

# *Laporan Tahunan*

# 2011



**BANK MESTIKA**



## DAFTAR ISI

Keterangan	Halaman
Daftar Isi	1
Ikhtisar Data Keuangan dan Rasio-rasio Keuangan	2
Perhitungan Kewajiban Modal Minimum (KPMM)	3
Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya	4-5
Cadangan Penyisihan Kerugian	6
Ikhtisar Pembelian Kredit dari BPPN	7
Transaksi Valuta Asing dan Derivatif	8
Struktur Organisasi	9
Susunan Pengurus dan Manajemen Eksekutif	10-16
Visi dan Misi	17
Profil Singkat	18-20
Peristiwa Penting ( <i>Important Events</i> )	21
Struktur Kelompok Usaha	22-27
Sambutan Presiden Komisaris	28-30
Penjelasan Ikhtisar Data Keuangan dan Rasio-rasio Keuangan	31-33
<i>Subsequent Events</i>	34
Laporan Manajemen	35-42
Tinjauan Manajemen	
- Sistem Pengawasan dan Pengendalian Intern Bank	43-44
- Manajemen Risiko	44-57
- Kepatuhan / Compliance	57-60
- Human Capital	60-61
- Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme	61-62
- Teknologi Sistem Informasi	63-65
- Produk dan Jasa	66-67

**IKHTISAR DATA KEUANGAN**

NO.	URAIAN	2011	2010
1	Pendapatan Bunga Bersih	429,413	423,330
2	Laba Operasional	264,724	219,466
3	Laba Sebelum Pajak	272,518	221,940
4	Laba Bersih	204,414	165,933
5	Laba Bersih Per Saham	0.250	0.203
6	Total Biaya Dana	196,458	182,119
7	Aktiva Produktif	6,861,524	5,836,901
8	Kredit Yang Diberikan	4,239,513	3,824,195
9	Dana Pihak Ketiga	5,116,456	4,514,407
10	Pinjaman Diterima	0	0
11	Volume Usaha	6,728,774	5,989,656
12	Modal Sendiri	1,525,156	1,416,151
13	Jumlah Lembar Saham Yang Ditempatkan Dan Disetor (lbr)	818,018	818,018

**RASIO-RASIO KEUANGAN**

NO.	POS-POS	2011	2010
1	Permodalan CAR	26.46	27.47
2	Aktiva Produktif		
	a. Aktiva Produktif Bermasalah	1.55	4.19
	b. NPL	3.56	5.48
	c. CKPN Aset Keuangan Thp Aset Produktif	1.67	1.54
3	Rentabilitas		
	a. ROA	4.36	3.93
	b. ROE	15.59	13.03
	c. NIM	8.66	8.50
	d. BOPO	62.62	66.66
4	Likuiditas LDR	82.87	84.75
5	Kepatuhan (Compliance)		
	a.1. Persentase Pelanggaran BMPK		
	1.a. Pihak Terkait	-	-
	1.b. Pihak Tidak Terkait	-	-
	a.2. Persentase Pelampauan BMPK		
	2.a. Pihak Terkait	-	-
	2.b. Pihak Tidak Terkait	-	-
	b.GWM Rupiah	10.61	10.56
	c. PDN	0.96	3.74

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

No	POS-POS	2011	2010
<b>I KOMPONEN MODAL</b>			
A	<b>Modal Inti</b>	<b>1,282,340</b>	<b>1,307,695</b>
	<b>1 Modal disetor</b>	818,018	818,018
	<b>2 Cadangan Tambahan Modal</b>	465,358	489,677
	<b>2.1 Faktor penambah *)</b>	477,308	494,834
	a Agio	0	0
	b Modal sumbangan	0	0
	c Cadangan umum	163,604	163,604
	d Cadangan tujuan	0	0
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	211,497	248,263
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	102,207	82,967
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	h Dana setoran modal	0	0
	i Waran yang diterbitkan (50%)	0	0
	j Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	0	0
	<b>2.2 Faktor pengurang *)</b>	-11,950	-5,157
	a Disagio	0	0
	b Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	0	0
	c Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	0	0
	d Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	e Pendapatan komprehensif lain : Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan	0	0
	f Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-11,631	-5,157
	g Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-319	0
	h Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading	0	0
	<b>3 Modal Inovatif *)</b>	0	0
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	0	0
	3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	0	0
	3.3 Instrumen modal inovatif lainnya	0	0
	<b>4 Faktor Pengurang Modal Inti *)</b>	-1,036	0
	4.1 Goodwill		
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-1,036	0
	4.3 Penyertaan (50%)	0	0
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		
	<b>5 Kepentingan Non Pengendali</b>		
B	<b>Modal Pelengkap</b>	<b>112,822</b>	<b>60,000</b>
	<b>1 Level Atas (Upper Tier 2) *)</b>	112,822	60,000
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	0	0
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	0	0
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	0	0
	1.4 <i>Mandatory convertible bond</i>	0	0
	1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	0	0
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas ( <i>upper tier 2</i> ) lainnya	0	0
	1.7 Revaluasi aset tetap	0	0
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR)	55,392	50,850
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan	57,430	9,150
	<b>2 Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti *)</b>	0	0
	2.1 <i>Redeemable preference shares</i>	0	0
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	0	0
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah ( <i>lower tier 2</i> ) lainnya	0	0
	<b>3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)</b>	0	0
	3.1 Penyertaan (50%)	0	0
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		
C	<b>Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Eksposur Sekuritisasi	0	
D	<b>Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
E	<b>MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
II	<b>TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)</b>	<b>1,395,162</b>	<b>1,367,695</b>
III	<b>TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN</b>	<b>1,395,162</b>	<b>1,367,695</b>
IV	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT (**)</b>	<b>4,431,378</b>	<b>4,067,988</b>
V	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL</b>	<b>829,287</b>	<b>510,500</b>
VI	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR</b>	<b>12,418</b>	<b>400,811</b>
VI	<b>RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN</b>		
I	<b>RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]</b>	<b>26.52%</b>	<b>29.87%</b>
VI	<b>RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO</b>		
II	<b>OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]</b>	<b>26.46%</b>	<b>27.47%</b>

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	2011					Jumlah	2010					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M		L	DPK	KL	D	M	
<b>I. PIHAK TERKAIT</b>													
1.	Penempatan pada bank lain	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan akseptasi												
7.	Kredit	92,480	0	0	0	0	92,480	86,843	0	0	0	0	86,843
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	300	0	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0
	i. Rupiah	300	0	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Bukan debitur UMKM	92,180	0	0	0	0	92,180	86,843	0	0	0	0	86,843
	i. Rupiah	92,180	0	0	0	0	92,180	86,843	0	0	0	0	86,843
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c. Kredit yang direstrukturisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	i. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. Kredit properti	702	0	0	0	0	702	806	0	0	0	0	806
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Komitmen dan kontinjensi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II PIHAK TIDAK TERKAIT</b>													
1.	Penempatan pada bank lain	163,404	0	0	0	0	163,404	485,561	0	0	0	0	485,561
	a. Rupiah	148,960	0	0	0	0	148,960	480,012	0	0	0	0	480,012
	b. Valuta asing	14,444	0	0	0	0	14,444	5,549	0	0	0	0	5,549
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	1,507,536	0	0	0	0	1,507,536	691,873	0	0	0	0	691,873
	a. Rupiah	1,507,306	0	0	0	0	1,507,306	691,785	0	0	0	0	691,785
	b. Valuta asing	230	0	0	0	0	230	88	0	0	0	0	88
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan Akseptasi	23,610	0	0	0	0	23,610	0	0	0	0	0	0



7.	Kredit	3,820,160	176,113	8,263	28,400	114,094	4,147,030	3,324,620	203,285	37,008	105,952	66,482	3,737,347
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	1,371,774	84,652	6,025	2,866	26,165	1,491,482	1,213,055	66,760	23,366	8,418	52,211	1,363,810
i.	Rupiah	1,371,774	84,652	6,025	2,866	26,165	1,491,482	1,213,055	66,760	23,366	8,418	52,211	1,363,810
ii.	Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b.	Bukan debitur UMKM	2,448,386	91,461	2,238	25,534	87,929	2,655,548	2,111,565	136,525	13,642	97,534	14,271	2,373,537
i.	Rupiah	2,434,778	91,461	2,238	25,534	87,929	2,641,940	2,111,565	136,525	13,642	97,534	14,271	2,373,537
ii.	Valuta asing	13,608	0	0	0	0	13,608	0	0	0	0	0	0
c.	Kredit yang direstrukturisasi	129,309	124	0	0	2,409	131,842	127,970	309	11,275	0	6,598	146,152
i.	Rupiah	129,309	124	0	0	2,409	131,842	127,970	309	11,275	0	6,598	146,152
ii.	Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d.	Kredit properti	1,157,055	66,967	2,559	15,905	21,006	1,263,492	911,193	56,187	31,511	19,560	22,045	1,040,496
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Transaksi rekening administratif	945,866	2,674	0	443	1,453	950,436	830,201	1,358	16	778	877	833,230
a.	Rupiah	945,305	2,674	0	443	1,453	949,875	817,779	1,358	16	778	877	820,808
b.	Valuta asing	561	0	0	0	0	561	12,422	0	0	0	0	12,422
11.	Aset yang diambil alih	0	0	0	638	0	638	176	0	638	864	369	2,047
<b>III INFORMASI LAIN</b>													
1.	Total aset bank yang dijaminkan :						0						0
a.	Pada Bank Indonesia						0						0
b.	Pada pihak lain						0						0
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						99,328						80,114
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						109,736						85,271
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total						35,19						35,66 %
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						6,28 %						7,41 %
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						47,28 %						58,04 %
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						22,34 %						30,92 %
8.	Lainnya						320,904						274,667
a.	Penerusan kredit						0						0
b.	Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						0						0
c.	Aset produktif yang dihapus buku						198,267						209,082
d.	Aset produktif dihapusbuku yang						112,794						60,887
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						9,843						4,698

**CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN**

No.	POS-POS	2011				2010			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	0	0	1,634	0	0	0	4,856	0
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	0	0	257	0	0	0	102	0
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>Repo</i> )	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>Reverse Repo</i> )	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan akseptasi	0	0	236	0	0	0	0	0
7.	Kredit	15,251	84,077	30,482	67,623	0	71,989	15,019	56,970
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Transaksi rekening administratif	0	0	9,504	0	0	8,125	8,324	0

**IKTISAR PEMBELIAN KREDIT DARI BPPN  
PER 31 DESEMBER 2011  
(DLM JUTAAN RUPIAH)**

NO.	KETERANGAN	SALDO
<b>A.</b>	<b>IKHTISAR PEMBELIAN KREDIT</b>	
	Pokok Kredit	-
	Nilai Pembelian Kredit	-
	PPAP/Pendapatan Ditanggungkan	-
	PPAP Yang Dibentuk Sesuai Dengan Kualitas Kredit	-
<b>B.</b>	<b>IKHTISAR PERUBAHAN SALDO KREDIT</b>	
	Saldo Awal 1 Januari 2011	-
	Perubahan Nilai Karena Kurs	-
	Pembelian Kredit Dari BPPN Dalam Periode Berjalan	-
	Penerimaan Kredit Dalam Proses Berjalan	-
	Jumlah Kredit Yang Dihapus Buku Dalam Periode Berjalan	-
	Saldo Akhir 31 Desember 2011	-
<b>C.</b>	<b>IKHTISAR PERUBAHAN SALDO PPAP YANG BERASAL DARI SELISIH ANTARA POKOK KREDIT DENGAN NILAI PEMBELIAN KREDIT</b>	
	Saldo Awal 1 Januari 2011	-
	Perubahan Nilai Karena Kurs	-
	Tambahannya PPAP Dalam Periode Berjalan	-
	Pelunasan Pinjaman Kredit Dalam Periode Berjalan	-
	Jumlah PPAP Yang Digunakan Untuk Hapus Buku Dalam Proses Berjalan	-
	PPAP Yang Dibentuk Sesuai Dengan Kualitas Kredit	-
	Saldo Akhir 31 Desember 2011	-
<b>D.</b>	Total Pendapatan Bunga dan Pendapatan Lain Yang Diperoleh Dari Kredit BPPN Sampai Dengan 31 Des 2011	-
<b>E.</b>	Bagian Dari Kredit Yang Memiliki Perjanjian Baru	-
<b>F.</b>	Tambahannya Penyediaan dana Kepada Debitur Yang Memiliki Kredit Yang Dibeli Dari BPPN	-
<b>G.</b>	PERUSAHAAN PERANTARA YANG DIGUNAKAN	-



**TRANSAKSI VALUTA ASING DAN DERIVATIF  
PERIODE 31 DESEMBER 2011**

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	BANK				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
<b>A.</b>	<b>Terkait dengan Nilai Tukar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1	Spot	0	0	0	0	0
2	Forward	0	0	0	0	0
3	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
4	Future	0	0	0	0	0
5	Swap	0	0	0	0	0
6	Lainnya	0	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Terkait dengan Suku Bunga</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1	Forward	0	0	0	0	0
2	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
3	Future	0	0	0	0	0
4	Swap	0	0	0	0	0
5	Lainnya	0	0	0	0	0
<b>C.</b>	<b>Lainnya</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>JUMLAH</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



### Susunan Pengurus dan Manajemen Eksekutif

#### Presiden Komisaris

Witarsa Oemar

1974 **Pendidikan Formal**  
S-1 Ekonomi Akuntansi

1969 - 1991 **Pengalaman Kerja**  
Karyawan di beberapa perusahaan industri plastik, perkayuan, dan pulp  
1974 - 1996 Staff Pengajar Fakultas Ekonomi USU Medan  
1991 - 2004 Wakil Presiden Komisaris Bank Mestika  
2004 - sekarang Presiden Komisaris Bank Mestika

#### Komisaris

Indra Halim

1978 **Pendidikan Formal**  
S-1 Teknik Sipil

1978 - sekarang **Pengalaman Kerja**  
Komisaris Bank Mestika

#### Komisaris Independen

Katio

1971 **Pendidikan Formal**  
S-1 Ekonomi Akuntansi  
1999 S-2 Magister Manajemen

1965 - 1983 **Pengalaman Kerja**  
Pegawai Kantor Akuntan (DJPKN) Departemen Keuangan Medan  
1984 - sekarang Dosen Fakultas Ekonomi USU Medan  
1984 - sekarang Pimpinan Kantor Akuntan Publik dan Konsultan Manajemen Drs. Katio & Rekan  
1995 - 1999 Dewan Audit Bank Mestika  
2000 - sekarang Komisaris Bank Mestika

#### Komisaris Independen

Boing Sudrajat

1985 **Pendidikan Formal**  
S1 - Ekonomi Akuntansi

1979 - 1982 **Pengalaman Kerja**  
Anggota Tim Pemeriksa BPKP  
1989 - 1985 Ketua Tim Pemeriksa BPKP  
1989 - 1990 Policy, System dan Procedure Officer Bank Duta  
1990 - 1993 Kepala Divisi, Perencanaan dan Analisa Bank Bumiputera  
1993 - 1997 Finance & Accounting Group Bank Bahari  
1997 - 2000 Kepala SKAI Bank Nasional / Bank Nusa Nasional  
2000 - 2001 Finance General Manager PT. Elnusa Pan Pacific  
2001 - 2003 Financial Control & Information Technology Group Head Bank Bumiputera  
2004 - 2005 Product Dev & Financial Control Group Head  
2005 - 2009 Direktur Kepatuhan & HR Bank Bumiputera  
2010 - sekarang Komisaris Bank Mestika

Presiden Direktur

Achmad S. Kartasasmita

	<b>Pendidikan Formal</b>
1990	S-1 Finance S-2 International Management
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1987 - 1988	Assistant Marketing Manager PT. Pura Jaya Agung Fiberglass, Surabaya
1990 - 1992	Relationship Officer PT. ABN AMRO Leasing Indonesia
1992 - 1994	Credit dan Marketing Manager PT. ABN AMRO Finance Indonesia
1994 - 1996	Corporate Banking Team Leader ABN AMRO Bank
1996 - 2001	Branch Manager ABN AMRO Bank Bandung
2001 - 2002	National Commercial Business Manager ABN AMRO Bank Jakarta
2002 - 2003	Head of Commercial Banking Product Development ABN AMRO Bank Jakarta
2003 - 2005	Head of Commercial Banking ABN AMRO Bank Jakarta
2006 - 2007	Head of SME Banking ABN AMRO Bank Jakarta
2007 - 2009	Associate Consultant New Frontiers Solutions
2008 - 2010	Associate Consultant PT. Daya Dimensi Indonesia (DDI)
2009 - 2010	Associate Consultant - Karim Business Consulting Wealth Management Division
2010 - sekarang	Presiden Direktur Bank Mestika

Wakil Presiden Direktur

Hendra Halim

	<b>Pendidikan Formal</b>
1978	S-1 Teknik Mesin
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1978 - 1991	Direktur Muda Bank Mestika
1991 - sekarang	Wakil Presiden Direktur Bank Mestika

Direktur Operasional

Leo Setia

	<b>Pendidikan Formal</b>
1970	Sekolah Menengah Atas
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1976 - 1977	Wiraswasta supplier Bahan Bangunan JKT
1977 - 1978	Kasie Umum PT. BSP membawahi Personalia, Kas & Adm.
1978 - 1979	Kabag. Yumen PT. BSP Besitang
1980 - 1981	Staff Bag. System Bidang I PT. RGM Medan
1981 - 1982	Programmer merangkap Koordinator Operation Computer Bid. Produksi Besitang
1983 - 1984	Kabag. EDP Besitang
1985 - 1986	Asst. Koordinasi Produksi Bid. Usaha Perkayuan Besitang
1986 - 1987	Staff EDP PT. IIU Medan (Div. System Project Costing & Budgeting)
1987 - 1988	Asst. Manager GA & Accounting PT. IIU Porsea
1988 - 1989	Staff MIS RGM Holding
1989 - 1991	Asst. Pimpro PT. VIR Tg. Mulia Medan
1991 - 1995	Kepala Internal Audit Bank Mestika
1995 - sekarang	Direktur Bank Mestika

