



LAMPIRAN III

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR /SEOJK.03/2015

TENTANG

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

BAGI KONGLOMERASI KEUANGAN

MATRIKS PENETAPAN TINGKAT RISIKO INHEREN

1. Risiko Kredit

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Kredit

Risiko Kredit	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko kredit secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Kredit

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Portofolio penyediaan dana dalam bentuk eksposur kredit atau pembiayaan terhadap total penyediaan dana	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi
2	Diversifikasi eksposur penyediaan dana Konglomerasi Keuangan	Sangat baik Tidak terdapat konsentrasi penyediaan dana Konglomerasi Keuangan	Baik Terdapat konsentrasi penyediaan dana Konglomerasi Keuangan yang tidak signifikan	Cukup baik Terdapat konsentrasi penyediaan dana Konglomerasi Keuangan yang cukup signifikan	Kurang baik Terdapat konsentrasi penyediaan dana Konglomerasi Keuangan yang signifikan	Tidak Baik Terdapat konsentrasi penyediaan dana Konglomerasi Keuangan yang sangat signifikan
3	Kualitas penyediaan dana Konglomerasi Keuangan	Sangat baik	Baik	Cukup baik	Kurang baik	Tidak Baik

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
4	Strategi penyediaan dana dan <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan	Stabil Tidak terdapat perubahan pada strategi penyediaan dana atau <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan.	Relatif stabil Terdapat perubahan tidak signifikan pada strategi penyediaan dana atau <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan.	Cukup stabil Terdapat perubahan cukup signifikan pada strategi penyediaan dana atau <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan.	Kurang stabil Terdapat perubahan signifikan pada strategi penyediaan dana atau <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan.	Tidak stabil Terdapat perubahan sangat signifikan pada strategi penyediaan dana atau <i>business model</i> Konglomerasi Keuangan.
5	Pengaruh portofolio penyediaan dana Konglomerasi Keuangan oleh perubahan faktor eksternal	Relatif tidak terpengaruh	Kurang terpengaruh	Cukup terpengaruh	Terpengaruh	Sangat terpengaruh

2. Risiko Pasar

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Pasar

Risiko Pasar	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko pasar secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Pasar

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Sensitifitas struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan terhadap perubahan harga (<i>trading</i>)	Tidak sensitif	Kurang sensitif	Cukup sensitif	Sensitif	Sangat sensitif
2	Kondisi <i>mismatch</i> posisi <i>trading book</i> dan Risiko <i>repricing</i>	Sebagian besar saling tutup dan <i>mismatch</i> minimal	Terdapat <i>mismatch</i> tetapi kurang signifikan	Terdapat <i>mismatch</i> dalam jumlah cukup signifikan	Terdapat <i>mismatch</i> dalam jumlah signifikan	<i>Mismatch</i> sangat signifikan
3	Kondisi mitigasi posisi nilai tukar yang saling tutup dan dilakukan lindung nilai.	Saling tutup dan dilakukan lindung nilai	Sebagian besar dapat saling tutup dan dilakukan lindung nilai	Eksposur nilai tukar dalam jumlah cukup signifikan	Eksposur nilai tukar signifikan	Eksposur nilai tukar sangat signifikan
4	Transaksi derivatif LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Tidak signifikan	Kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
5	Sensitifitas struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari dampak <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan	Struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan tidak sensitif terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban berdampak sangat minimal terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan	Struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan kurang sensitif terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban berdampak minimal terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan	Struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan cukup sensitif terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban berdampak cukup signifikan terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan	Struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan sensitif terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban berdampak signifikan terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan	Struktur aset dan kewajiban LJK dalam Konglomerasi Keuangan sangat sensitif terhadap perubahan suku bunga, tercermin dari <i>repricing gap</i> aset dan kewajiban berdampak sangat signifikan terhadap pendapatan bunga maupun modal Konglomerasi Keuangan
6	Dominasi portofolio LJK dalam Konglomerasi Keuangan dan kompleksitas instrumen keuangan	Didominasi oleh instrumen keuangan yang tidak kompleks	Didominasi oleh instrumen keuangan yang kurang kompleks	Didominasi oleh instrumen keuangan yang cukup kompleks	Didominasi oleh instrumen keuangan yang kompleks	Didominasi oleh instrumen keuangan yang sangat kompleks

