

## 2. Rapat Direksi

Pengungkapan Rapat Direksi dalam Laporan Tahunan ini dilakukan berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.30/SEOJK.04/2016 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik pada Bab III tentang Isi Laporan Tahunan, yang menyatakan bahwa Laporan Tata Kelola Emiten atau Perusahaan Publik memuat uraian singkat mengenai kebijakan dan pelaksanaan tentang frekuensi rapat, termasuk rapat bersama Dewan Komisaris dan Direksi, tingkat kehadiran anggota Direksi dan Dewan Komisaris dalam rapat.

### Dasar Hukum

Dasar hukum penyelenggaraan rapat Direksi pada Perseroan adalah sebagai berikut :

- a. Pasal 16 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik menyatakan bahwa Direksi wajib mengadakan rapat Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam setiap bulan.
- b. Pasal 16 ayat 2 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik menyatakan bahwa Direksi wajib mengadakan rapat Direksi bersama Dewan Komisaris secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan .
- c. Pasal 20 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola

Bagi Bank Umum menyatakan bahwa setiap kebijakan dan keputusan strategis diputuskan melalui rapat Direksi dengan memperhatikan pengawasan sesuai tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.

### Kebijakan rapat

Pedoman tata kelola di Perseroan telah mengatur kebijakan Rapat Direksi pada Bagian II perihal Prosedur Pelaksanaan Prinsip-Prinsip Tata Kelola - Bab IV tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, yang pada intinya menyatakan bahwa rapat Direksi paling kurang diadakan 1 (satu) kali dalam setiap bulan dan Direksi wajib mengadakan rapat Direksi bersama Dewan Komisaris secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan.

### Pelaksanaan

Selama tahun 2017 Direksi telah menyelenggarakan 43 (empat puluh tiga) kali rapat Direksi. Perseroan telah memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai minimal rapat Direksi dan rapat Gabungan Direksi dan Dewan Komisaris.

Pengambilan keputusan dilakukan secara musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Segala keputusan yang diambil dalam rapat Direksi bersifat mengikat. Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat Direksi wajib dicantumkan secara jelas dalam risalah rapat beserta alasan perbedaan pendapat.

### Frekuensi Kehadiran dan Jadwal Rapat Direksi

#### Frekuensi Rapat Direksi dan Tingkat Kehadiran Anggota Direksi Selama Tahun 2017

| Nama                        | Jabatan                                 | Jumlah Rapat | Kehadiran | Persentase |
|-----------------------------|---|--------------|-----------|------------|
| Jahja Setiaatmadja          | Presiden Direktur                       | 43           | 35        | 81%        |
| Eugene Keith Galbraith      | Wakil Presiden Direktur                 | 43           | 40        | 93%        |
| Armand Wahyudi Hartono      | Wakil Presiden Direktur                 | 43           | 33        | 77%        |
| Suwignyo Budiman            | Direktur                                | 43           | 40        | 93%        |
| Henry Koenaifi              | Direktur                                | 43           | 33        | 77%        |
| Tan Ho Hien/Subur/Subur Tan | Direktur (merangkap Direktur Kepatuhan) | 43           | 39        | 91%        |
| Erwan Yuris Ang             | Direktur Independen                     | 43           | 35        | 81%        |
| Rudy Susanto                | Direktur                                | 43           | 31        | 72%        |
| Lianawaty Suwono            | Direktur                                | 43           | 40        | 93%        |
| Santoso                     | Direktur                                | 43           | 38        | 88%        |
| Inawaty Handoyo             | Direktur                                | 43           | 37        | 86%        |

Jadwal rapat tahun 2017 telah dimuat dalam *website* Perseroan dan dapat diakses pada <https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Tata-Kelola-Perusahaan/Tentang-Tata-Kelola-Perusahaan>.