Direktur Umum

Yusri Hadi

**Pendidikan Formal**  
1981 S-1 Ekonomi Akuntansi  
1999 S-2 Business Administration

**Pengalaman Kerja**  
1981 - 1982 Pendidikan Calon Pegawai Muda BI Angkatan VII di Jakarta  
1982 - 1984 Staff di Bagian Kredit Kecil di BI KP Jakarta  
1984 - 1990 Staff di Direktorat Pengawasan Intern BI KP Jakarta  
1990 - 1995 Kepala Seksi (KS - Gol IV) di BI KC Medan  
1995 - 1997 Pemeriksa Intern Muda di Direktorat Pengawasan Intern di BI KP Jakarta  
1997 - 1999 Pengawas Bank Madya di Direktorat Pengawasan Bank 1 di BI KP Jakarta  
1999 - 2003 Investigator Senior di Unit Khusus Investigasi Perbankan di BI KP Jakarta  
2003 - 2005 Pengawas Bank Eksekutif di KBI Surabaya  
2005 - 2009 Pengawas Bank Madya Senior di KBI Medan  
2010 - sekarang Direktur Umum Bank Mestika

Direktur Kepatuhan

Andy

**Pendidikan Formal**  
1986 S-1 Ekonomi Akuntansi  
2002 S-2 Business Administration

**Pengalaman Kerja**  
1989 - 1991 Staff Budget & Cost Control PT. RGM Medan  
Dept. Forestry  
1991 - 1993 Wakil Kepala Bag. Akuntansi Bank Mestika  
1993 - 1995 Kepala Bag. Akuntansi & Sistem Bank Mestika  
1995 - 2004 Kepala SKAI Bank Mestika  
2004 - sekarang Direktur Kepatuhan Bank Mestika

Kepala Divisi Operasional

Harun Ansari

**Pendidikan Formal**  
1989 D-III Ekonomi Akuntansi  
2010 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1989 - 1990 Staff Giro & Kliring Bank Mestika  
1990 - 1993 Ka. Seksi Kredit Umum Bank Mestika  
1993 - 2009 Kepala Bag. Remedial Bank Mestika  
2009 - sekarang Kepala Divisi Operasional Bank Mestika

Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern

Armen Lora

**Pendidikan Formal**  
1975 Sekolah Menengah Atas

**Pengalaman Kerja**  
1976 - 1982 Administrasi Unit Rekening Koran PT Bank Surya Nusantara  
1982 - 1989 Administrasi Unit Kredit PT Bank Surya Nusantara  
1989 - 1990 Administrasi Unit Pengawasan PT Bank Surya Nusantara  
1990 - 1992 Pimpinan Cabang Pembantu - Gatot Subroto Bank Mestika  
1992 - 1994 Staff Internal Audit & System Bank Mestika  
1994 Pjs. Wakil Pimpinan Cabang Kisaran Bank Mestika  
1994 - 1996 Staff Internal Audit & System Bank Mestika  
1996 Wakil Pimpinan Cabang - Pematang Siantar Bank Mestika  
1996 - 2004 Asisten SKAI Bank Mestika  
2004 - 2009 Kepala SKAI Bank Mestika  
2009 - 2011 Kepala Divisi SKAI Bank Mestika



Kepala Divisi Marketing & Kredit — Ratna Juwita

**Pendidikan Formal**  
1999 S - 1 Ekonomi Akuntansi

**Pengalaman Kerja**  
1995 - 1998 Staff Teller di Bank Mestika Capem Cirebon  
1998 - 2000 Staff CS di Bank Mestika Capem Sumatera  
2000 - 2002 Staff Marketing di Bank Mestika Capem Sumatera  
2002 - 2009 Pimpinan Capem di Bank Mestika Capem P.Brayan  
2009 - 2010 Kasie Kredit di Bank Mestika KPO-Medan  
2010 - PJS Kadiv Kredit di Bank Mestika KPO- Medan  
2010 - sekarang - Kadiv Kredit Di Bank Mestika KPO-Medan

Kepala Divisi Bussiness Development — John

**Pendidikan Formal**  
1995 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1989 Kasie. Gudang Stock Sekolah PKMI P.Siantar  
1989 - 1995 Staff Bagian Giro & Marketing Bank Mestika cabang P.Siantar  
1995-1996 Kepala Seksi Kredit dan Marketing P Siantar  
1996 - 2002 Wakil Pimpinan Bank Mestika cabang P.Siantar  
2002 - 2009 Pimpinan Bank Mestika cabang P.Siantar  
2009-2011 Pimpinan Bank Mestika cabang P.Sidimpuan  
2011-sekarang Kepala Divisi Bussiness Development

Kepala Bagian Sistem — Tjoa Ing Hwa

**Pendidikan Formal**  
1999 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1991 Staff Sistem Bank Mestika  
1995 Kepala Seksi Sistem Bank Mestika  
1996 - sekarang Kepala Bagian Sistem Bank Mestika

Kepala Bagian Akuntansi — Oh Ek Tjuan

**Pendidikan Formal**  
1993 S-1 Ekonomi Manajemen  
2011 S-2 Magister Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1991 - 1993 Staff Akuntansi Bank Danamon Cab. Medan  
1993 - 1997 Staff Internal Audit & System Bank Mestika  
1997 - sekarang Kepala Bagian Akuntansi Bank Mestika

Kepala Bagian Satuan Kerja Manajemen Risiko — Limin

**Pendidikan Formal**  
1999 S-1 Manajemen Industri  
2011 S-2 Magister Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1994-1997 Account Officer PT Intan Tangguharta Finance Medan  
1997-1998 Staff Exim BCA Medan  
1998-2002 Staff PSO ABN AMRO Bank Medan  
2003-2004 Auditor PT Bank Mestika Bank Mestika  
2004-2005 Risk Management Officer Bank Mestika  
2005-2006 Kasie Risk Management Unit Bank Mestika  
2006-2008 Kasie Manajemen Risiko dan Kepatuhan Bank Mestika  
2009- Juni 2011 Kepala Bagian Manajemen Risiko dan Kepatuhan  
Juni 2011 - Des 2011 Kepala Bagian Satuan Kerja Manajemen Risiko

Kepala Bagian Human Resource and General Affair — Rita Ana

**Pendidikan Formal**  
1989 D-III Manajemen Administrasi  
2003 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1992 - 2000 Sekretaris Direksi Bank Mestika  
2000 - sekarang Kepala Bagian Human Resource and General Affair

Kepala Bagian Logistik — Paiman Wongso

**Pendidikan Formal**  
1988 Semester VI - Teknik Sipil

**Pengalaman Kerja**  
1990-1991 Staff Giro dan Kliring  
1991-1994 Staff Kredit Pegawai  
1994-1997 Staff Money Changer  
1997-2000 Staff Treasury and International Bank Mestika  
2000-2001 Staff Admin Kredit Umum  
2001-2002 Staff Marketing Mestika capem Cirebon Medan  
2002-2004 Pimpinan Bank Mestika capem Cirebon  
2004-2006 Wakil Pimpinan Bank Mestika Cabang Pekanbaru  
2007-2008 Kepala Bagian Penelitian dan Pengembangan  
2008-2010 Kepala Bagian Perencanaan dan Pengembangan  
2010-sekarang Kepala Bagian Logistik

Kepala Bagian Satuan Kerja Kepatuhan — Hendrik

**Pendidikan Formal**  
1999 S-1 Teknik Informatika  
2011 S-2 Magister Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
2000-2001 Staff Design Graphic CV.Guna Teknik Eng.  
2001-2002 Staff Business Associate PT. Interpan Pasific Perkasa  
2002-2005 Staff Sistem Bank Mestika  
2005-2009 Staff SKAI TSI Bank Mestika  
2009-Juni2011 Asisten TSI Kadiv SKAI Bank Mestika  
Juni 2011- Des 2011 Kepala Bagian Satuan Kerja Kepatuhan Bank Mestika

Pimpinan Cabang P. Sidimpuan — Tjei Tjan

**Pendidikan Formal**  
1996 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1992 - 1996 Staf R & D di P.T. Everbright Battery Factory-Medan.  
1996 - 2003 Pimpinan P.T. Bank Danamon Indonesia Cabang Pembantu Pusat Pasar-Medan.  
2003 - 2008 Pimpinan P.T. BFI Finance Indonesia, Tbk Cabang Pontianak-Kalimantan Barat.  
2008 - 2011 Wakil Pimpinan P.T. Bank Mestika Dharma Cabang Pematang Siantar.  
2011 - sekarang Pimpinan P.T. Bank Mestika Dharma Cabang Padang Sidimpuan.

Pimpinan Cabang Pekan Baru — Jasin Suwandi

**Pendidikan Formal**  
2003 S-1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1995 - 1999 Staff Operasional Bank Mestika  
1999- 2000 Staff Marketing di Bank Mestika  
2000- 2001 Pimpinan Bank Mestika capem L.Pakam  
2001-2002 Staff SKAI Bank Mestika  
2002-2003 Pimpinan Bank Mestika capem Katamso - Medan  
2003-2004 Pimpinan Bank Mestika capem Sumatera - Medan  
2005-2007 Pimpinan Bank Mestika capem Iskandar Muda - Medan  
2007-2009 Wakil Pimpinan Bank Mestika Cabang Pekanbaru  
2009-2011 Pimpinan Bank Mestika Cabang Pekanbaru

Pimpinan Cabang Kisaran Haryanto

**Pendidikan Formal**  
1996 S-1 Ekonomi Manajemen  
2000 S-2 Magister Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
1993-1995 Staff Back Office Bank Mestika  
1995-1997 Admin Kredit KPO Bank Mestika  
1997-1999 Pimpinan Bank Mestika capem Asia Mega  
1999-2005 Pimpinan Bank Mestika capem Tomang Elok  
2005-2006 Pimpinan Bank Mestika capem Semarang  
2006-2009 Wakil Pimpinan Bank Mestika cabang Kisaran  
2009-sekarang Pimpinan Bank Mestika cabang kisaran

Pimpinan Cabang Jakarta Biak Nursalim

**Pendidikan Formal**  
1990 S-1 Engineering  
1988 S-1 Finance

**Pengalaman Kerja**  
1990 Staff Operasional Bank Mestika  
1992 Staff Direksi Bank Mestika  
1993 Kepala Bagian Penelitian & Pengembangan Bank Mestika  
1993 - 2011 Pimpinan Bank Mestika cabang Jakarta-Biak

Pimpinan Cabang Batam Wisnu Witarsa

**Pendidikan Formal**  
1999 S-1 Ekonomi Akuntansi

**Pengalaman Kerja**  
1992 - 1993 Staf Marketing PT Sumatera Berlian Motors Medan  
1993 - 1996 Staf Marketing PT Bank Mestika Dharma  
1996 - 1997 Pimpinan Bank Mestika capem P. Brayan Medan  
1997 - 2000 Pimpinan Bank Mestika capem Cirebon Medan  
2000 - 2002 Wakil Pimpinan Bank Mestika cabang Pekan Baru  
2002 - 2006 Asst. Kabag. Remedial Kantor Pusat Bank Mestika  
2006-2007 Pimpinan Capem Asia Medan  
2007 - sekarang Pimpinan Bank Mestika cabang Batam

Pimpinan Cabang P.Siantar Andri

**Pendidikan Formal**  
1999 S1 Ekonomi Manajemen

**Pengalaman Kerja**  
2000 – 2004 Account Officer – Lippobank Cabang Pematangsiantar  
2005 – 2005 Business Manager – Bank Danamon Cabang Tanjung Balai  
2005 – 2006 Marketing Officer – Bank Mestika Capem Sutomo Siantar  
2006 – 2008 Pimpinan KCP – Bank Mestika Capem Perdagangan  
2008 – 2011 Pimpinan KCP – Bank Mestika Capem Tebing Tinggi  
2011 – sekarang Pimpinan Cabang – Bank Mestika Cabang Pematangsiantar

Pimpinan Cabang Rantau Prapat — Darwin Gana

	<b>Pendidikan Formal</b>
1998	S-1 Ekonomi Manajemen
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1991 - 1992	Staff Marketing Weal Soft Computer Medan
1992 - 1993	Staff Marketing Computer House Medan
1993	Staff Giro PT Bank Mestika Dharma Medan
1993 - 1997	Staff Kredit Umum Bank Mestika
1997 - 1999	Pimpinan Bank Mestika capem Asia - Medan
2000 - 2001	Pimpinan Bank Mestika capem Cirebon - Medan
2001 - 2011	Pimpinan Bank Mestika cabang Rantau Prapat

Pimpinan Cab. Padang — Kotjik

	<b>Pendidikan Formal</b>
1985	SMA
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1985-1986	Staff Bag. TABANAS BMD Cabang Kisaran
1986-1988	Staff Bag. Giro/Transfer BMD Cabang Kisaran
1988-1990	Staff Bag. Kredit BMD Cabang Kisaran
1990-2002	Pimpinan Capem BMD Capem T.Balai
2002-2011	Wakil Pimpinan Cabang BMD Cabang Padang
2011-sekarang	Pimpinan Cabang Bank Mestika Cabang Padang

Pimpinan Cabang Surabaya — Edwar

	<b>Pendidikan Formal</b>
1988	Semester IV Fak. Teknik
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1987	Staff Kliring Bank Mestika
1988	Staff Deposito Bank Mestika
1989	Kepala Seksi Kliring Bank Mestika
1989 - 1996	Pimpinan Bank Mestika capem Asia - Medan
1996 - 1997	Pimpinan Bank Mestika cabang P.Siantar
1997 - 2002	Pimpinan Bank Mestika cabang Pekan Baru
2002 - 2011	Pimpinan Bank Mestika cabang Surabaya

PJS Pimpinan Cabang Jakarta Muara Karang — Soetinah

	<b>Pendidikan Formal</b>
1995	S-1 Management Perkantoran
	<b>Pengalaman Kerja</b>
1993 - 1996	Staff Pembelian di PT. Putrajaya Lintas Andalas, Medan.
1996 - 1999	Staff CS & Deposito Bank Mestika Capem Teluk Gong, Jakarta.
1999 - 2004	Head Teller Bank Mestika Capem Teluk Gong, Jakarta.
2004 - 2006	Pimpinan Bank Mestika Capem Teluk Gong, Jakarta.
2006 - sekarang	Wakil Pimpinan Bank Mestika Cabang Muara Karang, Jakarta.

## **Visi dan Misi**

### **Visi**

Menjadi Bank terkemuka yang sehat serta tumbuh secara wajar dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi nasional dengan berlandaskan prinsip profesionalisme perbankan dan nilai tambah kepada nasabah.

### **Misi**

- 1) Mengembangkan sinergi dan nilai tambah dengan para pemangku kepentingan (*stakeholders*) khususnya di wilayah Sumatera Utara dan di Indonesia pada umumnya;
- 2) Memberikan pelayanan jasa perbankan yang profesional dengan prinsip Manajemen Risiko yang baik, penuh kehati-hatian dan sesuai prinsip GCG (*Good Corporate Governance*);
- 3) Memperkuat serta mengembangkan citra bank, Sumber Daya Manusia (SDM) yang kompeten dan berintegritas tinggi serta kapasitas layanan Bank demi mendukung upaya pengembangan usaha.

### **Nilai-nilai Korporasi Bank**

1. Komitmen;
2. Kompetensi;
3. Kerjasama;
4. Keterbukaan;
5. Kejujuran.



## Profil Singkat

PT Bank Mestika Dharma (Bank Mestika) yang didirikan pada tahun 1955, adalah Bank umum swasta devisa yang berkantor pusat di Medan, Sumatera Utara. Hingga akhir tahun 2011, Bank Mestika mengembangkan eksistensinya di dunia Perbankan dengan 10 unit kantor cabang, 44 unit kantor cabang pembantu dan 6 unit kantor kas, yang tersebar di Kota Medan, yang jaringannya meliputi Tanjung Morawa, Simpang Kantor, Lubuk Pakam, Perbaungan, Binjai, Tebing Tinggi, Pematang Siantar, Perdagangan, Kisaran, Tanjung Balai, Dumai, Duri, Indrapura, Labuhan Batu (Rantau Prapat, Aek Kanopan, Aek Nabara), Sei Rampah, Pekan Baru, Padang, Jakarta, Surabaya, Batam dan Padang Sidempuan. Dengan berfokus pada *retail banking*, Bank Mestika dalam perkembangan praktek perbankannya senantiasa memperhatikan prinsip *prudential banking*, dan prinsip ini telah menjadi bagian dari filosofi bisnisnya. Bank Mestika juga senantiasa berupaya memberikan pelayanan terbaik dalam memenuhi kebutuhan nasabah melalui pengembangan produk dan jasa perbankannya seperti Kredit Konsumsi, Kredit Investasi dan Kredit Modal Kerja, dan berbagai produk tabungan serta rekening giro dan deposito.

Total asset Bank Mestika per 31 Desember 2011 sebesar Rp 6,728.77 miliar dengan jumlah modal disetor sebesar Rp 818,018 miliar dengan hampir seluruh sahamnya yakni 99,95 % atau 817,604 lembar senilai masing-masing Rp 1,000,000.00 dimiliki oleh PT Mestika Benua Mas, sedangkan sisanya sebanyak 414 lembar terbagi rata pada enam perorangan.