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
7	Tujuan aktivitas <i>trading</i> LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Sebagian besar untuk memenuhi kebutuhan nasabah	Sebagian besar untuk memenuhi kebutuhan nasabah namun terdapat beberapa aktivitas <i>trading</i> atas nama rekening LJK sendiri (<i>proprietary trading</i>) atau untuk pembentukan pasar (<i>market making</i>)	Terdapat aktivitas <i>trading</i> atas nama rekening LJK sendiri (<i>proprietary trading</i>) atau untuk pembentukan pasar (<i>market making</i>) tetapi tidak signifikan	Terdapat aktivitas <i>trading</i> atas nama rekening LJK sendiri (<i>proprietary trading</i>) atau untuk pembentukan pasar (<i>market making</i>) dan cukup signifikan	Aktivitas <i>trading</i> didominasi transaksi atas nama rekening LJK sendiri (<i>proprietary trading</i>) atau untuk pembentukan pasar (<i>market making</i>) signifikan

3. Risiko Likuiditas

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Likuiditas

Risiko Likuiditas	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko likuiditas secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Likuiditas

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Kecukupan aset likuid berkualitas tinggi yang dimiliki Konglomerasi Keuangan untuk menutup kewajiban jatuh waktu	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai
2	Kondisi dan konsentrasi sumber pendanaan	Sumber pendanaan yang tidak stabil jumlahnya tidak signifikan dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil jumlahnya tidak dominan	Sumber pendanaan yang tidak stabil jumlahnya kurang signifikan dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil jumlahnya kurang dominan	Sumber pendanaan yang tidak stabil jumlahnya cukup signifikan dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil jumlahnya cukup dominan	Sumber pendanaan yang tidak stabil jumlahnya signifikan dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil jumlahnya dominan	Sumber pendanaan yang tidak stabil jumlahnya sangat signifikan dan konsentrasi pendanaan yang tidak stabil jumlahnya sangat dominan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
3	Volume transaksi rekening administratif dan/atau komitmen pendanaan Konglomerasi Keuangan	Tidak signifikan	kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
4	Kemampuan Konglomerasi Keuangan untuk memenuhi kewajiban dan kebutuhan arus kas pada kondisi normal maupun pada skenario krisis	Sangat mampu	Mampu	Cukup mampu	Kurang mampu	Tidak mampu
5	Kemampuan arus kas yang berasal dari aset untuk menutup kewajiban Konglomerasi Keuangan	Sangat baik Kesenjangan (mismatches) arus kas pada skala waktu tertentu minor	Baik Kesenjangan (mismatches) arus kas pada berbagai skala waktu minor	Cukup baik Kesenjangan (mismatches) arus kas pada berbagai skala waktu cukup signifikan	Kurang baik Kesenjangan (mismatches) arus kas pada berbagai skala waktu signifikan	Tidak baik Arus kas tidak dapat saling tutup pada hampir seluruh waktu signifikan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
6	Kemampuan Konglomerasi Keuangan dalam mengakses sumber pendanaan yang dibuktikan oleh reputasi Konglomerasi Keuangan yang sangat baik, <i>stand by loan</i> sangat memadai dan terdapat komitmen/dukungan likuiditas dari perusahaan induk/intra-grup	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai

4. Risiko Operasional

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Operasional

Risiko Operasional	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko operasional secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Operasional

