	Ukuran	Nilai
PENGEMBANGAN TALENTA		15.0%		
9.	Kultur perusahaan yang *high performing*.	5.0%	Employee Development Index mencakup :	
			- % Pegawai yang melaksanakan Training min. 3x minimal sebesar 80%.	5.99
		5.0%	- % Pegawai yang melengkapi *Individual Development Plan* (IDP) minimal sebesar 80%.	6.24
			Penyusunan Program Pengembangan talenta sesuai arahan Kementrian BUMN.	
		2.5%	- Pengesahan pembentukan klaster/sub klaster BUMN Institute.	2.50
		2.5%	- Persetujuan Kementerian BUMN untuk Program Pengembangan Talenta lingkup Klaster/Sub Klaster, termasuk program suksesi Direksi dan pengembangan top talent muda (<=40 tahun)	2.50
Sub Total				**17.23**
		100.0%		107.73