

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 kolegal yang dinilai oleh Pemegang Saham dilakukan melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Penilaian Kinerja Direksi Individu

Direktur Utama

- Tercapainya Kinerja Direksi secara kolegal.
- Terpenuhinya pelaksanaan pengendalian internal di setiap *line of defense*.
- Pelaksanaan Kepatuhan Perseroan sebagai Perusahaan 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/*Performing Loans*.

Wakil Direktur Utama

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

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/*Performing Loans*.

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/*Performing Loans*.

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/*Performing Loans*.

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/*Performing Loans*.

Direktur Manajemen 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 system 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 programprogram 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 derivative *treasury*, dan *trade services* sesuai dengan target yang ditetapkan.
- Tercapainya peningkatan *Fee Based Income*.



Direktur Keuangan & Strategi

- Menjaga tingkat kesehatan bank.
- Menjaga rasio CAR antara 20%-21%.
- Realisasi Bisnis sesuai RKAP/RBB.
- Tercapainya rasio keuanganyang 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*.

Hasil Penilaian Kinerja Direksi

No.	KPI	Bobot	Ukuran	Nilai
A. Nilai Ekonomi dan Sosial untuk Indonesia				
Finansial		20 %		
1	<i>Pre-Provision Operating Profit (PPOP) Margin.</i>	7,5%	Lebih baik dari tahun lalu	7,79
2	<i>Net Profit After Tax (NPAT).</i>	7,5%	Lebih baik dari tahun lalu	8,25
3	<i>Return on Invested Capital (ROIC) ≥ Weighted Average Cost of Capital (WACC).</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	5,5
Operasional		25%		
1	<i>NPL Coverage.</i>	5%	Sesuai RKAP	5,5
2	<i>CKPN to Loan at Risk (LaR).</i>	5%	Sesuai RKAP	5,32
3	<i>Cost of Credit.</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	5,5
4	<i>Fee Based Income Ratio (Fee to Revenue Ratio).*</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	4,97
5	<i>Cost Efficiency Ratio (CER).</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	5,11
Sosial		5%		
1	Penyaluran KUR.	5%	Sesuai Plafond Pemerintah	5
B. Inovasi Model Bisnis		20%		
1	<i>Implementasi inisiatif strategis Business Model Improvement:</i>			
	- <i>Wholesale: Launch Next-Gen Wholesale Products seperti Structured trade, derivatives, & finance, peningkatan kapabilitas RM.</i>			1,67
	- <i>SME & Micro: Improve value chain operation model; Building EWS for Risk Management; Program Graduation; Improve Sales Process Micro.</i>	5%	Sesuai Milestone	1,67
	- <i>Digital Retail: Launch digital products: Everest, Abisgajian, & DigiWealth.</i>			1,67
2	<i>Active User Livin.</i>	2,5%	Lebih baik dari tahun lalu	2,75
3	<i>Average Balance Kredit Bankwide.</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	5,18
4	<i>Average Balance Dana Murah Bankwide.</i>	2,5%	Lebih baik dari tahun lalu	2,75
5	<i>Nasabah SME (Nasabah Dana dan Kredit).</i>	5%	Lebih baik dari tahun lalu	5,03
C. Kepemimpinan Teknologi		10%		
1	<i>Project Everest / New Livin.</i>	4%	Sesuai Milestone	4
2	<i>Cyber Security Breach Incident Max 1 (untuk kerugian > Rp50 M).</i>	3%	Maksimum 1	3,3
3	<i>IT Maturity Level.</i>	3%	Diatas Threshold Permen	3,3

No.	KPI	Bobot	Ukuran	Nilai
D. Peningkatan Investasi		10%		
1	Implementasi merger BSM, BRIS, dan BNIS.	5%	Sesuai Milestone	5,5
2	Score <i>Corporate Governance Perception Index</i> (CGPI).	5%	Masuk Threshold Sangat Terpercaya	5,5
E. Pengembangan Talenta		10%		
1	% Woman of Top Talent (Level C1-C2).	3%	20% dari Top Talent	3,3
2	% Milenial (40 tahun) of Top Talent (Level C1-C2).	3%	30% dari Top Talent	3,3
3	Officer menyelesaikan min. 3 modul sesuai kebutuhan.	2%	100% dari <i>Officer</i>	2
4	Pelaksanaan Mission Development & Assignment (L3 dan L3+)	2%	70% dari Mission	2
Total		100%		106,5