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Karakteristik bisnis Konglomerasi Keuangan; kondisi variasi produk dan jasa; mekanisme bisnis; volume transaksi; dan struktur organisasi	Karakteristik bisnis sangat sederhana, produk dan jasa tidak bervariasi; mekanisme bisnis sangat sederhana; volume transaksi rendah; dan struktur organisasi tidak kompleks	Karakteristik bisnis sederhana; produk dan jasa relatif kurang bervariasi; mekanisme bisnis sederhana; volume transaksi relatif rendah; dan struktur organisasi kurang kompleks	Karakteristik bisnis cukup kompleks; produk dan jasa cukup bervariasi; mekanisme bisnis cukup kompleks; volume transaksi cukup tinggi; dan struktur organisasi cukup kompleks	Karakteristik bisnis kompleks; produk dan jasa bervariasi; mekanisme bisnis kompleks; volume transaksi tinggi; dan struktur organisasi kompleks	Karakteristik bisnis kompleks; produk dan jasa sangat bervariasi; mekanisme bisnis sangat kompleks; volume transaksi sangat tinggi; dan struktur organisasi sangat kompleks
2	Kondisi aksi korporasi	Tidak terdapat aksi korporasi	Aksi korporasi kurang signifikan	Aksi korporasi cukup signifikan	Aksi korporasi signifikan	Aksi korporasi signifikan
3	Penggunaan jasa alih daya	Tidak signifikan	Kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
4	Kecukupan sumber daya manusia, baik dari sisi kuantitas maupun kualitas SDM dan tingkat <i>turn over</i> SDM	Sangat memadai dengan tingkat <i>turn over</i> rendah	Memadai dengan tingkat <i>turn over</i> rendah	Cukup memadai dengan tingkat <i>turn over</i> relatif tinggi	Kurang memadai dengan tingkat <i>turn over</i> tinggi	Tidak memadai dengan tingkat <i>turn over</i> tinggi

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
5	Kerugian akibat kesalahan manusia	Tidak signifikan	Kurang signifikan	cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
6	Kematangan (<i>maturity</i>) Teknologi informasi (perubahan sistem TI; kerentanan TI terhadap gangguan/serangan; dan dukungan infrastruktur dalam mendukung bisnis Konglomerasi Keuangan)	Teknologi Informasi sangat matang; tidak rentan terhadap gangguan/serangan; dukungan infrastruktur terhadap bisnis sangat andal	Teknologi Informasi relatif sudah matang; tidak rentan terhadap gangguan/serangan; dukungan infrastruktur terhadap bisnis relatif andal	Teknologi Informasi menuju proses kematangan; cukup rentan terhadap gangguan/serangan; dukungan infrastruktur terhadap bisnis cukup andal	Teknologi Informasi belum matang; rentan terhadap gangguan/serangan; dukungan infrastruktur terhadap bisnis kurang andal	Teknologi Informasi belum matang; sangat rentan terhadap gangguan/serangan; dukungan infrastruktur terhadap bisnis tidak andal
7	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal serta kerugian yang ditimbulkan	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal sangat rendah dan kerugian tidak signifikan	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal rendah dan kerugian kurang signifikan	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal cukup tinggi dan kerugian cukup signifikan	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal tinggi dan kerugian signifikan	Frekuensi <i>fraud</i> internal dan eksternal sangat tinggi dan kerugian sangat signifikan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
8	Ancaman gangguan bisnis sebagai akibat dari kejadian eksternal	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

5. Risiko Hukum

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Hukum

Risiko Hukum	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko hukum secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Hukum

No.	Indikator	Peringkat				
		1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
1	Frekuensi proses litigasi yang terjadi pada Konglomerasi Keuangan; dan kerugian finansial akibat gugatan; serta dampaknya terhadap reputasi Konglomerasi Keuangan	Tidak terdapat proses litigasi, kerugian finansial dan reputasi	Terdapat proses litigasi, kerugian finansial dan reputasi namun berdampak minor	Terdapat proses litigasi, kerugian finansial dan reputasi yang berdampak cukup besar	Terdapat proses litigasi, kerugian finansial dan reputasi yang berdampak besar	Terdapat proses litigasi, kerugian finansial dan reputasi yang berdampak sangat besar
2	Pemenuhan persyaratan perjanjian yang dibuat oleh Konglomerasi Keuangan	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai
3	Kesesuaian aktivitas dan produk dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku	Telah sesuai	Terdapat ketidaksesuaian dengan jumlah yang tidak signifikan	Terdapat ketidaksesuaian dengan jumlah yang cukup signifikan	Terdapat ketidaksesuaian dengan jumlah yang signifikan	Terdapat ketidaksesuaian dengan jumlah yang sangat signifikan

6. Risiko Reputasi

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Reputasi

Risiko Reputasi	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko reputasi secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Reputasi