### **Kantor Pusat (Head Office):**

Jl. H. Zainul Arifin No. 118, Medan  
Tel. (061) 4525800  
Fax. (061) 4555025, 4527324, 4571406, 4537333

### **Kantor-kantor Cabang (Branches):**

#### **Jakarta-Biak**

Jl. Biak No. 58  
Tel. (021) 63863058  
Fax. (021) 6321741

#### **R. Prapat**

Jl. Jend A.Yani No. 162-163  
Tel. (0624) 24738, 24739, 24120, 22302  
Fax. (0624) 23951

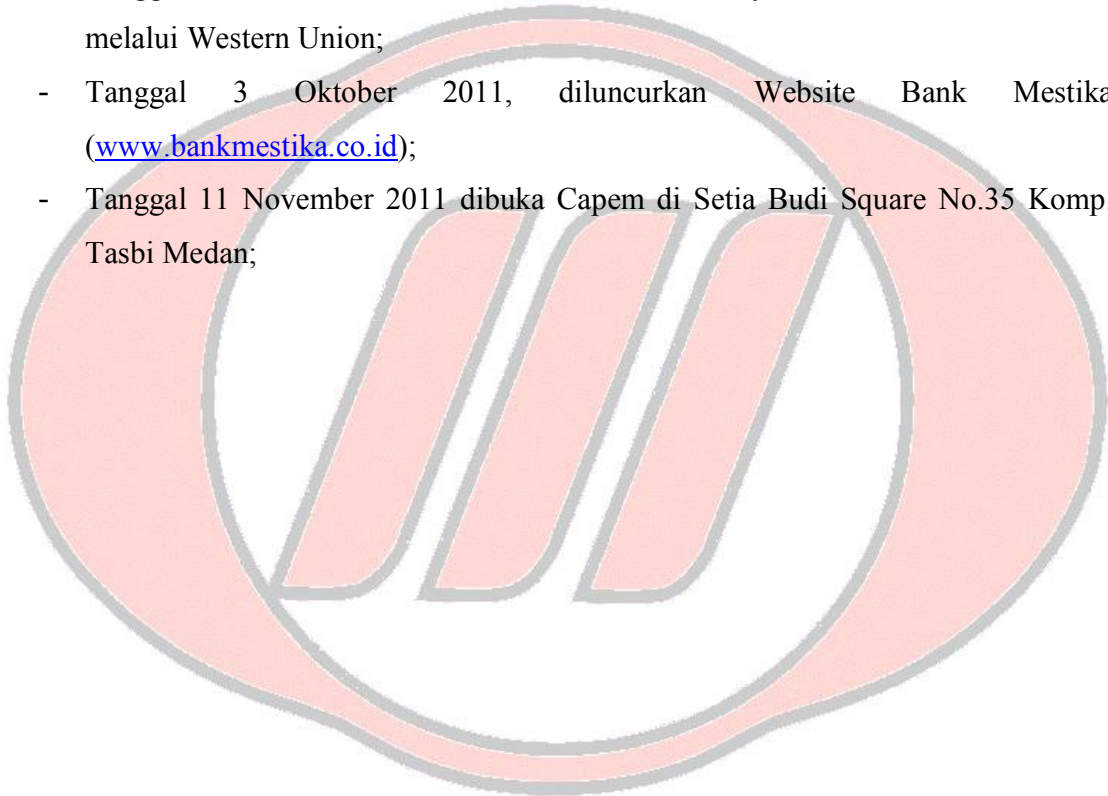
<b>Jakarta - Muara Karang</b> Jl. Muara Karang Blok B VIII Timur No. 104-105 Tel. (021) 6623138 Fax. (021) 6678033	<b>Pekan Baru</b> Jl. T. Tambusai No. 34, (d/h Jl.Nangka) Tel. (0761) 572222 Fax. (0761) 571847
<b>P.Siantar</b> Jl. Merdeka No. 231-233 Tel. (0622) 23370 Fax. (0622) 25246	<b>Padang</b> Jl. Pemuda No. 30 Tel. (0751) 33800 Fax. (0751) 33066
<b>Kisaran</b> Jl. Cokroaminoto No. 56 Tel. (0623) 41170, 41172 Fax. (0623) 41284	<b>Surabaya</b> Jl. Karet No. 32 Tel. (031) 3555222 Fax. (031) 3532795
<b>Batam</b> Kompleks Taman Kota Mas Blok A1 No. No. 3A – 5 Tel. (0778) 7437522, 7437533, 7437566 Fax. (0778) 7437511	<b>Padang Sidempuan</b> Jl. Jend. Sudirman, Komp City Walk Blok B No. 3 & 5 Tel. (0634) 25333, 28610 Fax. (0634) 28615

<b>Kantor Cabang Pembantu</b>			
<b>Lokasi</b>	<b>Alamat</b>	<b>Telepon</b>	<b>Fax</b>
Jakarta	Jl. Teluk Gong Raya Bl Z2/20, Komp TPI II	(021) 6600274	(061) 6620872
Medan	Jl. Sutomo No. 408-414 Medan 20231	(061) 4565500	(061) 4560985
Medan	Jl. Asia No. 172-172A	(061) 7365506	(061) 7320569
Medan	Jl. Gatot Subroto No. 99	(061) 4537903	(061) 4522549
Medan	Jl. Cirebon No. 41	(061) 4573155	(061) 4156079
Medan	Jl. Jend. A.Yani No. 108	(061) 4153654	(061) 4153663
Medan	Jl. KL.Yos Sudarso No. 16-17	(061) 6620205	(061) 6620206
Medan	Jl. Iskandar Muda No. 33 B	(061) 4575748	(061) 4575758
Medan	Komp. Taman Tomang Elok Jl. Gatot Subroto BL 1/157	(061) 8460468	(061) 8469235
Medan	Jl. Aip Ks Tubun II/32	(061) 4561178	(061) 4562753
Medan	Pertokoan Asia Raya BL B/28	(061) 7346662	(061) 7346664
Medan	Jl. Semarang No. 65-67	(061) 4533888	(061) 4151948
Medan	Jl. Brigjend Katamso No.733 Kp. Baru-Medan	(061) 7852088	(061) 7862575
Medan	Jl. Sutomo No.112 (Simp. Jl. Samarinda) Medan	(061) 7325800	(061) 7323166
Medan	Jl. Krakatau No.160	(061) 6614358	(061) 6614358
Medan	Jl. Batu Bara No. 5A Komp. Yang Lim Plaza	(061) 7367800	(061) 7340831
Medan	Jl. Letjend S.Parman No. 30	(061) 4156461	(061) 4156022
Medan	Jl. Pancing Blok AA no 1 & 2, Komp. MMTTC Medan	(061) 7332020	(061) 7348866
Medan	Jl. Cemara Boulevard Blok A1/34, Komp Cemara Asri Medan	(061) 6633385	(061) 6626244
Medan	Setia Budi Square No.35 Komp. Tasbi Medan	(061) 8228388	(061) 8228588
Lubuk Pakam	Jl. TR.Muda No. 88 T	(061) 7953777	(061) 7953778
Perbaungan	Jl. Serdang No. 95	(061) 7991834	(061) 7991836

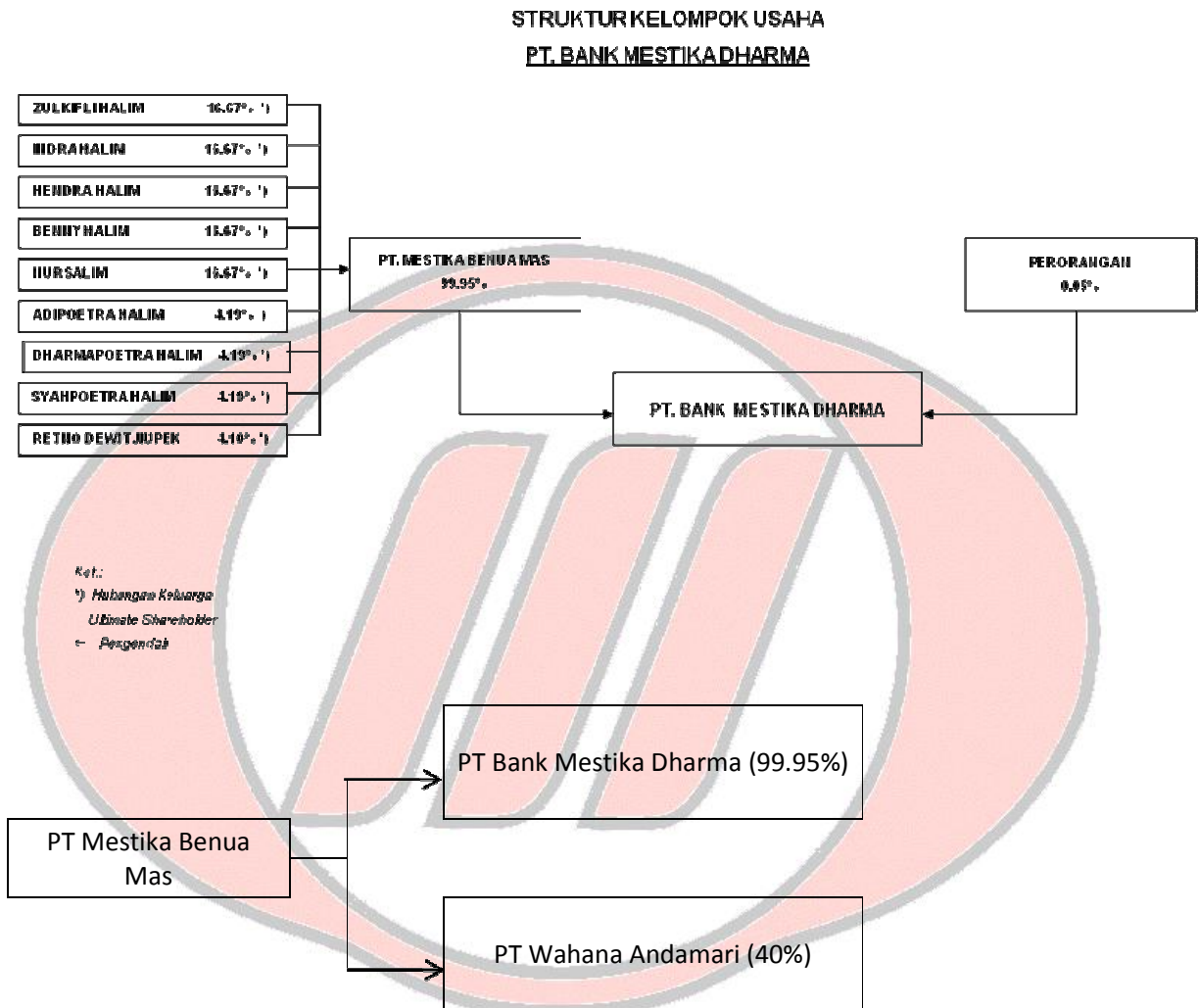
Tanjung Morawa	Jl. Pahlawan No. 11	(061) 7945800	(061) 7940722
Simpang Kantor	Jl. KL. Yos Sudarso No. 40	(061) 6853077	(061) 6841268
Binjai	Jl. Jend Sudirman No. 95-B Binjai	(061) 8820880	(061) 8820461
Tebing Tinggi	Jl. Jend Sudirman No. 186	(0621) 21225	(0621) 329201
Tanjung Balai	Jl. Teuku Umar No. 75	(0623) 92751	(0623) 595351
Pematang Siantar	Jl. Sutomo No. 5-5A	(0622) 435388	(0622) 435488
Rantau Prapat	Jl. K.H.Dahlan No. 51	(0624) 21608	(0624) 21411
Aek Kanopan	Jl. Jend. Sudirman No. 210	(0624) 92800	(0624) 92038
Pekan Baru	Jl. Jend. Sudirman No. 364	(0761) 26788	(0761) 31359
Pekan Baru	Jl. Riau No.37 C, Pekanbaru	(0761) 860222	(0761) 860210
Pekan Baru	Jl. Riau No. 21 C, Komplek Riau Bussiness Centre	(0761) 860608	(0761) 860078
Pekan Baru	Jl. Setia Budi No.158, Pekanbaru	(0761) 23355	(0761) 23332
Pekan Baru	Jl. Imam Munandar / Harapan Raya No.136	(0761) 31222	(0761) 23333
Dumai	Jl. Sukajadi Pasar Pulau Payung Blok A No.6 Dumai	(0765) 439846	(0765) 439845
Duri	Jl. Hang Tuah No.102-103 Duri	(0765) 93787	(0765) 93788
Indrapura	Jl. Sudirman No. 383	(0622) 646278	(0622) 646268
Perdagangan	Jl. S.M. Raja No. 535	(0622) 697800	(0622) 697808
Sei Rampah	Kompleks Asia Bisnis Center No. 88 AE Kab. Serdang Bedagai	(0621) 441678	(0621) 441812
Surabaya	Jl. Dupak No. 65 Blok A No. 21 Kompleks Mutiara Dupak	(031) 5468822	(031) 5463322
Surabaya	Jl. Bratang Binangun RMI Blok D-5	(031) 5012662	(031) 5012495
Surabaya	Jl. Kedungdoro No. 155G	(031) 5458822	(031) 5484422
Batam	Kompleks Mall Nagoya Hill Blok H No. 8	(0778) 450655	(0778) 425656

### **Peristiwa Penting (Important Events)**

- Tanggal 29 Maret 2011 dibuka Capem di Jalan Hang Tuah nomor 102-103 Duri 28884;
- Tanggal 29 Maret 2011 dibuka Capem di Jalan Sukajadi Pasar Pulau Payung Blok A nomor 6 Dumai 28822;
- Tanggal 12 Juni 2011 diluncurkan *Vision, Mission dan Values* Bank Mestika di Medan;
- Tanggal 3 Oktober 2011 diluncurkan Aktivitas baru yakni transaksi transfer dana melalui Western Union;
- Tanggal 3 Oktober 2011, diluncurkan Website Bank Mestika ([www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id));
- Tanggal 11 November 2011 dibuka Capem di Setia Budi Square No.35 Komp. Tasbi Medan;



## Struktur Kelompok Usaha



Saham Bank Mestika sebesar 99,95 % atau 817,604 lembar senilai masing-masing Rp 1,000,000.00 dimiliki oleh PT Mestika Benua Mas, sedangkan sisanya sebanyak 414 lembar terbagi rata pada enam perorangan. PT Mestika Benua Mas hanya memiliki penyertaan pada PT Bank Mestika Dharma dan PT Wahana Andamari.



Bank Mestika sampai saat ini tidak mempunyai anak perusahaan ataupun kelompok-kelompok usaha lainnya sehingga tidak terdapat informasi mengenai aktivitas dari kelompok usaha tersebut.

Pelaporan Struktur Kelompok Usaha tahun 2011

**Dewan Komisaris PT Bank Mestika Dharma**

Presiden Komisaris : Witarsa Oemar  
 Komisaris : Indra Halim  
 Komisaris Independent : Katio  
 Komisaris Independent : Boing Sudrajat

**Dewan Direksi PT Bank Mestika Dharma**

Presiden Direktur : Achmad S. Kartasasmita  
 Wakil Presiden Direktur : Hendra Halim  
 Direktur Operasional : Leo Setia  
 Direktur Umum : Yusri Hadi  
 Direktur Kepatuhan : Andy

**Dewan Komisaris PT Mestika Benua Mas**

Komisaris Utama : Zulkifli Halim  
 Komisaris : Nursalim

**Dewan Direksi PT Mestika Benua Mas**

Direktur Utama : Indra Halim  
 Wakil Direktur Utama : Sanusi Halim  
 Direktur : Benny Halim

**Pemegang Saham PT Bank Mestika Dharma & Perusahaan yang dimiliki**

No	Nama	Perusahaan yang dimiliki	Saham (%)
1	Sanusi Halim	: PT Bank Mestika Dharma PT Palmtrimitra Indotama PT Sierah Betung Indah PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 7% 10% 12.50%
2	Hendra Halim	: PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Bina Segar Agung PT Palm Trimitra Indotama PT Sierah Betung Indah PT Bogaindo Sukses Mandiri PT Mega Indo Perkasa PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 16.67% 20% 7% 10% 24% 25% 12.50%

3	Indra Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Bina Segar Agung PT Palm Trimitra Indotama PT Mega Mas Plaza Bangunan PT Graha Surya Perkasa PT Sierah Betung Indah PT Mega Indo Perkasa PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 16.67% 15% 7% 19% 13.81% 10% 40% 12.50%
4	Dr Zulkifli Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Sinar Sumatera Husada PT Canang Indah Industri Particle Board PT Palm Trimitra Indotama RS Deli PT Sierah Betung Indah PT Mega Indo Perkasa PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 16.67% 3% 2.50%  7% 5% 10% 35% 12.50%
5	Benny Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas CV Citra Surya Energy PT Mestika Garuda Mas	0.01% 16.67% 50% 10%
6	Nursalim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Palm Trimitra Indotama PT Sierah Betung Indah	0.01% 16.67% 7% 10%
7	PT Mestika Benua Mas	:		
-	Hendra Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Bina Segar Agung PT Palm Trimitra Indotama PT Sierah Betung Indah PT Bogaindo Sukses Mandiri PT Mega Indo Perkasa PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 16.67% 20% 7% 10% 24% 25% 12.50%
-	Dr Zulkifli Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Sinar Sumatera Husada PT Canang Indah Industri Particle Board PT Palm Trimitra Indotama RS Deli PT Sierah Betung Indah PT Mega Indo Perkasa PT Bina Sawit Nusantara	0.01% 16.67% 3% 2.50%  7% 5% 10% 35% 12.50%
-	Benny Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas CV Citra Surya Energy PT Mestika Garuda Mas	0.01% 16.67% 50% 10%

-	Indra Halim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Bina Segar Agung PT Palm Trimitra Indotama PT Mega Mas Plaza Bangunan PT Graha Surya Perkasa PT Sierah Betung Indah PT Mega Indo Perkasa	0.01% 16.67% 15% 7% 19% 12% 10% 40%
-	Nursalim	:	PT Bank Mestika Dharma PT Mestika Benua Mas PT Palm Trimitra Indotama PT Sierah Betung Indah	0.01% 16.67% 7% 10%
-	Dharmapoetra Halim	:	PT Mestika Benua Mas PT Kerinci Business Centre	4.19% 25%
-	Adipoetra Halim	:	PT Mestika Benua Mas	4.19%
-	Syahpoetra Halim	:	PT Mestika Benua Mas	4.19%
-	Retno Dewi Tjiupek	:	PT Mestika Benua Mas	4.10%

### Rincian Kegiatan Usaha Perusahaan Terkait

#### Nama Perusahaan

#### Kegiatan Usaha

PT Mestika Benua Mas	:	Perusahaan bergerak di bidang penyewaan mobil
PT Siera Betung Indah	:	Perkebunan Sawit
PT Bina Segar Agung	:	Developer
PT Palmtrimitra Indotama	:	Pabrik Pengolahan PKO
PT Mega Mas Plaza Bangunan	:	Perdagangan, distribusi
PT Graha Surya Perkasa	:	Perdagangan, Eceran
PT Boga Indo Sukses Mandiri	:	Jasa usaha lainnya
RS Deli	:	Rumah Sakit
PT Sinar Sumatera Husada	:	Bidang Kesehatan
PT Canang Indah Industri Particle Board	:	Industri
PT Kerinci Business Centre	:	Property
PT Mega Indo Perkasa	:	Property
PT Bina Sawit Nusantara	:	Pabrik Kelapa Sawit
CV Citra Surya Energy	:	Water Treatment
PT Mestika Garuda Mas	:	Pertanian

Penjelasan informasi dan akses informasi keuangan dan non-keuangan kepada seluruh *stakeholders*:

a) Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris dan Dewan Direksi yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor.

1. Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris pada Bank secara keseluruhan adalah 0.01% dari jumlah modal yang disetor, selain itu pada perusahaan lainnya yakni pada PT Mestika Benua Mas sebesar 16.67%, PT Bina Segar Agung sebesar 15%, PT Palm Trimitra

Indotama sebesar 7%, PT Mega Mas Plaza Bangunan sebesar 19%, PT Graha Surya Perkasa sebesar 13.81%, PT Sierah Betung Indah sebesar 10%, PT Mega Indo Perkasa sebesar 40%, PT Bina Sawit Nusantara sebesar 12.5%.

2. Kepemilikan saham Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) dari modal yang disetor pada Bank dan atau pada suatu perusahaan lain, yakni secara keseluruhan kepemilikan anggota direksi pada Bank sebesar 0.01%. Sebagian besar saham dikuasai oleh PT Mestika Benua Mas. Kepemilikan saham anggota direksi pada perusahaan lainnya yakni pada PT Mestika Benua Mas sebesar 16.67%, PT Bina Segar Agung sebesar 20%, PT Palm Trimitra Indotama sebesar 7%, PT Sierah Betung Indah sebesar 10%, PT Bogaindo Sukses Mandiri sebesar 24%, PT Mega Indo Perkasa sebesar 25% dan PT Bina Sawit Nusantara sebesar 12.5%.

- b) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dan Direksi dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank.

Hubungan Keuangan dan keluarga antar Dewan Komisaris dan Dewan Direksi

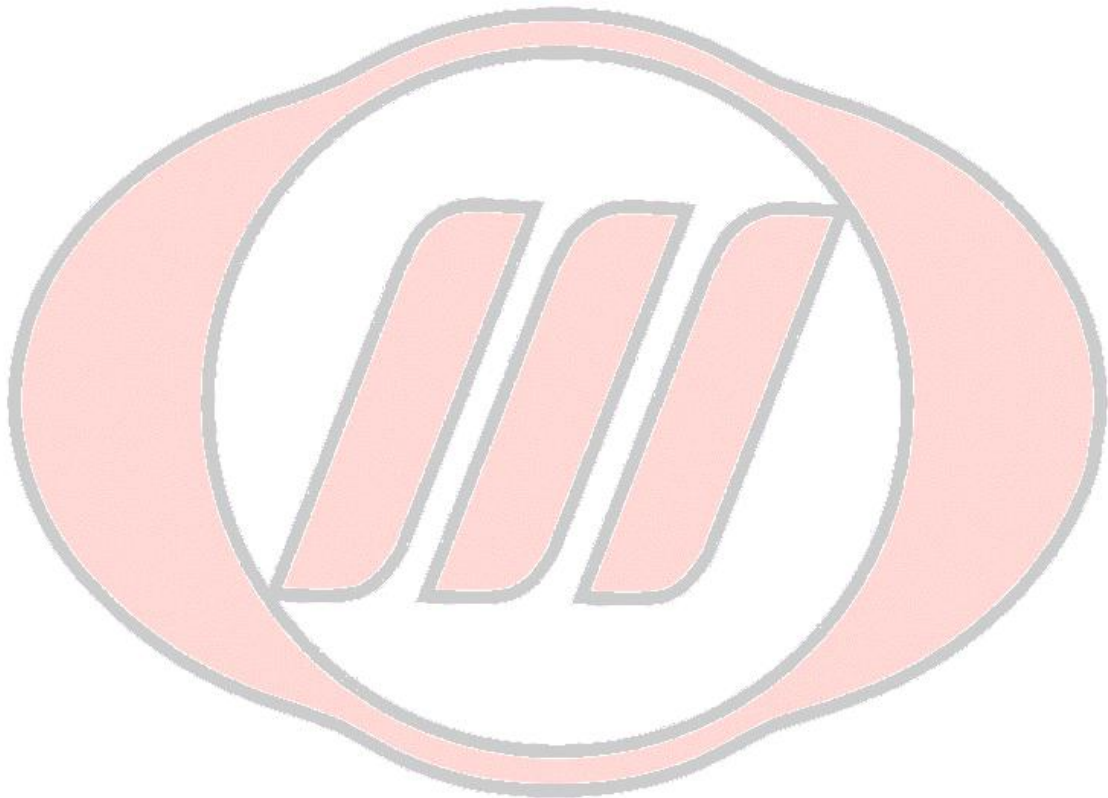
	Hubungan Keuangan dengan			Hubungan Keluarga dengan		
	Dewan Komisaris	Dewan Direksi	Pemegang Saham Pengendali	Dewan Komisaris	Dewan Direksi	Pemegang Saham Pengendali
<b>Dewan Komisaris</b>						
Witarsa Oemar	X	X	X	X	X	X
Katio	X	X	X	X	X	X
Boing Sudrajat	X	X	X	X	X	X
Indra Halim	X	X	X	X	✓	✓
<b>Dewan Direksi</b>						
Achmad S. Kartasmita	X	X	X	X	X	X
Hendra Halim	X	X	X	✓	X	✓

Yusri Hadi	X	X	X	X	X	X
Leo Setia	X	X	X	X	X	X
Andy	X	X	X	X	X	X

Ket:

X = tidak memiliki hubungan

✓ = memiliki hubungan





## Sambutan Presiden Komisaris

Di tengah pertumbuhan perekonomian global yang menurun, perekonomian Indonesia pada tahun 2011 berhasil mencatat pertumbuhan sebesar 6.5%. Tingkat inflasi pada kuartal ke-empat tahun 2011 yang berada pada angka 3.79%, dan didukung oleh Kebijakan BI *Rate* dengan posisi per Desember 2011 berada pada 6%, telah menjadikan Indonesia sebagai negara yang memiliki pertumbuhan ekonomi tertinggi diantara negara-negara ASEAN dan menjadikan Indonesia sebagai tempat yang menarik bagi para investor dunia.

Berdasarkan Data Statistik Perbankan Indonesia, pada tahun 2011 perbankan Indonesia juga menghasilkan pertumbuhan yang cukup baik, antara lain kecukupan modal CAR rata-rata pada tahun 2011 tercatat 17.18% sedangkan tahun 2010 sebesar 16.05%, ROA perbankan mengalami pertumbuhan yang positif yakni dari 2.96% pada tahun 2010 menjadi 3.03% pada tahun 2011, LDR mengalami pertumbuhan yang positif dari 75.21 pada tahun 2010 menjadi 78.27% pada tahun 2011, NPL mengalami penurunan dari 3.31% pada tahun 2010 menjadi 2.56% pada tahun 2011, dan ratio BOPO yang semakin efisien, yakni sebesar 85.42% pada tahun 2011 dibandingkan tahun 2010 sebesar 86.14%.

Pada tahun 2011, Bank Mestika berhasil mencatatkan prestasinya melalui peningkatan kinerja di berbagai bidang antara lain perluasan jaringan kantor, pengembangan SDM, peluncuran *website* Bank Mestika, peluncuran aktivitas baru berupa jasa Pengiriman Uang bekerjasama dengan *Western Union*, pengembangan penerapan prinsip kehati-hatian yang dilandasi prinsip profesionalisme perbankan yang berlandaskan Manajemen Risiko dan *Good Corporate Governance* (GCG). Bank Mestika juga mencatat peningkatan laba bersih sebesar 23.19% dari tahun sebelumnya. Hal ini tentunya merupakan dukungan dan hasil kerja keras seluruh jajaran organisasi Bank Mestika, dukungan dari segenap Nasabah dan *Stakeholders* lainnya, serta rahmat dari Tuhan Yang Maha Esa.

Sebagai Bank yang senantiasa berkembang dan tumbuh secara wajar, Bank Mestika akan secara terus menerus memperbaiki, memperkuat dan menyempurnakan praktik *Good Corporate Governance* di seluruh tingkatan organisasi. Bank juga berusaha mengembangkan produk dan jasa perbankannya sehingga dapat menjadi Bank yang memiliki *added-value* tinggi sebagai wujud terima kasih atas loyalitas nasabahnya. Demikian juga dalam penyaluran kredit, Bank Mestika tetap fokus pada usaha retail yang diyakini mampu mengoptimalkan fungsi intermediasi, dan mendukung pertumbuhan ekonomi nasional.

Volume usaha tahun 2011 telah mencapai Rp 6,728.77 miliar atau meningkat 12.34% dari tahun sebelumnya. Posisi dana pihak ketiga sebesar Rp 5,116.46 miliar atau meningkat 13.34% dari tahun sebelumnya, posisi penyaluran kredit juga mengalami pertumbuhan sebesar 10.86% dengan posisi Rp 4,239.51 miliar.

**Langkah-Langkah Strategis yang Akan Ditempuh Bank pada masa yang akan datang :**

1. Pengembangan nilai tambah yang unik dan khas (*niche potential*) untuk dapat diberikan kepada *stakeholders*.
2. Melakukan inovasi-inovasi serta upaya terobosan baru perbankan lainnya yang terkait dengan produk, baik dari sisi fitur, layanan, dan kemudahan akses dan transaksinya bagi para nasabah.
3. Memperkuat sistim pengelolaan dan pengembangan organisasi dan SDM, serta sistem Teknologi Informasi Pelayanan dan Operasi Perbankan.
4. Memberikan pelayanan jasa perbankan yang terbaik dan tepat sesuai dengan prinsip penerapan Manajemen Risiko yang baik, transparan, *prudent* dan memenuhi kaidah GCG.
5. Pengembangan citra sebagai Bank menengah nasional yang berkontribusi langsung terhadap pengembangan kualitas pertumbuhan ekonomi dengan menjaga baik reputasi, pelayanan serta unsur kehati-hatian dalam pengelolaan usaha.

Dalam kesempatan yang berharga ini Dewan Komisaris menyampaikan penghargaan dan terima kasih atas dukungan dan kerja sama yang sangat baik dari seluruh karyawan dan

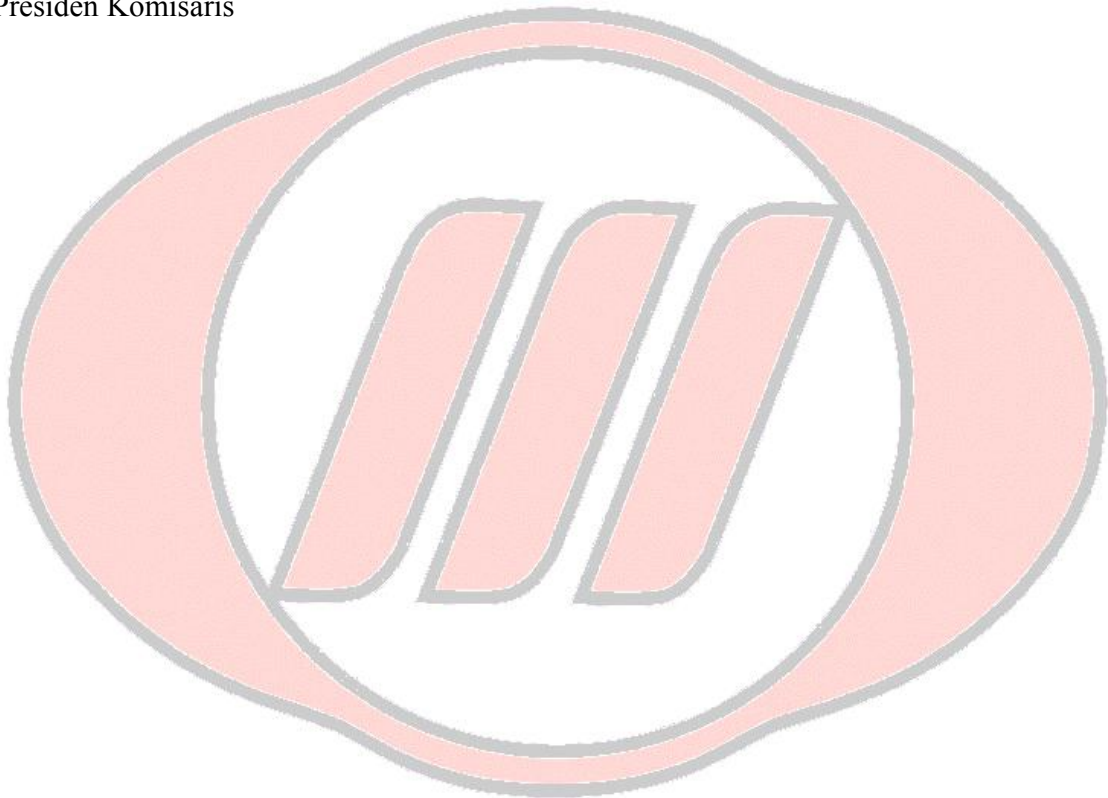
Manajemen Bank Mestika, serta para *Stakeholders*. Besar harapan dan doa kami agar prestasi dan pertumbuhan yang dicapai dapat dioptimalkan untuk kepentingan para *Stakeholders* Bank, Bangsa dan Negara.

Dewan Komisaris.



Witarsa Oemar

Presiden Komisaris



## **Penjelasan Ikhtisar Data Keuangan dan Rasio-Rasio Keuangan**

Data ikhtisar data keuangan Bank Mestika 2011 menunjukkan perkembangan dan kinerja yang positif dan lebih baik dari tahun sebelumnya, dengan rincian sebagai berikut:

- Pendapatan bunga bersih tahun 2011 sebesar Rp 429 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 1.44% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Laba operasional Bank tahun 2011 sebesar Rp 265 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 20.62% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Laba sebelum pajak tahun 2011 sebesar Rp 273 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 22.79% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Laba bersih pada tahun 2011 sebesar Rp 204 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 23.19% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Laba bersih persaham tahun 2011 Rp 249,890 atau mengalami pertumbuhan sebesar 23.15% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Total biaya dana pada tahun 2011 Rp 196 miliar atau mengalami peningkatan sebesar 7.87% dibandingkan dengan tahun 2010 dan sejalan dengan kenaikan DPK;
- Aktiva produktif pada tahun 2011 Rp 6,862 miliar dan mengalami peningkatan sebesar 17.55% dari tahun 2010;
- Kredit yang diberikan pada tahun 2011 Rp 4,240 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 10.86% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Dana Pihak Ketiga pada tahun 2011 Rp 5,116 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 13.34% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Volume usaha pada tahun 2011 Rp 6,729 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 12.34% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Modal sendiri pada tahun 2011 Rp 1,525 miliar atau mengalami pertumbuhan sebesar 7.70% dibandingkan dengan tahun 2010;
- Jumlah lembar saham masih sama seperti tahun sebelumnya yakni Rp 818,018.

Tingkat ratio pemenuhan kecukupan permodalan (CAR) pada tahun 2011 sebesar 26.46%, sedangkan tahun 2010 CAR berada pada posisi 27.47%. Ratio aktiva produktif



bermasalah dan ratio *Non Performing Loan* (NPL) Gross pada tahun 2011 masing-masing sebesar 1.55% dan 3.56%, sedangkan pada tahun 2010 masing-masing sebesar 4.19% dan 5.48%. Pada Rentabilitas, posisi ROA, ROE, NIM dan BOPO pada tahun 2011, masing-masing sebesar 4.36%; 15.59%; 8.66% dan 62.62%, sedangkan pada tahun 2010 masing-masing sebesar 3.93%; 13.03%; 8.50% dan 66.66%, Posisi LDR tahun 2011 sebesar 82.87%, sedangkan tahun 2010 sebesar 84.75%.

