

**Kesimpulan Umum Hasil Self Assesment
Good Corporate Governance
2012**

Sehubungan dengan pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) di The Hongkong Shanghai Banking Corporation Limited Indonesia ("Bank"), dengan memperhatikan kondisi Bank saat melakukan evaluasi terhadap cakupan pelaksanaan GCG, berikut kesimpulan umum dan peringkat komposit atas hasil *self-assessment* GCG Bank.

No.	Faktor	Bobot (a)	Peringkat (b)	Nilai (a) x (b)	Keterangan
1.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	10,00%	2	0,2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dengan menggunakan struktur organisasi yang ada di Kantor Pusat HSBC.
2.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	20,00%	1	0,2	Walaupun Bank tidak memiliki Dewan Direksi, peran direksi telah dilaksanakan oleh Pengurus/ Pimpinan Bank.
3.	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite	10,00%	2	0,2	Walaupun Bank tidak memiliki komite-komite tersebut, namun fungsi komite telah dilaksanakan oleh departemen/unit yang dimiliki Bank.
4.	Penanganan benturan kepentingan	10,00%	1	0,1	Penanganan benturan kepentingan telah memenuhi semua aspek GCG dan langkah - langkah perbaikan telah dilakukan.
5.	Penerapan fungsi kepatuhan Bank	5,00%	2	0,1	Penerapan fungsi kepatuhan telah memenuhi semua aspek GCG. Namun masih terdapat beberapa kelemahan minor.
6.	Penerapan fungsi audit intern	5,00%	2	0,1	Untuk melaksanakan fungsi audit internal yang efektif, Bank telah membentuk Unit Audit Internal pada bulan Desember 2011.
7.	Penerapan fungsi audit ekstern	5,00%	2	0,1	Pelaksanaan audit oleh akuntan publik eksternal sudah sesuai dengan persyaratan yang ditentukan. Namun masih terdapat beberapa kelemahan minor.
8.	Fungsi manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	7,50%	2	0,15	Manajemen sangat efektif dalam memonitor kondisi Bank sesuai dengan prinsip pengelolaan manajemen yang baik dan ketentuan yang berlaku.
9.	Penyediaan dana kepada pihak terkait (<i>related party</i>) dan debitur besar (<i>large exposures</i>)	7,50%	1	0,075	Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang <i>up to date</i> dan lengkap untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar.
10.	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> dan pelaporan internal	15,00%	2	0,30	Bank telah transparan dan menyediakan akses yang mudah dalam menyampaikan informasi keuangan dan non-keuangan kepada publik melalui <i>website</i>

RESTRICTED

No.	Faktor	Bobot (a)	Peringkat (b)	Nilai (a) x (b)	Keterangan
					bank dan media.
11.	Rencana strategis Bank	5,00%	1	0,05	Rencana Bisnis Bank (<i>business plan</i>) sesuai dengan visi dan misi Bank serta Rencana Korporasi (<i>corporate plan</i>) Bank.
	Nilai Komposit	100,00		1,575	
	Predikat Komposit	Baik			

Pelaksanaan GCG pada Bank berlandaskan kepada aspek transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran didukung oleh komitmen yang sungguh-sungguh dari seluruh Pimpinan dan Pejabat Bank untuk meningkatkan mutu pengelolaan perbankan.

Bank telah memberikan informasi yang memadai, jelas, akurat, dan mudah untuk diakses kepada *stakeholders*, serta telah menerapkan *check and balance system* dalam pengelolaan Bank. Selain itu Bank juga telah menerapkan prinsip kehati-hatian dan menghindari segala bentuk benturan kepentingan serta menerapkan asas kesetaraan dan kewajaran (*equal treatment*).

Prinsip-prinsip GCG dijadikan sarana untuk mengidentifikasi dan mengantisipasi potensi kerugian yang mungkin dapat terjadi dan memberikan solusi untuk membangun kepercayaan masyarakat dan membawa kestabilan investasi jangka panjang.

