LAMPIRAN VI

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR /SEOJK.05/2022

TENTANG

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN LEMBAGA PEMBIAYAAN EKSPOR INDONESIA

FORMAT LAPORAN DAN KERTAS KERJA

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN LPEI

Nama Perusahaan : .................................................

Nomor surat pelaporan : .................................................

Tanggal surat pelaporan : .................................................

Penanggung jawab laporan:

Nama : .................................................

Jabatan : .................................................

Telepon : .................................................

Surat elektronik (*e-mail*) : .................................................

1. Laporan Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan LPEI

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No | Faktor Penilaian | Peringkat | |
| Individual | Konsolidasi\*) |
| 1 | Tata kelola Perusahaan yang baik |  |  |
| 2 | Profil risiko |  |  |
| 3 | Rentabilitas |  |  |
| 4 | Permodalan |  |  |
| Peringkat Tingkat Kesehatan LPEI | |  |  |

\*) Dalam hal Perusahaan memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan

|  |  |
| --- | --- |
| Analisis | |
| Analisis mengenai kondisi LPEI secara keseluruhan tercermin dari keempat faktor penilaian Tingkat Kesehatan Perusahaan sebagai berikut:   1. analisis penerapan tata kelola perusahaan yang baik; 2. analisis profil risiko yang mencakup risiko inheren, kualitas penerapan manajemen risiko, dan tingkat risiko untuk masing-masing risiko serta tingkat peringkat risiko; 3. analisis rentabilitas; dan 4. analisis permodalan.   Dalam hal LPEI memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, LPEI memperhatikan:   1. signifikansi atau materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap LPEI secara konsolidasi; dan 2. permasalahan Perusahaan Anak terhadap tata kelola perusahan yang baik, profil risiko, rentabilitas, dan permodalan yang berpengaruh secara signifikan terhadap LPEI secara konsolidasi. | |
| Tanggal : | Tanggal : |
| Disiapkan oleh: | Disetujui oleh: |

1. Penilaian Faktor Tata Kelola Perusahaan yang Baik

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Tata Kelola Perusahaan yang Baik | Individual | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Uraian mengenai kesimpulan atas kinerja tata kelola LPEI yang baik dengan mempertimbangkan faktor penilaian tata kelola perusahaan yang baik secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur (*structure*), proses (*process*), maupun hasil (*outcome*) dari tata kelola LPEI yang baik. Dalam hal LPEI memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, LPEI memperhatikan:   1. signifikansi atau materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap LPEI secara konsolidasi; dan 2. permasalahan Perusahaan Anak terhadap tata kelola perusahan yang baik, profil risiko, rentabilitas, dan permodalan yang berpengaruh secara signifikan terhadap LPEI secara konsolidasi. | | |

1. Penilaian Faktor Profil Risiko bagi LPEI dan UUS

C.1 Penilaian Faktor Profil Risiko bagi LPEI

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Profil Risiko | Individual | | | Konsolidasi | | |
| Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko |
| Risiko Strategis |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Operasional |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Asuransi |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Kredit |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Pasar |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Likuiditas |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Hukum |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Kepatuhan |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Reputasi |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Investasi |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Imbal Hasil |  |  |  |  |  |  |
| Peringkat Komposit |  |  | Peringkat Profil Risiko |  |  | Peringkat Profil Risiko |
| Analisis | | | | | | |
| Uraian mengenai kesimpulan profil risiko LPEI secara keseluruhan meliputi penilaian atas risiko inheren dan kualitas penerapan Manajemen Risiko, dengan fokus analisis pada eksposur risiko yang signifikan pada LPEI. Dalam hal LPEI memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, LPEI memperhatikan:   1. signifikansi atau materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap LPEI secara konsolidasi; dan 2. permasalahan Perusahaan Anak terhadap tata kelola perusahan yang baik, profil risiko, rentabilitas, dan permodalan yang berpengaruh secara signifikan terhadap LPEI secara konsolidasi. | | | | | | |

C.2 Penilaian Faktor Profil Risiko bagi UUS

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Profil Risiko | UUS | | |
| Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko |
| Risiko Strategis |  |  |  |
| Risiko Operasional |  |  |  |
| Risiko Asuransi |  |  |  |
| Risiko Kredit |  |  |  |
| Risiko Pasar |  |  |  |
| Risiko Likuiditas |  |  |  |
| Risiko Hukum |  |  |  |
| Risiko Kepatuhan |  |  |  |
| Risiko Reputasi |  |  |  |
| Risiko Investasi |  |  |  |
| Risiko Imbal Hasil |  |  |  |
| Peringkat Komposit |  |  | Peringkat Profil Risiko |
| Analisis | | | |
| Uraian mengenai kesimpulan profil risiko UUS secara keseluruhan meliputi penilaian atas risiko inheren dan kualitas penerapan Manajemen Risiko, dengan fokus analisis pada eksposur risiko yang signifikan pada UUS. | | | |

1. Penilaian Faktor Rentabilitas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Rentabilitas | Individual | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Kesimpulan akhir mengenai kinerja rentabilitas LPEI dengan mempertimbangkan faktor penilaian rentabilitas. Dalam hal LPEI memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, LPEI memperhitungkan dampak kinerja rentabilitas Perusahaan Anak pada rentabilitas LPEI secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak. | | |

1. Penilaian Faktor Permodalan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Permodalan | Individual | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Kesimpulan akhir mengenai kinerja permodalan LPEI dengan mempertimbangkan faktor penilaian permodalan. Dalam hal LPEI memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, LPEI memperhitungkan dampak kinerja permodalan Perusahaan Anak pada permodalan LPEI, secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak. | | |

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERASURANSIAN, DANA PENSIUN, LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA OTORITAS JASA KEUANGAN,

RISWINANDI