Sepanjang tahun 2011, Bank Mestika tetap berusaha dalam menjaga posisi Giro Wajib Minimum (GWM) sesuai dengan ketentuan BI, yakni untuk GWM rupiah sebesar 8% dan GWM Valas sebesar 8% dan GWM LDR sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Posisi ratio Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Mestika pada tahun 2011 sebesar 10.61% (rupiah) sedangkan pada tahun 2010 posisi GWM sebesar 10.56% (rupiah). Posisi PDN pada tahun 2011 sebesar 0.96 %, sedangkan pada tahun 2010 berada pada posisi 3.74%.

Jumlah penyediaan dana yang dipergunakan kepada *group* terkait dengan Bank per 31 Desember 2010 sebanyak 6 debitur dengan nilai Rp 84.73 miliar, sedangkan per 31 Desember 2011 sebanyak 7 debitur dengan nilai Rp 74.01 miliar. Pada tahun 2011 jumlah penyaluran dana yang diberikan kepada 15 debitur inti/*group* yang tidak terkait berada pada Rp 1,027.24 miliar yakni sebesar 24.21% dari total kredit. Penerimaan kembali dari kredit yang dihapusbukukan per 31 Desember 2011 sebesar Rp 52 miliar. Kredit yang dijadwalkan kembali per 31 Desember 2011 sebanyak 17 Debitur dengan nilai Rp 132 miliar.

Penyediaan dana yang dipergunakan Group terkait, antara lain:

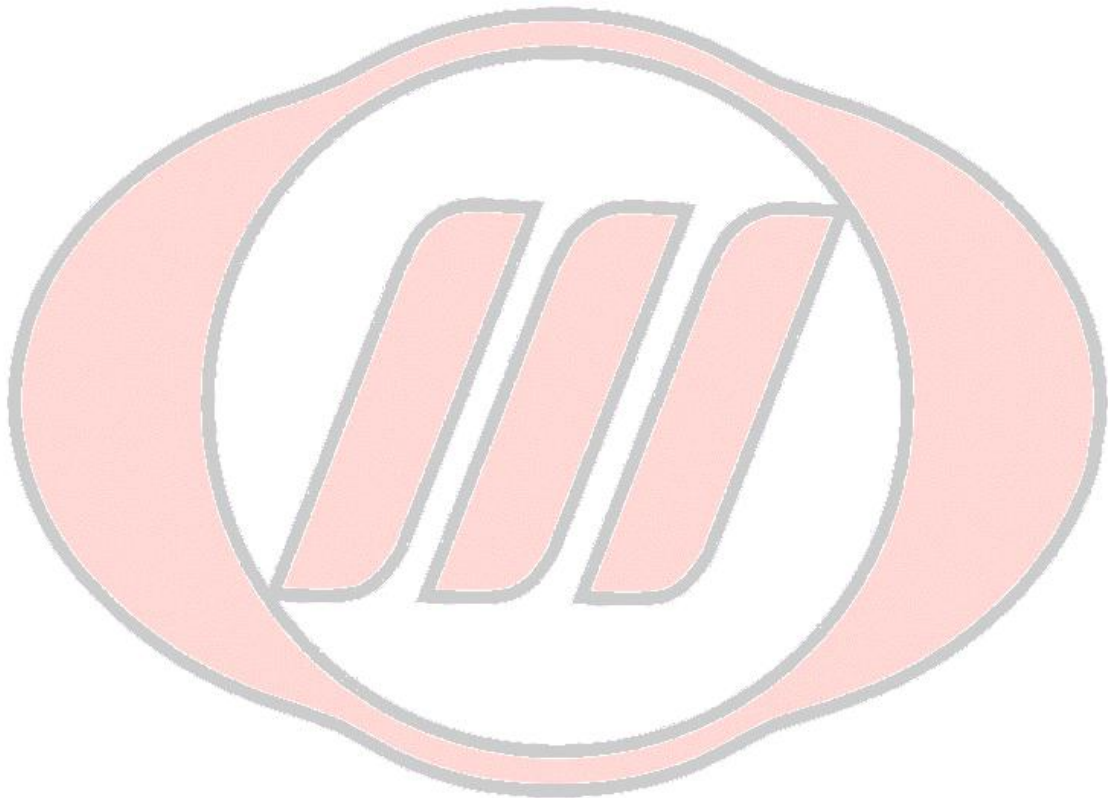
Dalam Jutaan Rupiah

No.	Keterangan	Total
1	PT PalmTrimitra Indotama	14,084
2	PT Sierah Betung Indah	2,057
3	Janny Halim	300
4	PT Wahana Andamari	33,358
5	Maidy Valeria Kusmana	702
6	Nursalim	182
7	PT Bina Sawit Nusantara	23,323
	Jumlah	74,006



Suku bunga rata-rata DPK pada Bank Mestika tahun 2011, yakni: Giro Rupiah sebesar 1.50%, Tabungan Mestika sebesar 3.33%, Kesra sebesar 3.33%, Tabanas sebesar 3.58%, Deposito Rupiah sebesar 6%.

Suku bunga rata-rata kredit pada Bank Mestika tahun 2011, yakni: Rekening Koran sebesar 13.25% dan Pinjaman Akseptasi sebesar 11.83%.



### *Subsequent Events*

Adanya beberapa peristiwa penting setelah tanggal neraca tahun 2011, yakni:

- Pergantian Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), sejak tanggal 2 Februari 2012 menjadi Bapak Limin,
- Pergantian Kepala Bagian Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), sejak tanggal 2 Februari 2012 menjadi Bapak Hendrik,
- Pergantian Kepala Bagian Satuan Kerja Kepatuhan (SKK), sejak tanggal 2 Februari 2012 menjadi Ibu Sukini.

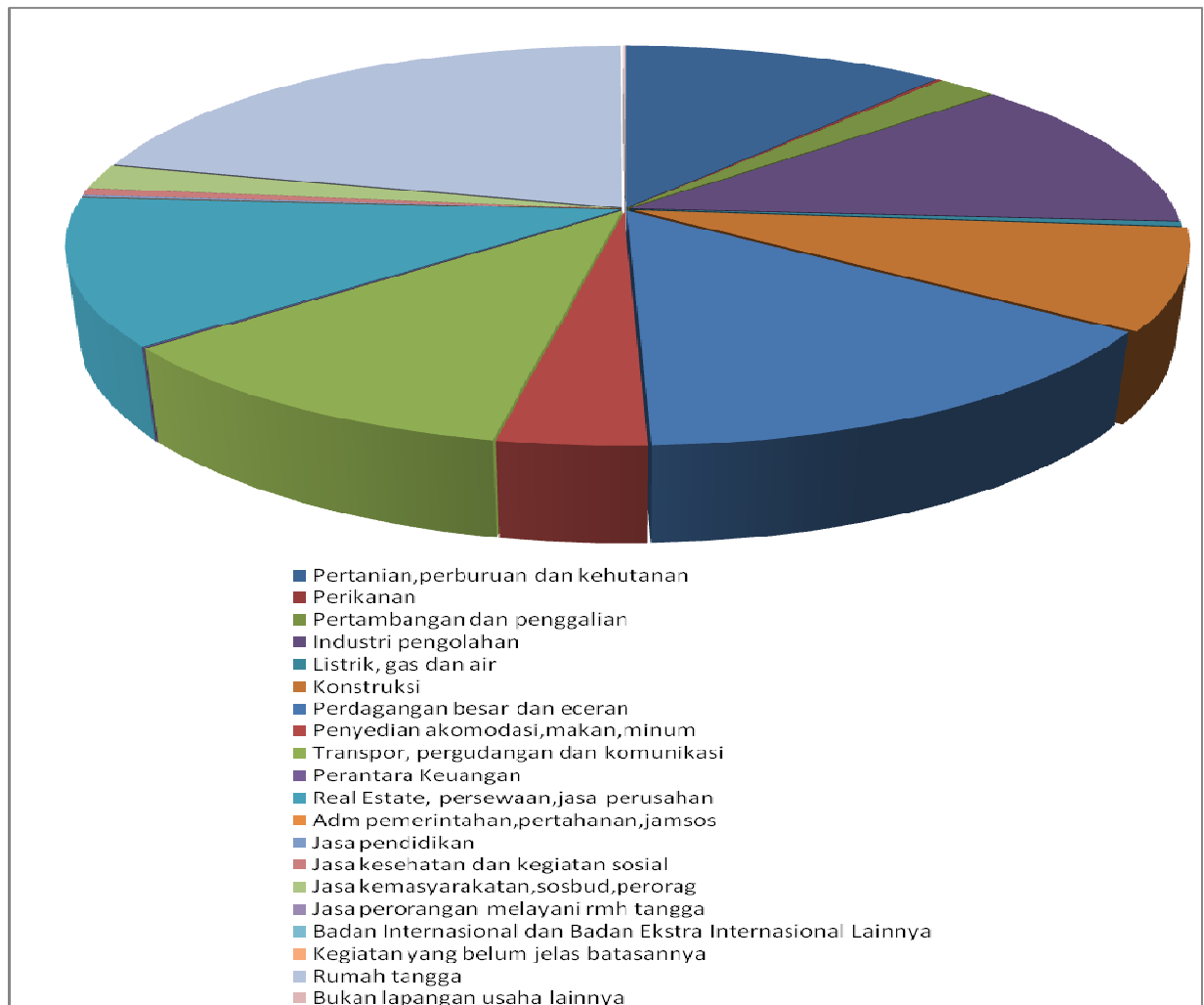


## **Laporan Manajemen**

Perekonomian Indonesia sepanjang 2011 mengalami pertumbuhan di tengah ekonomi dunia yang sedang melemah sebagai akibat adanya krisis utang dan defisit anggaran di Yunani dan Eropa yang membuat guncangan ekonomi terutama di pasar keuangan global.

Dari ikhtisar data keuangan, Bank Mestika berhasil membukukan laba bersih setelah pajak sebesar Rp 204 miliar pada tahun 2011, dan mengalami pertumbuhan yang sangat baik yakni sebesar 23.19% dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Posisi Dana Pihak Ketiga, Kredit dan Volume Usaha mengalami pertumbuhan masing-masing 13.34%, 10.86% dan 12.34% dari tahun 2010. Indikator-indikator keuangan lainnya dapat dilihat pada ikhtisar data keuangan dan beberapa rasio-rasio keuangan Bank.

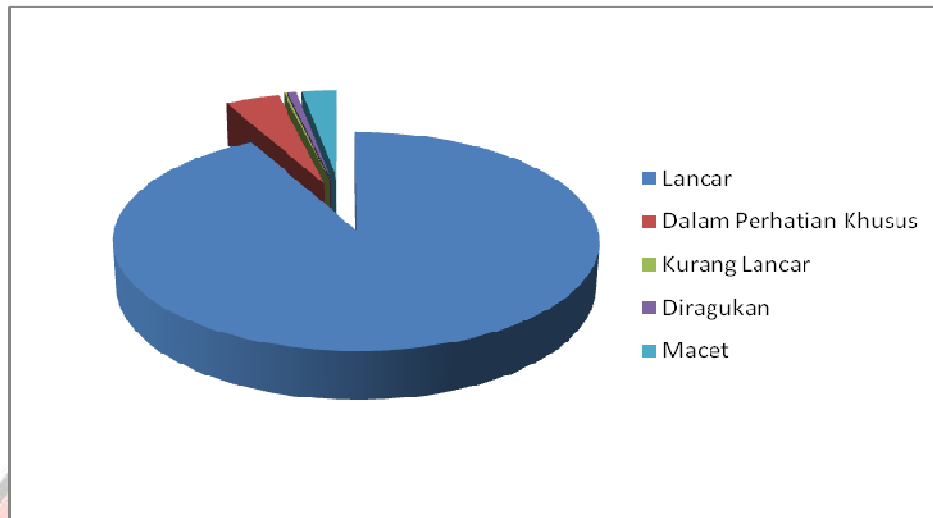
Pada tahun 2011, Bank Mestika menyalurkan kredit ke sektor riil sebesar Rp 4,239.51 miliar, dan dari jumlah itu, 35.19% disalurkan ke segmen UMKM. Sektor-sektor usaha yang dibiayai oleh Bank Mestika, antara lain: Sektor Pertanian, Perburuan, dan Kehutanan sebesar Rp 474.14 miliar; Sektor Perikanan sebesar Rp 6.65 miliar; Sektor Pertambangan dan Penggalian sebesar Rp 87.88 miliar; Sektor Industri Pengolahan sebesar Rp 534.60 miliar; Sektor Listrik, Gas dan Air sebesar Rp 15.30 miliar; Sektor Konstruksi Rp 348.96 miliar; Sektor Perdagangan besar dan eceran sebesar Rp 629.53 miliar; Sektor Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan dan Minum sebesar Rp 156.18 miliar; Sektor Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi sebesar Rp 464.24 miliar; Sektor Perantara Keuangan sebesar Rp 1.90 miliar; Sektor Real Estate, Usaha Persewaan, dan Jasa Perusahaan sebesar Rp 506.14 miliar; Sektor Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib sebesar Rp. 0.09 miliar; Sektor Jasa Pendidikan sebesar Rp 7.33 miliar; Sektor Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial sebesar Rp 24.46 miliar; Sektor Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan, dan Perorangan lainnya sebesar Rp 86.38 miliar; Sektor Rumah Tangga sebesar Rp 895.96 miliar; Sektor Bukan Lapangan Usaha Lainnya sebesar Rp 2.85 miliar.



Dalam penyediaan dana yang diberikan kepada debitur terkait dengan Bank dan debitur group yang tidak terkait dengan Bank, Bank berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia No.7/3/PBI/2005 perihal Batas Maksimum Pemberian Kredit pada Bank Umum beserta perubahannya, yakni 10% untuk yang terkait dengan Bank, 20% untuk yang tidak terkait dengan Bank dan 25% untuk *group* yang tidak terkait dengan Bank.

Jumlah penyediaan dana yang dipergunakan kepada group terkait dengan Bank per 31 Desember 2011 sebanyak 7 debitur dengan nilai Rp 74.01 miliar. Pada tahun 2011 jumlah penyaluran dana yang diberikan kepada 15 debitur inti/*group* yang tidak terkait berada pada Rp 1,027.24 miliar.

Kredit bermasalah pada posisi Desember 2011 berada pada posisi 3.56% dengan perincian: kredit lancar sebesar Rp 3,912.64 miliar, dalam perhatian khusus sebesar Rp 176.11 miliar, kurang lancar sebesar Rp 8.26 miliar, diragukan sebesar Rp 28.40miliar, dan macet Rp 114.09 miliar.



Dalam mencapai sasaran jangka pendek yang sesuai dengan *Business Plan* yang telah disampaikan ke Bank Indonesia, maka kebijakan yang dilakukan adalah mengoptimalkan operasi Bank dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan memenuhi kaidah *Good Corporate Governance* (GCG). Oleh sebab itu, diperlukan kenaikan dana pihak ketiga yang wajar yang mengacu kepada pertumbuhan ekonomi/kenaikan pendapatan daerah, dan dana tersebut dipergunakan untuk pemberian kredit sehingga LDR tetap terjaga dalam posisi yang aman dari aspek likuiditas kesehatan Bank. Sebagai pendukung program jangka pendek ini tentunya diperlukan SDM yang kompeten di bidangnya, hal ini dapat dilakukan dengan pendidikan yang terarah sesuai kebutuhan organisasi, selanjutnya juga telah/akan dilakukan program “*talent assessment*” untuk mencari potensi yang berbakat yang dipersiapkan menduduki jabatan-jabatan strategis di Bank untuk mengisi kekosongan dan kebutuhan setiap saat diperlukan.

Manajemen Bank berupaya menerapkan praktek GCG (*Good Corporate Governance*) dengan baik sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 dan perubahannya No.8/14/PBI/2006, perihal “Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum”, Struktur Organisasi Bank juga telah sesuai dengan kompleksitas Bank dan



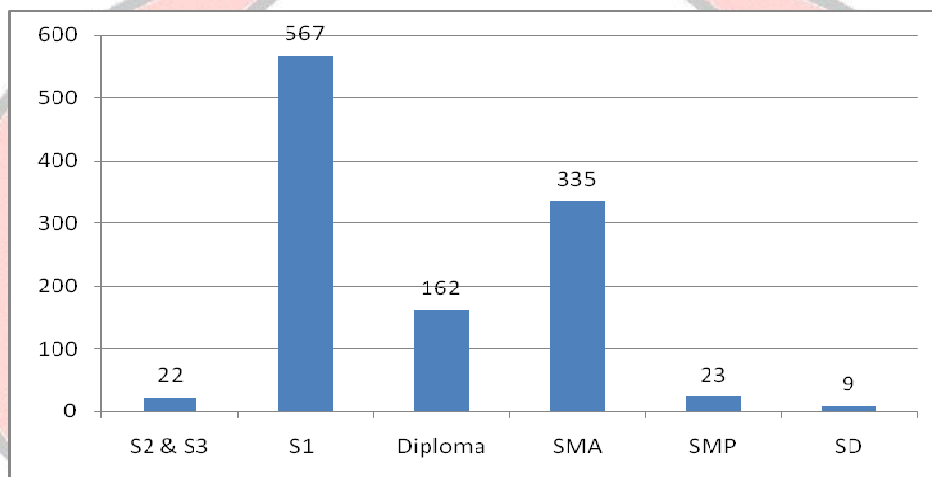
ketentuan yang berlaku. Manajemen Bank juga terus berupaya mengoptimalisasikan implementasi GCG pada seluruh jenjang dalam struktur organisasi Bank, antara lain dengan melakukan sosialisasi *Good Practice Guide* (GPG) yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari implementasi GCG. GPG yang meliputi *Code of Conduct* dan *Speak-up Policy*, diharapkan dapat memberikan arahan yang jelas kepada segenap elemen organisasi Bank terkait dengan penerapan praktek perbankan yang berprinsipkan pada tata kelola yang baik. Manajemen juga terus berupaya melakukan perbaikan pada semua aspek yang ada antara lain dengan melakukan *follow up* terhadap *exit meeting* atas hasil pembinaan Bank Indonesia pada tahun 2011.