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Pengaruh reputasi pemilik Konglomerasi Keuangan dan LJK dalam Konglomerasi Keuangan maupun perusahaan terkait	Tidak terdapat pengaruh negatif	Terdapat pengaruh reputasi negatif namun pengaruhnya kecil	Terdapat pengaruh reputasi negatif dengan pengaruh cukup material	Terdapat pengaruh reputasi negatif dengan pengaruh yang material	Terdapat pengaruh reputasi negatif dengan pengaruh yang sangat material
2	Pelanggaran atau potensi pelanggaran atas etika bisnis.	Terjadi pelanggaran/potensi pelanggaran dengan pengaruh sangat minimal	Terjadi pelanggaran/potensi pelanggaran dengan pengaruh minimal	Terjadi pelanggaran/potensi pelanggaran dengan pengaruh cukup material	Terjadi pelanggaran/potensi pelanggaran dengan pengaruh material	Terjadi pelanggaran/potensi pelanggaran dengan pengaruh sangat material
3	Kompleksitas produk LJK dalam Konglomerasi Keuangan bagi nasabah.	Tidak kompleks dan mudah dipahami oleh nasabah	Tidak kompleks sehingga relatif tidak membutuhkan pemahaman khusus bagi nasabah	Cukup kompleks sehingga pada tingkat tertentu membutuhkan pemahaman khusus bagi nasabah	Kompleks sehingga membutuhkan pemahaman khusus bagi nasabah	Sangat kompleks sehingga sangat membutuhkan pemahaman khusus bagi nasabah

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
4	Jumlah kerjasama bisnis yang dilakukan LJK dalam Konglomerasi Keuangan dengan mitra bisnis	Tidak material	Kurang material	Cukup material	Material	Sangat material
5	Pemberitaan negatif terhadap Konglomerasi Keuangan dan LJK dalam Konglomerasi Keuangan maupun perusahaan terkait.	Frekuensi pemberitaan negatif sangat minimal namun dampaknya sangat tidak material	Frekuensi pemberitaan negatif minimal namun dampaknya tidak material	Frekuensi pemberitaan negatif cukup banyak dan dampaknya cukup material	Frekuensi pemberitaan negatif banyak dan dampaknya material.	Frekuensi pemberitaan negatif sangat banyak dan dampaknya sangat material.
6	Frekuensi penyampaian keluhan nasabah pada LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Sangat sedikit dan sangat tidak material	Sedikit dan tidak material	Cukup banyak dan cukup material	Banyak dan material	Sangat banyak dan sangat material.

7. Risiko Strategik

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Strategik

Risiko Strategik	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko strategik secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Strategik

No.	Indikator	Peringkat				
		1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
1	Sifat dan Risiko strategi bisnis LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Konservatif dan berisiko rendah	Kurang konservatif dan berisiko rendah namun dengan tren meningkat	Kurang konservatif dan berisiko moderat	Agresif dan berisiko moderat namun dengan trend meningkat	Sangat agresif dan berisiko tinggi
2	Produk/kegiatan usaha LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Stabil, tidak kompleks, dan terdiversifikasi	Tidak kompleks dan terdiversifikasi	Cukup kompleks namun terdiversifikasi	Kompleks dan terkonsentrasi	Kompleks dan sangat terkonsentrasi
3	Penetapan strategi bisnis LJK dalam Konglomerasi Keuangan	LJK dalam Konglomerasi Keuangan melanjutkan strategi yang telah ada dengan tingkat keberhasilan yang tinggi	LJK dalam Konglomerasi Keuangan melanjutkan strategi yang telah ada namun memiliki beberapa strategi baru yang masih dalam <i>core</i>	Strategi LJK dalam Konglomerasi Keuangan tergolong moderat dan terdapat ancaman dari kompetitor	LJK dalam Konglomerasi Keuangan menerapkan strategi untuk memasuki bisnis/pasar baru dengan tingkat keberhasilan yang	Mayoritas strategi LJK dalam Konglomerasi Keuangan beralih kepada area yang berbeda yang bukan merupakan lini bisnis utama dan kompetensi LJK

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
			bisnis dan kompetensi konglomerasi keuangan		belum dapat dipastikan	
4	Keunggulan kompetitif LJK dalam Konglomerasi Keuangan dan keberadaan ancaman dari kompetitor.	Memiliki keunggulan kompetitif yang stabil dan tidak terdapat ancaman dari kompetitor	Memiliki keunggulan kompetitif namun terdapat ancaman kompetitor yang tergolong minor	Memiliki keunggulan kompetitif moderat dan terdapat ancaman kompetitor cukup signifikan	Kurang memiliki keunggulan kompetitif dan terdapat ancaman kompetitor signifikan	Tidak memiliki keunggulan kompetitif dan terdapat ancaman kompetitor sangat signifikan
5	Pencapaian rencana bisnis LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai

8. Risiko Kepatuhan

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko kepatuhan secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Kepatuhan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Frekuensi dan signifikansi pelanggaran ketentuan	Frekuensi pelanggaran ketentuan rendah dan tidak signifikan	Frekuensi pelanggaran ketentuan tidak signifikan dan dapat segera diperbaiki	Frekuensi pelanggaran ketentuan cukup signifikan dan membutuhkan perhatian manajemen	Frekuensi pelanggaran ketentuan signifikan dan membutuhkan tindakan perbaikan segera	Frekuensi pelanggaran ketentuan sangat signifikan dan membutuhkan tindakan perbaikan segera
2	Track Record kepatuhan LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Sangat baik	Baik	Cukup baik	Kurang baik	Tidak baik
3	Penerapan standar keuangan dan kode etik oleh LJK dalam Konglomerasi Keuangan	Seluruhnya diterapkan	Hampir seluruhnya diterapkan	Hampir seluruhnya diterapkan namun terdapat pelanggaran minor	Terdapat pelanggaran signifikan	Terdapat pelanggaran sangat signifikan

9. Risiko Transaksi Intra-Grup

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Transaksi Intra-Grup

Risiko Transaksi Intra-Grup	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko transaksi intra-grup secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Transaksi Intra-Grup

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Signifikansi transaksi intra-grup terhadap total aset Konglomerasi Keuangan	Tidak signifikan	Kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
2	Ketergantungan LJK terhadap transaksi intra-grup	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi
3	Dokumentasi perjanjian transaksi dan dukungan intra-grup	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai
4	Pemenuhan prinsip <i>arm's length</i> dalam perjanjian transaksi intra-grup secara keseluruhan	Hampir seluruhnya memenuhi prinsip <i>arm's length</i>	Terdapat beberapa klausula yang tidak memenuhi prinsip <i>arm's length</i> namun pengaruhnya tidak signifikan	Terdapat beberapa klausula yang tidak memenuhi prinsip <i>arm's length</i> namun pengaruhnya kurang signifikan	Terdapat beberapa klausula yang tidak memenuhi prinsip <i>arm's length</i> yang pengaruhnya cukup signifikan	Terdapat beberapa klausula yang tidak memenuhi prinsip <i>arm's length</i> yang pengaruhnya signifikan

No.	Indikator	Peringkat				
		1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
5	Dampak transaksi intra-grup kepada kinerja keuangan LJK	Tidak signifikan	Kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
6	Materialitas transaksi intragrup yang dapat mempengaruhi kondisi LJK maupun kondisi Konglomerasi Keuangan	Tidak material	Kurang material	Cukup material	Material	Sangat material

10. Risiko Asuransi

a. Peringkat Tingkat Risiko Inheren untuk Risiko Asuransi

Risiko Asuransi	Peringkat				
	1 <i>(Low)</i>	2 <i>(Low to moderate)</i>	3 <i>(Moderate)</i>	4 <i>(Moderate to high)</i>	5 <i>(High)</i>
Kemungkinan kerugian yang dihadapi Konglomerasi Keuangan dari Risiko asuransi secara keseluruhan selama periode waktu tertentu di masa datang	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi

b. Indikator...

b. Indikator Risiko Inheren untuk Risiko Asuransi

No.	Indikator	Peringkat				
		1 (Low)	2 (Low to moderate)	3 (Moderate)	4 (Moderate to high)	5 (High)
1	Risiko teknikal	Tidak signifikan	Kurang signifikan	Cukup signifikan	Signifikan	Sangat signifikan
2	Dominasi Risiko asuransi dibandingkan keseluruhan lini usaha.	Sangat rendah	Rendah	Cukup tinggi	Tinggi	Sangat tinggi
3	Bauran Risiko produk dan jenis manfaat pada perusahaan asuransi	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai
4	Struktur reasuransi yang dimiliki oleh perusahaan	Sangat memadai	Memadai	Cukup memadai	Kurang memadai	Tidak memadai

Ditetapkan di Jakarta

Pada tanggal

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS
PERBANKAN OTORITAS JASA KEUANGAN,

NELSON TAMPUBOLON