Untuk memenuhi semua aspek GCG, langkah-langkah perbaikan telah dilakukan sehubungan dengan kelemahan minor yang teridentifikasi dalam penanganan benturan kepentingan, pelaksanaan fungsi kepatuhan Bank, pelaksanaan fungsi audit ekstern dan sehubungan dengan pelaporan transparansi keuangan dan kondisi non-keuangan serta rencana strategis.

Bank telah melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam semua kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Predikat komposit "**Baik**" yang diperoleh Bank merupakan suatu wujud nyata kami untuk memberikan komitmen yang tinggi terhadap GCG dalam tata kelola perusahaan dan keseriusan kami untuk mematuhi peraturan perundangan yang berlaku dengan tujuan untuk lebih meningkatkan kinerja, efisiensi serta pelayanan kami kepada *stakeholders*.

Jakarta, 27 Mei 2013



Alan Richards
Chief Executive Officer, HSBC Indonesia

RESTRICTED

**Kesimpulan Umum Hasil *Self Assessment*
Good Corporate Governance
HSBC Amanah Syariah
2012**

Dalam rangka pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) di HSBC Amanah Syariah, selaku Unit Usaha Syariah (UUS) dari The Hongkong Shanghai Banking Corporation Limited Indonesia, kami telah melakukan *self assessment* terhadap pelaksanaan GCG dengan kesimpulan umum sebagai berikut :

No.	Faktor	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai (a) x (b)	Keterangan
1.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur UUS	2	35,00%	0,70	Direktur UUS HSBC telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan ketentuan lainnya untuk mewujudkan <i>Good Corporate Governance</i> dalam kegiatan usaha HSBC Amanah Syariah
2.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah	1	20,00%	0,20	Secara keseluruhan, DPS telah berperan secara aktif dan telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.
3.	Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa	1	10,00%	0,10	Seluruh aktivitas UUS HSBC telah sesuai dengan ketentuan syariah dalam hal ini mengacu pada Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI) dan telah mendapatkan persetujuan dari Dewan Pengawas Syariah.
4.	Penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh deposan inti	1	10,00%	0,10	Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur yang lengkap untuk pembiayaan dan penyimpanan dana oleh nasabah termasuk nasabah inti dan sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan dilakukan secara independen serta telah menerapkan prinsip kehati-hatian.
5.	Transaparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal	2	25,00%	0,50	Bank telah transparan dalam memberikan informasi keuangan dan informasi non-keuangan kepada publik melalui <i>homepage</i> dan media lainnya (media massa) yang mudah diakses.
	Nilai Komposit		100,00%	1,60	
	Predikat Komposit	Baik			

RESTRICTED

Pelaksanaan GCG pada UUS HSBC sudah berlandaskan kepada aspek transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran didukung oleh komitmen yang sungguh-sungguh dari seluruh Pejabat Bank sebagai bentuk upaya untuk meningkatkan mutu pengelolaan perbankan.

UUS HSBC telah memberikan informasi yang memadai, jelas, akurat, mudah untuk diakses kepada *stakeholders*, serta menerapkan *check and balance system* dalam pengelolaan Bank. Selain itu UUS HSBC juga telah memegang prinsip *prudential banking practices* dan menghindari segala bentuk benturan kepentingan serta menerapkan asas kesetaraan dan kewajaran (*equal treatment*).

Praktek GCG dapat dijadikan sarana untuk mengidentifikasi dan mengantisipasi atas potensi kerugian yang kemungkinan dapat terjadi sekaligus menjadi suatu langkah yang sangat penting dalam membangun kepercayaan masyarakat dan menjamin keberlangsungan usaha dalam jangka panjang.

UUS HSBC telah melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Predikat komposit "**Baik**" yang diperoleh Bank merupakan suatu wujud nyata kami untuk memberikan komitmen yang tinggi terhadap GCG dalam tata kelola perusahaan yang telah kami lakukan selama ini serta bentuk komitmen kami untuk mematuhi peraturan perundangan yang berlaku yang bertujuan untuk lebih meningkatkan kinerja, efisiensi serta pelayanan kami kepada *stakeholders*.

Jakarta, 26 Maret 2013

CJKMuran
R On behalf of
Alan Richards
Chief Executive Officer
HSBC Indonesia

RESTRICTED