Pada bidang ketenagakerjaan, Pengembangan manusia merupakan salah satu elemen penting dalam kerangka pengembangan bisnis ke depan karena dengan SDM yang handal akan mampu menjawab tantangan masa yang akan datang yang lebih baik. Penyempurnaan dengan mengembangkan kualitas SDM dilakukan melalui program-program pelatihan dan pendidikan. Bagi Bank, pelaksanaan pengembangan karyawan merupakan salah satu hal yang penting agar karyawan dapat bekerja dengan efektif, efisien, kualitas dan kuantitas pekerjaannya yang baik dalam mencapai tujuan Bank. Sepanjang tahun 2011 pelatihan dan pendidikan terhadap karyawan yang telah dilakukan oleh Manajemen Bank antara lain Perkreditan, Pelaporan Bank, Manajemen Risiko, Ketentuan Perbankan, Analisa Kredit, APU & PPT (Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Terorisme), Optimalisasi fungsi SKAI, Teknologi Sistem Informasi, Manajemen Umum, Manajemen Perbankan, Kualitas Pelayanan, serta melakukan Sertifikasi Manajemen Risiko dan penyegarannya. Dana pendidikan yang dianggarkan sebesar Rp 4.381,8 juta dan direalisasi sebesar Rp 4.381,5 juta atau realisasi sebesar 100%

Sesuai dengan PBI No.7/25/PBI/2005 dan perubahannya PBI No.11/19/PBI/2009 tentang “Program Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pengurus dan Pejabat Bank Umum, Bank telah melaksanakan ketentuan Sertifikasi Manajemen Risiko terhadap semua Pengurus dan Pejabat Bank. Sepanjang tahun 2011, karyawan yang telah disertifikasi sebanyak 54 orang untuk Level I, Level II sebanyak 20 orang, dan Level III sebanyak 11 orang, Level IV sebanyak 2 orang, *Refreshment* program eksekutif sebanyak 2 orang, dan 22 orang

program regular. Pada tahun 2011 jumlah karyawan Bank Mestika meningkat 6.17% dari tahun 2010, menjadi 1,118 orang dengan struktur tingkat edukasi sebagai berikut:

No.	Pendidikan/ Education	Jumlah/ Numbers
1.	Strata 2 & Strata 3	22
2.	Strata 1	567
3.	Diploma	162
4.	Sekolah Menengah Atas	335
5.	Sekolah Menengah Pertama	23
6.	Sekolah Dasar	9
<b>Jumlah</b>		<b>1,118</b>



Beberapa target lainnya yang akan direncanakan pada tahun 2012, yakni:

i. *IPO*

Bank Mestika pada tahun 2012 merencanakan menjual saham sebesar 10% ke publik melalui IPO, hal-hal yang menjadi persyaratan untuk memperoleh izin dalam program ini akan dipenuhi sesuai dengan ketentuan yang berlaku,

ii. Peremajaan dan pengembangan Teknologi Informasi untuk mendukung kegiatan operasional Bank yang semakin kompleks,

iii. Perluasan Jaringan Usaha yang direncanakan penambahan 4 unit jaringan kantor dan merelokasi 2 kantor Capem ke lokasi yang lebih strategis,

iv. Mengembangkan kualitas SDM Bank Mestika dengan melakukan pelatihan dan pendidikan yang bermanfaat dalam mencapai tujuan Bank,

- v. Melaksanakan *action-plan* di bidang perkreditan sesuai jadwal yang ditetapkan.

Pelaksanaan penerapan manajemen risiko telah mencakup 8 risiko yakni Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, Risiko Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Strategik, dan Risiko Kepatuhan. Secara triwulanan Bank Mestika telah melaporkan laporan Profil Risiko ke Bank Indonesia secara tepat waktu. Bagi Bank, pengelolaan risiko merupakan prioritas utama dalam menjalankan prinsip kehati-hatian. Oleh karena itu, Manajemen Bank mengembangkan kultur manajemen risiko kepada seluruh pegawai dan jenjang organisasi. Saat ini dalam meningkatkan kualitas dan cakupan pengelolaan risiko, Bank Mestika mempunyai Satuan Kerja Manajemen Risiko serta di level Direksi dibantu oleh Komite Manajemen Risiko, Komite Kredit, Komite Kebijakan Perkreditan, Komite ALCO (*Asset Liabilities Committee*), Komite Pengarah Teknologi Informasi, dan SKAI yang bertugas memastikan bahwa Bank terlindungi secara memadai dari risiko yang dihadapi dalam menjalankan aktivitas usahanya. Dan sesuai dengan PBI No.8/4/PBI/2006 dan perubahannya PBI No.8/14/PBI/2006 tentang “Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum maka telah dibentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi untuk membantu Dewan Komisaris menjalankan fungsinya.”

Dalam mengelola likuiditas pada Bank, Bank Mestika menempatkan kelebihan dana likuiditas pada SBI dan SUN, tidak melakukan transaksi valas derivatif yang berisiko tinggi dan hanya melakukan transaksi *spot* untuk kepentingan sendiri dan nasabah dalam jumlah yang relatif kecil. Sumber utama pendapatan Bank adalah dari bunga kredit dan bunga SBI, sedangkan dari sisi biaya, biaya operasional Bank yang terbesar adalah berasal dari biaya bunga kepada pihak ketiga. Bank Mestika tidak mempunyai kewajiban valuta asing dalam bentuk pinjaman luar negeri yang mengandung risiko nilai tukar ataupun risiko suku bunga.

Bank Mestika sebagai Bank Devisa menjalin mitra usaha dengan beberapa Bank International baik untuk keperluan transaksi luar negeri maupun dalam negeri seperti *JPMorgan Chase Bank - New York, Oversea Chine Banking Corp Ltd-Singapore,*

*Australian and New Zealand Banking (ANZ)-Melbourne* dan beberapa Bank lainnya di berbagai negara.

Selain meningkatkan *spread-based income*, Bank juga berupaya meningkatkan *fee-based income* dengan melalui pelayanan sebagai mitra penerimaan pembayaran rekening listrik, telepon dan handphone (*post paid & auto refill pulsa prepaid*) baik secara *online* ataupun secara auto-debet, *Safe Deposit Box (SDB)*, transfer, kliring, dan lainnya.

Bank Mestika sampai dengan saat ini tidak mempunyai anak perusahaan ataupun kelompok-kelompok usaha lainnya sehingga tidak terdapat informasi mengenai aktivitas dari kelompok usaha tersebut. Kepemilikan saham mayoritas Bank Mestika dimiliki oleh PT Mestika Benua Mas sebesar 99.95%, dan sisanya dimiliki oleh masing-masing perorangan. Sampai dengan saat ini PT Mestika Benua Mas hanya memiliki penyertaan pada PT Bank Mestika Dharma dan PT Wahana Andamari.

Selama tahun 2011 ini tidak terdapat perubahan dalam struktur kepemilikan dengan modal disetor sebesar Rp 818,018 miliar, dan dari sisi Manajemen serta produk jasa Bank tidak mengalami perubahan.

Di tahun 2011, secara keseluruhan Bank Mestika memberikan dana sebesar Rp 184 juta untuk kegiatan sosial dan dapat dirincikan sebagai berikut:

Keterangan	Nominal (jutaan Rp)
Bantuan sumbangan kegiatan keagamaan	109.59
Bantuan sumbangan kegiatan kemasyarakatan	74.22
Total	183.81

Sebagai penutup, perkenankan saya mewakili seluruh Direksi dan Manajemen Bank Mestika mengucapkan salam dan terima kasih kepada para Pemegang Saham, Dewan Komisaris, seluruh karyawan yang telah bekerja keras secara professional dan khususnya kepada Bank Indonesia Medan dan seluruh jajarannya atas pembinaan dan dukungan yang telah diberikan selama ini, serta kepada masyarakat yang telah memberikan

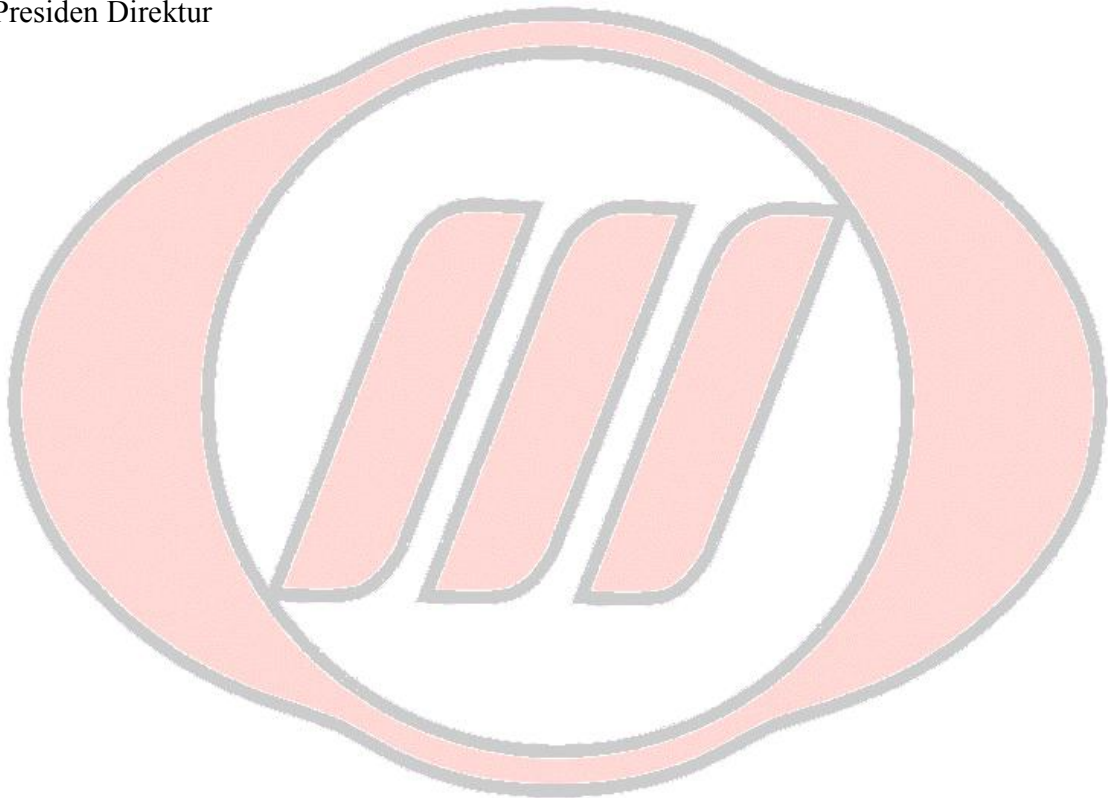
kepercayaan kepada Bank Mestika. Semoga Tuhan Yang Maha Esa melimpahkan berkahnya kepada kita semua.

Dewan Direksi



Achmad S. Kartasasmita

Presiden Direktur





## Tinjauan Manajemen

### **A. Sistem Pengawasan dan Pengendalian Intern Bank**

Pertumbuhan Bank, perkembangan fungsional dan aktifitas operasional dengan risiko yang melekat didalamnya, menuntut Bank untuk lebih cermat dan *prudent* dalam mengelola setiap risiko yang ada. SKAI sebagai pelaksana fungsi Pemeriksa dan Pengawasan Intern Bank menjadi bagian integral dari perkembangan Bank yang ada. Pemeriksaan yang dilakukan SKAI telah berbasis risiko (*Risk Based Audit*), dengan mempertimbangkan kombinasi beberapa faktor seperti Profil Risiko, hasil pemeriksaan eksternal (pembinaan dari Bank Indonesia dan KAP) serta hasil temuan SKAI tahun sebelumnya, Rencana Bisnis Bank terhadap target serta realisasi *funding* dan *lending*, pengelolaan anggaran dan realisasi biaya operasional, hasil pengendalian Internal Audit secara periodik, jumlah kantor dan jumlah karyawan, rating dan frekuensi pemeriksaan Teknologi Sistem Informasi dan berbagai faktor lainnya.

Tujuan penerapan metode *Risk Based Audit* / RBA dalam Bank Mestika selain mengkaitkan kegiatan audit dengan tujuan bisnis Bank, juga memposisikan peran dan tanggung-jawab SKAI sebagai bagian dari sistem Manajemen Risiko Bank, membantu Manajemen Bank untuk meningkatkan kesadaran dalam pengelolaan risiko bisnis, sebagai umpan balik untuk memastikan bahwa risiko-risiko utama yang diprioritaskan telah dipahami, dipantau, dikelola dan dimitigasi. Dalam tahun 2011 SKAI melakukan audit reguler sebanyak 1,172 kali.

Adapun pelaksanaan SKAI antara lain:

- Pengawasan internal terhadap kegiatan operasional Bank,
- Review dan Evaluasi terhadap proses pengendalian Manajemen, Operasional, Keuangan dan Pengelolaan Risiko,
- Melakukan audit, konsultasi, dan memberikan rekomendasi untuk meningkatkan efisiensi, efektivitas dan daya-saing,
- Analisis dan penilaian dibidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya,

- Koordinasi dengan Auditor Eksternal dalam mencapai akuntabilitas publik yang optimal

### **Komite Audit**

Komite Audit dibentuk sejak tanggal 1 Juli 2007 berdasarkan Keputusan Rapat Dewan Komisaris dan disahkan dengan Keputusan Direksi No. 01/SK-BMD/2007 tanggal 25 Juni 2007 sebagaimana diubah dengan Keputusan Direksi No. 13/SK-BMD/2009 tanggal 06 Oktober 2009

Komite Audit terdiri dari unsur Komisaris independen, Pihak idenpenden yang memiliki keahlian dibidang keuangan atau akuntansi dan Pihak independen yang memiliki keahlian dibidang perbankan.

### **Kegiatan Komite Audit:**

Komite Audit sepanjang tahun 2011 melakukan pertemuan secara berkala sebanyak 8 kali untuk memantau dan mengevaluasi berbagai topik seperti berikut ini:

1. Evaluasi rencana Audit;
2. Evaluasi pelaksanaan Audit;
3. Evaluasi pelaksanaan tugas SKAI;
4. Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan temuan Audit;
5. Evaluasi standar Audit KAP;
6. Evaluasi kesesuaian Laporan Keuangan dengan standar akuntansi;
7. Rekomendasi KAP setiap 3 Tahun;
8. Rekap temuan Audit dan rekomendasi ke Dewan Komisaris.

### **B. Manajemen Risiko**

Sesuai dengan Surat Edaran No. 13/23/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal perubahan atas Surat Edaran No.5/21/DPNP perihal Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, Bank telah melakukan penyesuaian Pedoman Manajemen Risiko dan Bank senantiasa melakukan penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko sesuai dengan perkembangan ukuran dan kompleksitas Bank dalam identifikasi, pengukuran, pengelolaan dan pemantauan terhadap risiko. Pengendalian Manajemen Risiko dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko serta di level Direksi dibantu oleh Komite

Manajemen Risiko, Komite Kredit, Komite Kebijakan Perkreditan, Komite ALCO (*Asset Liabilities Committee*), Komite Pengarah Teknologi Informasi, dan SKAI. Pada level Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Renumerasi dan Nominasi. Komite-komite tersebut berfungsi melakukan pengawasan terhadap penerapan manajemen risiko secara memadai untuk setiap jenis risiko.

Sasaran utama dari penerapan manajemen risiko adalah mengantisipasi dan meminimalkan risiko-risiko yang mungkin timbul dari berbagai kegiatan bank serta menjaga besaran risiko agar sesuai dengan *risk appetite* yang telah ditentukan oleh manajemen. Untuk mengantisipasi dan meminimalkan risiko-risiko tersebut diperlukan pengendalian dan pengelolaan risiko melalui penerapan manajemen risiko secara efektif dan terintegrasi. Kompleksitas risiko yang dihadapi menuntut Bank memiliki kerangka manajemen risiko guna memberi arah ruang lingkup risiko yang harus dikelola Bank, proses dan prosedur pengelolaan risiko serta tanggung jawab individu dalam penerapan manajemen risiko.

Penerapan Manajemen Risiko di Bank Mestika berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia No.5/8/PBI/2003 dan perubahannya pada PBI No.11/25/PBI/2009 tentang “Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum”. Pelaksanaan Manajemen Risiko Bank Mestika senantiasa diarahkan dan dikembangkan sesuai standar terbaik (*best practice*), yang secara garis besar meliputi identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengendalian risiko dan *monitoring* risiko. Infrastruktur pendukung manajemen risiko Bank Mestika berupa kebijakan dan *Standard Operating Procedures* (SOP) untuk setiap aktifitas fungsional Bank dan *Core-system* yang mengintegrasikan informasi yang terkait dengan praktek manajemen risiko. Semua infrastuktur tersebut dioptimalkan untuk dapat memastikan berfungsinya pengelolaan risiko yang menyeluruh, terpadu, terukur dan terkendali.

Penerapan Manajemen Risiko Bank Mestika berpedoman pada:

- a. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi;
- b. Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit;
- c. Proses Identifikasi, Pengukuran, dan Pemantauan Risiko;

d. Sistem Pengendalian Intern dan Pengendalian Risiko.

Struktur tanggung-jawab Manajemen Risiko Bank Mestika:

- Komite Manajemen Risiko PT Bank Mestika Dharma bertanggung jawab langsung kepada Presiden Direktur;
- Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) dalam tugasnya bertanggung jawab kepada Direktur Kepatuhan;
- Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma bertanggung jawab langsung kepada Dewan Komisaris.