### Jadwal dan Agenda Rapat Direksi yang diselenggarakan selama tahun 2017

| No | Bulan          | Tanggal           | Beberapa agenda, antara lain:   |
|----|----------------|-------------------|---|
| 1  | Januari 2017   | 10, 12, 19, 26    | Pembahasan & laporan Kantor Wilayah, antara lain:   |
| 2  | Februari 2017  | 2, 3, 9, 16, 23   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diskusi Kantor Wilayah: perkembangan kondisi ekonomi, bisnis, dan kinerja Kantor Wilayah</li> <li>• <i>Brainstorming</i> Kantor Wilayah Jabodetabek</li> <li>• <i>Brainstorming</i> Kantor Wilayah nasional</li> </ul>   |
| 3  | Maret 2017     | 2, 3, 16, 23      |   |
| 4  | April 2017     | 6, 11, 13, 20     |   |
| 5  | Mei 2017       | 4, 9, 18          | Pembahasan strategi bisnis & pengembangan solusi perbankan, antara lain:  |
| 6  | Juni 2017      | 8, 22             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Launching kartu <i>paspor chip</i></li> <li>• ATM bagi Penyandang disabilitas/difabel</li> <li>• Update status review <i>operating model</i></li> <li>• <i>Corporate scorecard for Key Performance Indicator alignment</i></li> <li>• <i>Update new agreement</i> atas kerjasama <i>bancassurance</i></li> <li>• <i>Update</i> UMKM dan program <i>loan potential</i></li> <li>• <i>Loyalty program</i> produk dana</li> <li>• Perpanjangan kerjasama kartu kredit <i>cobrand</i> BCA</li> <li>• <i>Strategic action plan for wealth management</i></li> <li>• Pembahasan KUR</li> <li>• <i>Security &amp; privacy protection insurance</i></li> <li>• <i>Branchless banking</i></li> <li>• Multi kredit rekening <i>virtual account</i></li> <li>• <i>Update</i> persiapan kartu domestik</li> <li>• <i>Update</i> pengelolaan aset perusahaan</li> <li>• <i>Recovery plan</i> 2018</li> <li>• <i>Profitability analyst</i></li> </ul>  |
| 7  | Juli 2017      | 6, 13, 20, 27     |   |
| 8  | Agustus 2017   | 3, 16, 24, 28, 31 |   |
| 9  | September 2017 | 14                |   |
| 10 | Oktober 2017   | 19, 26            |   |
| 11 | November 2017  | 2, 9, 14, 28, 30  |   |
| 12 | Desember 2017  | 4, 14, 20, 21     | <p>Diskusi dan laporan dari Divisi Keuangan dan Perencanaan, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rencana bisnis bank dan rencana kerja anggaran tahunan</li> <li>• Usulan penggunaan laba dan besaran deviden</li> <li>• Laporan keuangan dan kinerja bank</li> <li>• Penyesuaian kerangka induk</li> </ul> <p>Pengembangan potensi bisnis, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemanfaatan tiga peluang emas</li> <li>• <i>Seamless commerce</i></li> <li>• Sosialisasi selisih penilaian investasi dan <i>life cycle fund</i></li> <li>• <i>Core GL evaluation result</i></li> </ul> <p>Pembahasan pengembangan organisasi, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Man power planning &amp;</i> struktur organisasi</li> <li>• Pengelolaan image korporasi, konsep seragam <i>corporate</i></li> <li>• <i>Review working space</i></li> <li>• <i>Corporate scorecard for Key Performance Indicator alignment</i></li> <li>• Penyesuaian kewenangan direksi dalam memutus suku bunga kredit konsumen</li> <li>• <i>Key Performance Indicator</i></li> </ul> <p>Pembahasan pengembangan TI, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finhack 2017</li> <li>• Lisensi <i>software</i> IBM</li> </ul> <p>Pembahasan <i>corporate action</i>, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rencana <i>corporate action</i> Perusahaan Anak.</li> <li>• Persiapan RUPS</li> <li>• <i>Ownership restructuring</i> Perusahaan Anak</li> </ul> |

| No | Bulan | Tanggal | Beberapa agenda, antara lain:   |
|----|-------|---------|---|
|    |       |         | Pengelolaan <i>good corporate governance</i> , manajemen risiko, pengendalian internal & kepatuhan, antara lain: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diskusi khusus-status ATM BCA</li> <li>• Strategi pengelolaan layanan ATM akibat gangguan satelit Telkom 1</li> <li>• <i>Risk based approach</i> Perseroan</li> <li>• Pengkinian regulasi</li> <li>• <i>Quality assurance review of Internal audit function</i></li> </ul> Pembahasan hasil survei, antara lain: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Update outlook</i> ekonomi 2017</li> <li>• <i>Update</i> makro ekonomi + hasil survei nasabah</li> <li>• <i>Customer engagement study</i> 2016</li> <li>• EFMA 2h2017 in <i>house briefing</i></li> <li>• Pemaparan transaksi <i>derivative</i> di pasar modal Indonesia 2017</li> <li>• Data analitik</li> </ul> Update kinerja Perusahaan Anak, antara lain: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kinerja semester satu 2017, CSF, BCA Sekuritas, BCA Insurance, BCA Syariah, BCA Finance, BCA Life</li> </ul> |

### Rencana Rapat Direksi Tahun 2018

Perseroan telah menjadwalkan rapat Direksi untuk tahun 2018 antara lain sebagai berikut :

#### Rencana Jadwal Rapat Direksi Tahun 2018

| Januari - April |           | Mei - Agustus |           | September - Desember |            |
|-----------------|-----------|---------------|-----------|----------------------|------------|
| Bulan           | Tanggal   | Bulan         | Tanggal   | Bulan                | Tanggal    |
| Januari         | 25        | Mei           | 3, 17     | September            | 6, 13      |
| Februari        | 1, 8      | Juni          | 7, 28     | Oktober              | 11, 18, 25 |
| Maret           | 1, 8, 15  | Juli          | 5, 12, 19 | November             | 8, 22      |
| April           | 5, 12, 19 | Agustus       | 2, 9      | Desember             | 13         |

Jadwal tersebut dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan. Rencana jadwal rapat Direksi tahun 2018 telah dimuat dalam *website* Perseroan dan dapat diakses pada <https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Tata-Kelola-Perusahaan/Tentang-Tata-Kelola-Perusahaan>.

### 3. Rapat Gabungan Dewan Komisaris dengan Direksi

Selama tahun 2017, Dewan Komisaris dan Direksi telah menyelenggarakan rapat gabungan sebanyak 18 (delapan belas) kali.

#### Frekuensi Kehadiran Dewan Komisaris dalam Rapat Gabungan Dewan Komisaris dengan Direksi Selama Tahun 2017

| Nama                 | Jabatan              | Jumlah Rapat | Kehadiran | Persentase |
|----------------------|----------------------|--------------|-----------|------------|
| Djohan Emir Setijoso | Presiden Komisaris   | 18           | 17        | 94%        |
| Tonny Kusnadi        | Komisaris            | 18           | 15        | 83%        |
| Cyrellus Harinowo    | Komisaris Independen | 18           | 15        | 83%        |
| Raden Pardede        | Komisaris Independen | 18           | 14        | 78%        |
| Sumantri Slamet      | Komisaris Independen | 18           | 18        | 100%       |