Laporan profil risiko Bank Mestika menggambarkan risiko yang melekat dalam aktifitas fungsional bisnis Bank (*inherent risk*) dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko untuk masing-masing jenis risiko. Selain itu, secara internal Satuan Kerja Manajemen Risiko mengupayakan penyusunan profil risiko dengan periode bulanan, sehingga diharapkan dapat mendeteksi potensi risiko lebih awal. Laporan Profil Risiko ini menjadi semacam *Supporting Tools* bagi Komite Manajemen Risiko dalam melakukan evaluasi dan *monitoring* Manajemen Risiko secara berkala maupun insidental. Secara triwulanan, Bank Mestika telah melaporkan laporan Profil Risiko ke Bank Indonesia secara tepat waktu.

**Penjelasan aktivitas dan penerapan manajemen risiko Bank:**

**a) Risiko Kredit**

Risiko Kredit adalah risiko utama Bank, yaitu kerugian yang mungkin terjadi disebabkan oleh ketidakmampuan debitur mengembalikan pinjamannya kepada Bank. Apabila pinjaman yang tidak dapat dikembalikan jumlahnya cukup material, hal ini dapat menyebabkan turunnya pendapatan Bank, dapat menyebabkan turunnya kinerja maupun tingkat kesehatan Bank.

Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Menetapkan kebijakan mengenai kewenangan persetujuan kredit;
- Melakukan evaluasi atas kebijakan perkreditan, antara lain melalui perubahan limit dan wewenang kredit serta pembatasan pemberian fasilitas cerukan dan *cross clearing*;
- Melaksanakan Kajian Kepatuhan secara independen;



- Melakukan analisa risiko kredit setiap triwulan;
- Profil Risiko Kredit yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- Satker Manajemen Risiko melakukan analisa risiko kredit setiap triwulan;
- Melakukan *monitoring* atas kelancaran pembayaran bunga dan pokok kredit yang sedang berjalan, untuk mengetahui secara dini kondisi debitur.

#### **b) Risiko Pasar**

Risiko Pasar adalah risiko terjadinya kerugian yang disebabkan oleh adanya perubahan kondisi pasar seperti perubahan tingkat bunga dan perubahan nilai tukar mata uang. Pendapatan Bank berasal dari selisih antara bunga yang dihasilkan dari sisi aktiva dengan bunga yang dibayarkan kepada dana pihak ketiga.

Dalam pelaksanaannya sebagai Bank Devisa, Bank Mestika melakukan mitigasi Risiko Nilai Tukar dengan usaha sebagai berikut:

- i. Aktivitas fungsional atau satuan kerja di Bank Mestika yang tidak mempunyai posisi *FX currency* untuk melakukan transaksi dengan risiko *FX currency*;
- ii. Pengendalian risiko nilai tukar yang tepat harus ditetapkan dan diterapkan secara efektif dalam rangka memenuhi batasan dan persyaratan yang diatur dalam ketentuan yang berlaku;
- iii. Memastikan satuan kerja operasional Bank yang melakukan kegiatan transaksi yang mengandung Risiko Nilai Tukar memahami filosofi *Risk-taking* yang terdapat pada transaksi di pasar;
- iv. Mengevaluasi dan mengkalkulasi secara keseluruhan setiap transaksi agar jumlah keseluruhan eksposur Risiko Nilai Tukar dapat dipantau setiap saat;
- v. Melakukan pemantauan terhadap kepatuhan limit secara harian, pelampauan limit, dan tindak lanjut mengatasi pelampauan tersebut, yang selanjutnya dilaporkan ke Direksi atau pejabat yang terkait, sesuai dengan kewenangannya; dan
- vi. Mengkaji secara berkala kecenderungan perubahan nilai tukar atau kemungkinan terjadinya tekanan pasar. Hasil kajian tersebut selanjutnya disampaikan kepada Komite Manajemen Risiko dan Direksi sebagai bahan evaluasi untuk meninjau kembali eksposur Risiko Nilai Tukar yang ada dan limit yang ditetapkan.



Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Melaksanakan fungsi ALCO (*Asset & Liability Committee*) untuk membahas kondisi pasar dan menetapkan tindakan yang akan diambil;
- Melakukan *monitoring* tingkat bunga dan nilai tukar yang berlaku di pasar secara harian;
- Melakukan pengawasan terhadap pos-pos aktiva dan pasiva sesuai dengan jatuh temponya (*repricing date-nya*);
- Melakukan Analisa Sensitivitas Pendapatan Bunga Bersih terhadap kemungkinan terjadinya perubahan Tingkat Suku Bunga;
- Melakukan Analisa Sensitivitas Pendapatan Bunga Bersih terhadap kemungkinan terjadinya perubahan Nilai Tukar Pasar;
- Melakukan penyesuaian tingkat bunga kredit dan dana terhadap perubahan tingkat bunga pasar sesegera mungkin setelah terjadi perubahan tingkat bunga pasar;
- Melaksanakan *squaring position* sehingga posisi devisa netto berada pada tingkat yang sekecil-kecilnya, hal ini dilakukan dengan hasil *monitoring* posisi devisa netto setiap saat;
- Profil risiko pasar yang telah disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- Melakukan analisa risiko pasar secara triwulanan;
- Melakukan Stress Test Analysis.

### c) Risiko Likuiditas

Risiko Likuiditas adalah risiko terjadinya kerugian yang merupakan akibat dari adanya kesenjangan antara sumber pendanaan yang pada umumnya berjangka pendek dan aktiva yang pada umumnya berjangka panjang. Terjadinya kesenjangan yang cukup besar berpotensi menurunkan kemampuan Bank dalam memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo.

Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Adanya penetapan limit uang tunai di Cabang Kantor Pusat dan Kantor-Kantor Cabang lainnya;
- Melaksanakan *monitoring* secara harian atas besarnya penarikan dana yang dilakukan oleh nasabah baik berupa penarikan melalui kliring maupun penarikan tunai;
- Melaksanakan *monitoring* secara harian atas semua dana masuk baik melalui *incoming transfer* maupun setoran tunai;
- Melakukan analisa sensitivitas likuiditas sehubungan dengan adanya rencana penarikan kredit oleh nasabah;
- Bank menetapkan *secondary reserve* untuk menjaga posisi likuiditas Bank, antara lain menempatkan kelebihan dana ke dalam *instrument* keuangan yang likuid;
- Profil risiko likuiditas yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- Satker Manajemen Risiko melakukan analisa risiko pasar setiap triwulan;
- Bagian *Treasury* dalam pelaksanaan tugas memelihara Likuiditas Bank dibantu oleh ALCO dalam hal penetapan rasio Likuiditas, *Gap Position*, Keputusan Pendanaan, serta *Pricing* untuk Pinjaman dan Dana;
- Dalam meningkatkan pengawasan terhadap posisi likuiditas melalui SE No.72/SE-BMD/DIR/2011 tentang Ketentuan Saldo Maksimum Kas.

#### **d) Risiko Operasional**

Risiko Operasional adalah risiko kerugian yang disebabkan oleh kegagalan sistem, kesalahan karena faktor manusia, maupun kelemahan prosedur operasional dalam suatu proses. Risiko ini dapat menyebabkan terjadinya kerugian Bank sehingga berakibat kepada penurunan kinerja dan tingkat kesehatan Bank.

Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Adanya Divisi Operasional yang terfokus pada Manajemen Risiko Operasional;
- Melaksanakan fungsi-fungsi Komite Manajemen Risiko, Komite Audit, dan Komite Pemantau Risiko;
- Meningkatkan fungsi pengawasan internal melalui internal audit;
- Memantau terjadinya penyimpangan-penyimpangan kegiatan operasional dan *unusual transaction* secara harian;

- Menetapkan limit dan wewenang untuk memitigasi Risiko Operasional, dan secara periodik mengkaji ulang kebijakan tentang limit dan wewenang aktivitas operasional tersebut;
- Menetapkan kebijakan operasional dan melakukan evaluasi kembali sesuai dengan Profil Risiko Operasional;
- Profil risiko operasional yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- Mengadministrasikan historis data Risiko Operasional untuk pengukuran besarnya risiko;
- Telah dibentuk Komite Pengadaan / Penyediaan Barang untuk Promosi yang diatur dalam Surat Keputusan No. 08/SK-BMD/DIR/2011 tanggal 28 Juni 2011;
- Meningkatkan Fungsi Pengawasan kegiatan operasional melalui Head Teller yang diatur dalam Surat Edaran No. 39/SE-BMD/DIR/2011 tanggal 28 Juni 2011. Dalam Surat Edaran tersebut diatur fokus kerja Head Teller;
- Meningkatkan fungsi pengawasan terhadap transaksi transfer dana(Western Union) melalui SE No. 63/SE-BMD/DIR/2011;
- Secara harian memantau *Key Risk Indicator*.

#### e) **Risiko Hukum**

Risiko Hukum adalah risiko terjadinya kerugian yang merupakan akibat dari adanya gugatan atau perkara pengadilan. Risiko ini dapat menyebabkan kerugian yang diderita Bank serta penurunan reputasi Bank.

Manajemen risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Telah dibentuk Bagian Legal melalui Surat Keputusan No. 07/SK-BMD/DIR/2011, yang selanjutnya akan memfokuskan pada Risiko Hukum Bank;
- Profil risiko hukum yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- Melakukan kajian hukum atas dokumen-dokumen yang memiliki aspek hukum baik berupa perjanjian atau peraturan internal sebelum diberlakukan;

- Memonitor perkara pengadilan yang sedang berlangsung dan mengikuti segala perkembangannya;
- Melakukan evaluasi transaksi material dari aspek hukum sebelum transaksi dijalankan; dan
- Memberikan pelatihan/penyuluhan aspek-aspek hukum kepada karyawan yang sehari-harinya memiliki eksposur risiko hukum.

#### **f) Risiko Strategik**

Risiko strategik adalah risiko terjadinya kerugian yang timbul sebagai akibat penetapan strategi yang tidak tepat sehingga target usaha Bank tidak tercapai sehingga Bank mengalami kerugian.

Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- Membuat rencana kerja Bank;
- Membuat kebijakan untuk melaksanakan strategi yang telah ditetapkan;
- Melaksanakan *monitoring* pencapaian rencana kerja secara periodik;
- Melakukan Evaluasi atas Hasil Kerja yang telah dicapai dan Identifikasi Masalah Penyebab Tidak Tercapainya Target Bank serta Menetapkan Strategi Baru dan Action Plan yang harus dilaksanakan;
- Melakukan perbaikan atas rencana kerja semula dalam upayanya mencapai target Bank yang telah ditetapkan;
- Profil risiko strategik yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan.

#### **g) Risiko Reputasi**

Risiko Reputasi adalah risiko terjadinya kerugian berupa berkurangnya reputasi nama baik Bank yang merupakan akibat dari tidak puasny nasabah atas layanan yang diberikan oleh Bank, atau akibat pelayanan Bank yang tidak sesuai standar ataupun disebabkan penurunan kinerja Bank.

Manajemen risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:



- Unit penanganan komplain nasabah untuk menangani pengaduan dan komplain nasabah;
- Menetapkan standar waktu penyelesaian komplain sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- Secara kontinyu melaksanakan pelatihan karyawan untuk dapat meningkatkan kualitas pelayanan;
- Profil risiko reputasi yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan.

#### **h) Risiko Kepatuhan**

Risiko Kepatuhan adalah risiko terjadinya kerugian yang disebabkan pelanggaran atau penyimpangan terhadap peraturan atau ketentuan yang berlaku. Risiko ini dapat menyebabkan sanksi atau denda kepada Bank dan penurunan Reputasi Bank.

Manajemen Risiko yang diterapkan oleh Bank adalah:

- a. Pengawasan aktif oleh Komisaris dan Direksi pada setiap transaksi dan aktivitas Bank;
- b. Melaksanakan fungsi pengawasan oleh Direktur Kepatuhan secara konsisten untuk memastikan bahwa setiap aktifitas operasional telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- c. Membuat kebijakan dan pedoman yang mengacu kepada peraturan dan ketentuan yang berlaku, seperti Undang-Undang, Peraturan Pemerintah, dan Peraturan Bank Indonesia;
- d. Melakukan sosialisasi dan pelatihan kepada seluruh karyawan Bank mengenai peraturan dan ketentuan yang berlaku serta sanksinya;
- e. Melakukan pengkinian atas informasi peraturan dan ketentuan, baik *eksternal* maupun *internal*, yang masih berlaku maupun yang telah dicabut;
- f. Melaksanakan fungsi pengendalian terhadap pelaksanaan kepatuhan pada semua lini organisasi dan aktivitas Bank yang dilaksanakan oleh fungsi SKAI;
- g. Menindaklanjuti dan menetapkan *action plan* atas temuan hasil pemeriksaan Bank Indonesia dan *monitoring* pelaksanaannya;



- h. Profil risiko kepatuhan yang disesuaikan dengan ketentuan Bank Indonesia tentang Tingkat Kesehatan Bank disampaikan ke Bank Indonesia secara triwulanan;
- i. Melakukan *Monitoring* terhadap pelaporan yang dilakukan bagian-bagian terkait ke Bank Indonesia untuk meminimalisasi keterlambatan dan tidak melakukan Pelaporan ke Bank Indonesia;
- j. Telah dibentuk Bagian Kepatuhan sesuai dengan Surat Keputusan No. 07/SK-BMD/Dir/2011 tanggal 01 Juni 2011, yang lebih terfokus menangani Kepatuhan pada Bank;
- k. Dalam meningkatkan budaya kepatuhan melalui SE No.62/SE-BMD/DIR/2011 yang mengatur penyampaian koreksi pelaporan Bank Indonesia untuk memitigasi terjadinya risiko kepatuhan.

#### **Komite Manajemen Risiko:**

Komite Manajemen Risiko di Bank Mestika bertanggung-jawab langsung kepada Presiden Direktur atas penetapan kebijakan manajemen risiko Bank secara menyeluruh seperti penetapan limit internal antara lain limit parameter risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko stratejik, dan risiko kepatuhan. Satker Manajemen Risiko Bank bertanggung-jawab dalam mengelola seluruh risiko melalui penetapan Pedoman Manajemen Risiko.

Program Kerja dan Realisasi Komite Manajemen Risiko 2011 dapat dirincikan sebagai berikut:

1. Review kebijakan dan strategi Manajemen Risiko;
2. Review Profil Risiko Bank;
3. Upgrade Pedoman Manajemen Risiko Bank;
4. Upgrade Pedoman Analisa Manajemen Risiko Kredit, Likuiditas dan Pasar;
5. Review Analisa Manajemen Risiko Kredit Likuiditas dan Pasar;
6. *Follow-up* hasil temuan Bank Indonesia;
7. Evaluasi Penetapan Limit pada PUAB.

### **Sertifikasi Manajemen Risiko:**

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/25/PBI/2005 tentang “Sertifikasi bagi Pengurus dan Pejabat Bank Umum.” Bank Mestika juga telah mengirimkan pegawai dari unit kerja Manajemen Risiko dan unit kerja operasional serta seluruh pejabat dengan kategori 3 (tiga) level dibawah Direktur Bank untuk mengikuti pelatihan dan mengikuti ujian Sertifikasi Manajemen Risiko yang diselenggarakan oleh Badan Sertifikasi Manajemen Risiko (BSMR) yang bekerjasama dengan *Global Association of Risk Professional* (GARP). Diharapkan dengan sertifikasi ini ditambah dengan pelatihan yang intensif, Bank dapat menyiapkan Sumber Daya Manusia yang lebih baik. Selain untuk memenuhi ketentuan Bank Indonesia dan persiapan Basel II, Bank Mestika juga berupaya mengembangkan Manajemen Risiko yang sesuai dengan kebutuhan Strategis dan Operasional Bank. Harapan yang dituju dengan melalui upaya pengembangan tersebut agar pengelolaan Manajemen Risiko di Bank Mestika dapat terintegrasi dan menjadi proses yang *”embedded”* khususnya untuk menunjang rencana bisnis yang dapat memberikan *added-value* bagi *Stakeholders* Bank.

Sepanjang tahun 2011, karyawan yang telah disertifikasi sebanyak 54 orang untuk Level I, Level II sebanyak 20 orang, dan Level III sebanyak 11 orang, Level IV sebanyak 2 orang, *Refreshment* program eksekutif sebanyak 2 orang, dan 22 org program regular.

#### **a. Proses Manajemen Risiko**

Bank Mestika menggunakan jasa pihak ketiga dalam menyediakan Sistem Informasi (VisionPRISMA). Sistem ini menghasilkan Laporan Profil Risiko Bank dan digunakan sebagai dasar pelaporan Manajemen Risiko ke Bank Indonesia secara triwulanan. Profil Risiko ini menjadi semacam *Supporting Tools* Manajemen Risiko Bank Mestika dalam melakukan evaluasi dan *monitoring* secara berkala. Dalam pelaksanaannya, sistem ini disesuaikan dengan kebutuhan Bank Mestika, Peraturan Bank Indonesia, dan standar Basel II.

- Evaluasi Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Proses Manajemen Risiko Bank Mestika dengan metode *top-bottom* dalam mencapai manfaat Manajemen Risiko seoptimal mungkin, dimana Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi menjadi pondasi utama di Bank Mestika. Dalam pelaksanaannya, Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap

pengelolaan perusahaan dan memantau kinerja dan kepatuhan Direksi terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku serta melakukan evaluasi dan audit terhadap pelaksanaan kebijaksanaan strategis Bank, dan Direksi melakukan pengawasan internal, pemantauan dan pengelolaan risiko-risiko perbankan yang akan mempengaruhi Profil Risiko dari Bank serta melaporkan kinerja Bank secara keseluruhan dalam Rapat Umum Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi dan Komite Manajemen Risiko juga melakukan pertemuan/*meeting* secara berkala dalam membahas Profil Risiko Bank.

- **Evaluasi Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit**  
Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit di Bank Mestika disesuaikan dengan kebutuhan aktivitas fungsional, dengan mengacu pada hasil dari pengawasan, *monitoring* harian, serta kompleksitas usaha Bank, yang dituangkan dalam Surat Edaran maupun Surat Keputusan.
- **Evaluasi Proses Identifikasi, Pengukuran dan Pemantauan Risiko.**  
Evaluasi terhadap proses identifikasi, pengukuran dan pemantauan risiko dilakukan pembahasan dalam bentuk Komite Manajemen Risiko secara berkala minimal 4 (empat) kali dalam setahun pada Rapat Manajemen Risiko.
- **Evaluasi Pengendalian Risiko**  
Evaluasi Pengendalian Risiko dilakukan oleh Komite Manajemen Risiko pada setiap Rapat Manajemen Risiko, dengan membahas berbagai jenis risiko yang ada, diantaranya: Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, Risiko Hukum, Risiko Strategi, Risiko Reputasi dan Risiko Kepatuhan.
- **Evaluasi Pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT)**  
Bank melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme setiap Triwulan. Evaluasi dilakukan berdasarkan hasil *self Assessment* pada masing-masing kantor. Adapun *self assessment* yang dilakukan mencakup pemahaman dan pelaksanaan kebijakan anti

*tipping-off*, *Customer Due Diligence (CDD)*, *Enhanced Due Diligence (EDD)*, prosedur penerimaan nasabah / *Walk in Customer*, prosedur pemeliharaan data nasabah, serta prosedur LTKT dan LTKM.

Untuk memastikan implementasi dari Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme telah berjalan dengan cukup baik, Bank juga telah memiliki Unit Kerja Pengenalan Nasabah (UKPN).

Sesuai dengan PBI No. 11/28/PBI/2009 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme bagi Bank Umum, Bank wajib melaksanakan pengkinian data berdasarkan risiko. Per posisi Desember 2011, pengkinian data yang di *mapping* berdasarkan risiko per Kantor Cabang yang dilaksanakan Bank sejak Januari 2011 telah terealisasi sebanyak 48,11%.

Berdasarkan dari hasil evaluasi yang dilakukan oleh Satker Kepatuhan menunjukkan bahwa implementasi dari Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sudah cukup baik. Dalam meningkatkan pengetahuan dan pemahaman dari staf-staf terkait pelaksanaan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme maka dilakukan beberapa sosialisasi. Sosialisasi tersebut dilakukan secara berkala.

- Evaluasi Fungsi Kepatuhan Bank

Pada tahun 2011, Bank telah memisahkan fungsi kepatuhan Bank dengan fungsi Manajemen Risiko Bank dan selama tahun 2011 implementasi fungsi kepatuhan Bank telah dilaksanakan dengan baik hal ini dapat dilihat dari kajian kepatuhan yang dilakukan oleh Bank terkait beberapa aktivitas perbankan antara lain di bidang perkreditan, operasional dan bidang lainnya serta adanya koordinasi yang baik dengan Satuan Kerja lainnya sehingga dapat meningkatkan budaya kepatuhan Bank. Dari hasil kajian Kepatuhan yang diperoleh, SKK juga memberikan rekomendasi perbaikan dan pengendalian internal yang dibutuhkan untuk meningkatkan budaya kepatuhan.



## **b. Profil Risiko**

Bank telah melakukan penyesuaian pada Laporan Profil Risiko sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia mengenai Laporan Tingkat Kesehatan Bank dan telah dilaporkan ke Bank Indonesia untuk periode pelaporan Triwulan IV 2011, untuk mendapatkan masukan dan pembinaan dari Bank Indonesia.

### **Komite Pemantau Risiko**

Komite Pemantau Risiko Bank bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris. Secara Umum Komite Pemantau Risiko berfungsi memberikan rekomendasi dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris khususnya di bidang Manajemen Risiko.

Komite Pemantau Risiko yang beranggotakan 1 (satu) orang Komisaris Independen dan 2 (dua) orang pihak independen yang memahami manajemen risiko dan memiliki latar belakang pendidikan dibidang keuangan atau akuntansi.

Program kerja dan realisasi Komite Pemantau Risiko sepanjang tahun 2011:

1. Evaluasi Kebijakan (baru/perubahan) Manajemen Risiko;
2. Evaluasi pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko;
3. Memantau/evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko;
4. Memantau/evaluasi pelaksanaan tugas Satker Manajemen Risiko;
5. *Follow up* temuan pemeriksaan BI;
6. Sertifikasi anggota Komite Pemantau Risiko.

### **C. Kepatuhan / Compliance**

Dalam meningkatkan budaya kepatuhan Bank maka pada tahun 2011, Bank menyusun kebijakan dan pedoman fungsi kepatuhan PT Bank Mestika Dharma. Implementasi dan pengembangan fungsi kepatuhan Bank berpedoman pada PBI No.13/2/PBI/2011 tanggal 12 Januari 2011 perihal Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum serta PBI No.05/8/PBI/2003 tanggal 19 Mei 2003 perihal Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum serta perubahannya PBI No. 11/25/PBI/2009.



Pada tahun 2011, sesuai dengan PBI No. 13/2/PBI/2011 perihal Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum maka Bank memisahkan fungsi kepatuhan Bank dengan fungsi Manajemen Risiko Bank. Hal ini bertujuan untuk mengoptimalkan fungsi kepatuhan Bank serta pemenuhan ketentuan PBI No.13/2/PBI/2011.

Pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan Bank juga berpedoman pada ketentuan PBI No.13/2/PBI/2011. Adapun Ruang lingkup pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan yang telah dilaksanakan pada Triwulan IV tahun 2011 adalah meliputi :

- Pemantauan terhadap pelaksanaan rencana kerja dan realisasinya serta perbandingan pencapaian kinerja bank;
- Penerapan prinsip mengenal nasabah dan Program APU & PPT;
- Sumber Daya Manusia;
- Manajemen Risiko;
- *Good Corporate Governance*;
- Pemantauan terhadap pemenuhan regulasi dan komitmen Bank kepada Bank Indonesia dan/atau otoritas pengawas lain;
- Pemberian rekomendasi terhadap pengajuan fasilitas kredit tertentu;
- Sosialisasi terhadap ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sebagai salah satu upaya dalam meningkatkan budaya kepatuhan Bank dan meminimalkan risiko Kepatuhan yang ada yang diakibatkan oleh kurangnya informasi dan pengetahuan terkait ketentuan atau peraturan Bank Indonesia;
- Penerapan sistem dan prosedur kepatuhan yang digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman intern Bank;
- Perumusan rencana kerja kepatuhan;
- Pengusulan beberapa kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi.

Untuk meningkatkan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Bank maka disusun suatu ketentuan yang mengatur tentang tata cara pelaksanaan fungsi Satuan Kerja Kepatuhan Bank yang diatur dalam *Compliance Charter* PT Bank Mestika Dharma. *Compliance Charter* ini merupakan pedoman bagi anggota Satuan Kerja Kepatuhan dalam pelaksanaan tugasnya secara professional, bentuk dukungan dari Manajemen dalam rangka pelaksanaan tugas

Satuan Kerja Kepatuhan sehingga memperoleh hasil kinerja yang sesuai dengan standar mutu dan dapat diterima oleh semua Pihak.

Satuan Kerja Kepatuhan difungsikan untuk menumbuhkan *compliance awareness* untuk mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan sebagai bagian dari *corporate culture* pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank, meminimalisir dan mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi Bank, memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Bank Indonesia dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang. Untuk memelihara independensi dari Satuan Kerja Kepatuhan maka Satuan Kerja Kepatuhan bebas dari pengaruh Satuan Kerja lainnya serta mempunyai akses langsung kepada Direktur Kepatuhan.

Selama tahun 2011, Satuan Kerja Kepatuhan Bank terus berupaya dalam meningkatkan budaya kepatuhan Bank dalam segala aspek. Adapun beberapa hal yang dilakukan oleh Satuan Kerja Kepatuhan dalam meningkatkan budaya kepatuhan Bank antara lain:

- a. Melakukan beberapa kajian kepatuhan terkait dengan aktivitas perbankan;
- b. Memastikan kepatuhan Bank atas pemenuhan regulasi dan komitmen Bank;
- c. *Monitoring* terhadap peraturan atau ketentuan baru yang dikeluarkan oleh Regulator;
- d. Sosialisasi dan pelatihan kepada pejabat dan karyawan Bank yang berkaitan dengan ketentuan APU & PPT serta ketentuan BI lainnya;
- e. Menyediakan data-data sebagai input bagi Satuan Kerja lainnya;
- f. Menyusun rencana kerja kepatuhan tahun 2012.

Adapun Rencana Kerja Kepatuhan Tahun 2012 antara lain melakukan beberapa kajian kepatuhan terkait aktivitas Bank, sosialisasi *Compliance Awareness* dan pelatihan mengenai ketentuan APU & PPT kepada Pejabat/Petugas terkait. Disamping hal-hal yang disebutkan diatas, SKK juga akan melakukan sosialisasi terhadap setiap ketentuan Bank Indonesia maupun peraturan perundang-undangan yang baru ditetapkan kepada Satker pelaksana agar dapat melakukan penyesuaian yang dibutuhkan dalam memenuhi ketentuan tersebut. Dalam pelaksanaannya tidak tertutup kemungkinan SKK juga akan

melakukan kajian-kajian pada bidang/aktivitas lainnya sesuai dengan kebutuhan yang sifatnya mendesak termasuk perubahan/ perkembangan regulasi.

#### **D. Human Capital**

Dalam mewujudkan perkembangan Bank Mestika yang lebih luas kedepannya, Bank mengawali dengan beberapa persiapan dalam perencanaan SDM termasuk pemanfaatan SDM yang ada secara optimal, dengan melakukan *assessment* terhadap beberapa karyawan untuk mengetahui seberapa kekuatan dan kelemahan SDM yang dimiliki Bank Mestika sebagai pedoman pemberian pelatihan yang tepat sasaran sehingga dapat menunjang rencana pertumbuhan Bank.

Pada bidang ketenaga-kerjaan, Bank Mestika telah berupaya dalam menempuh beberapa langkah dalam melakukan Manajemen SDM dengan baik, antara lain:

- Menyesuaikan struktur dan keanggotaan manajemen Bank;
- Menyempurnakan kebijakan dibidang *Human Resouce*;
- Mengembangkan kualitas SDM dengan melakukan pengembangan dan pelatihan yang disesuaikan dengan kebutuhan organisasi;
- Memberikan pendidikan dan pelatihan khususnya kepada pengurus dan pejabat Bank untuk mengikuti ujian program sertifikasi manajemen risiko;
- Melakukan rekrutmen dan seleksi tenaga kerja yang handal;
- Meningkatkan motivasi kinerja karyawan dan kualitas pemeliharaan karyawan dengan melakukan perbaikan fasilitas karyawan dan melakukan komunikasi yang efektif.

Sepanjang tahun 2011, Bank Mestika memiliki 1,118 orang karyawan atau meningkat sebesar 6.2% dari tahun 2010, pelatihan dan pendidikan terhadap karyawan yang telah dilakukan oleh manajemen Bank antara lain Manajemen Risiko, Perkreditan, *Internal Audit*, Analisa Kredit, *Banking Fraud*, *Good Practice Guide*, Kualitas Pelayanan, Program Pasca Sarjana, serta melakukan Sertifikasi Manajemen Risiko dan penyegarannya.

### **Komite Remunerasi dan Nominasi**

Komite Remunerasi dan Nominasi dibentuk pada tahun 2008 dengan mengacu ke Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum, serta perubahannya. Komite Remunerasi dan Nominasi diketuai oleh seorang Komisaris Independen dan bertanggung-jawab kepada Dewan Komisaris. Secara umum fungsi Komite ini adalah memberikan rekomendasi dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung-jawab Dewan Komisaris khususnya dibidang Remunerasi dan Nominasi. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diangkat oleh Direksi berdasarkan keputusan rapat Dewan Komisaris.

Sepanjang tahun 2011, pembahasan dalam Komite Remunerasi dan Nominasi dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Penetapan skala gaji PT Bank Mestika Dharma Tahun 2011;
2. Rekomendasi bonus karyawan untuk tahun 2011;
3. Penetapan mekanisme *fit & proper test* terkait dengan promosi karyawan;
4. Rekomendasi penetapan gaji komisaris dan direksi tahun 2012 dan fasilitas lainnya;
5. Penetapan skala gaji PT Bank Mestika Dharma Tahun 2012;
6. Rekomendasi Rotasi/Mutasi Pimpinan Cabang;
7. Rekomendasi pemberian tunjangan cuti tahun 2012.

### **E. Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT)**

Bank menyadari bahwa penerapan program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari pelaksanaan bisnis bank, dimana bank wajib senantiasa memantau transaksi nasabah agar tidak disalahgunakan sebagai sarana pencucian uang dan pendanaan terorisme yang akhirnya dapat menimbulkan risiko reputasi, hukum, operasional dan konsentrasi. Untuk itu Bank turut berperan aktif dengan mematuhi ketentuan Program APU & PPT sesuai PBI No.11/28/PBI/2009 serta UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.



Adapun langkah yang telah ditempuh oleh Bank dalam melaksanakan program APU & PPT adalah :

- Pembentukan Unit Kerja Prinsip Pengenalan Nasabah (UKPN);
- Bank telah merevisi kebijakan Prinsip Mengenal Nasabah (PMN) dan menyempurnakannya sesuai dengan PBI No.11/28/PBI/2009 dan UU No.8 Tahun 2010;
- Melakukan update sistem *Core Banking* untuk mengelompokkan nasabah berdasarkan risiko yakni risiko tinggi, risiko menengah dan risiko rendah;
- Melaksanakan *monitoring* transaksi nasabah secara harian untuk mendeteksi adanya transaksi keuangan yang mencurigakan dan transaksi keuangan tunai sesuai ketentuan PPATK;
- Melakukan *screening* nasabah baru berdasarkan daftar teroris yang dipublikasikan oleh PBB;
- Melaksanakan pengkinian data secara berkesinambungan untuk mendukung kegiatan pemantauan transaksi keuangan nasabah sesuai dengan ketentuan PBI APU & PPT No.11/28/PBI/2009;
- Pelaksanaan program APU & PPT dapat terlaksanakan dengan baik apabila semua karyawan memahami ketentuan dan turut melaksanakan Kebijakan dan Prosedur APU & PPT, untuk itu Bank senantiasa memberikan pelatihan *intern* dan sosialisasi kepada petugas terkait serta mengikutsertakan pejabat/karyawan bank dalam kegiatan *training* maupun sosialisasi yang diselenggarakan Bank Indonesia dan PPATK;
- Mensosialisasikan ketentuan penerapan CDD, modus dan berita pencucian uang yang disebar melalui media intranet Bank Mestika, untuk meningkatkan *awareness* para pejabat dan karyawan Bank mengenai pentingnya deteksi dan pencegahan atas penyalahgunaan Bank sebagai sarana pencucian uang dan pendanaan terorisme;
- Secara semesteran melakukan penilaian (*self assessment*) yang dilakukan masing-masing kantor dalam penerapan ketentuan APU & PPT.



## **F. Teknologi Sistem Informasi**

Teknologi Sistem Informasi dapat meningkatkan kinerja dan memungkinkan berbagai kegiatan untuk dilaksanakan dengan cepat, tepat dan akurat sehingga akhirnya akan meningkatkan produktivitas kerja. Untuk mendukung perkembangan Bank dan menunjang keberhasilan operasional Bank diperlukan Teknologi Sistem Informasi yang handal yang dapat menyediakan akses universal terhadap informasi kepada masyarakat luas secara adil dan merata, meningkatkan koordinasi dan pendayagunaan informasi secara optimal, meningkatkan efisiensi dan produktivitas, meningkatkan kualitas dan kuantitas sumber daya manusia, meningkatkan pemanfaatan infrastruktur teknologi sistem informasi, termasuk penerapan peraturan perundang-undangan yang mendukung mendorong pertumbuhan ekonomi dengan pemanfaatan pengembangan teknologi sistem informasi, yang pada akhirnya akan bergantung pada teknologi sistem informasi *online*.

Bentuk-bentuk produk TSI yang digunakan pada bidang perbankan, antara lain aplikasi *Core Banking*, *Automated Teller Machine (ATM)*, *E-banking*, dan lainnya.

Bank telah menerapkan *IT Governance*. Penerapan *IT Governance* dilakukan melalui penyelarasan Rencana Strategis TSI yang disesuaikan dengan strategi bisnis Bank, optimalisasi pengelolaan sumber daya, pemanfaatan Teknologi Sistem Informasi, pengukuran kinerja dalam penerapan Manajemen Risiko yang efektif mencakup sebagai berikut:

- Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi;
- Memiliki kebijakan dan prosedur penggunaan TSI;
- Adanya pengendalian intern atas penggunaan TSI oleh pihak SKAI TSI;
- Dilakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian Risiko TSI meliputi aspek-aspek yang terkait pengembangan dan pengadaan TI, operasional TI, jaringan komunikasi, pengamanan informasi, *Business Continuity Plan (BCP)*, *end user computing*, *electronic banking* dan penggunaan pihak penyedia jasa TI (PBI No.9/15/PBI/2007).

### **Komite Pengarah Teknologi Informasi**

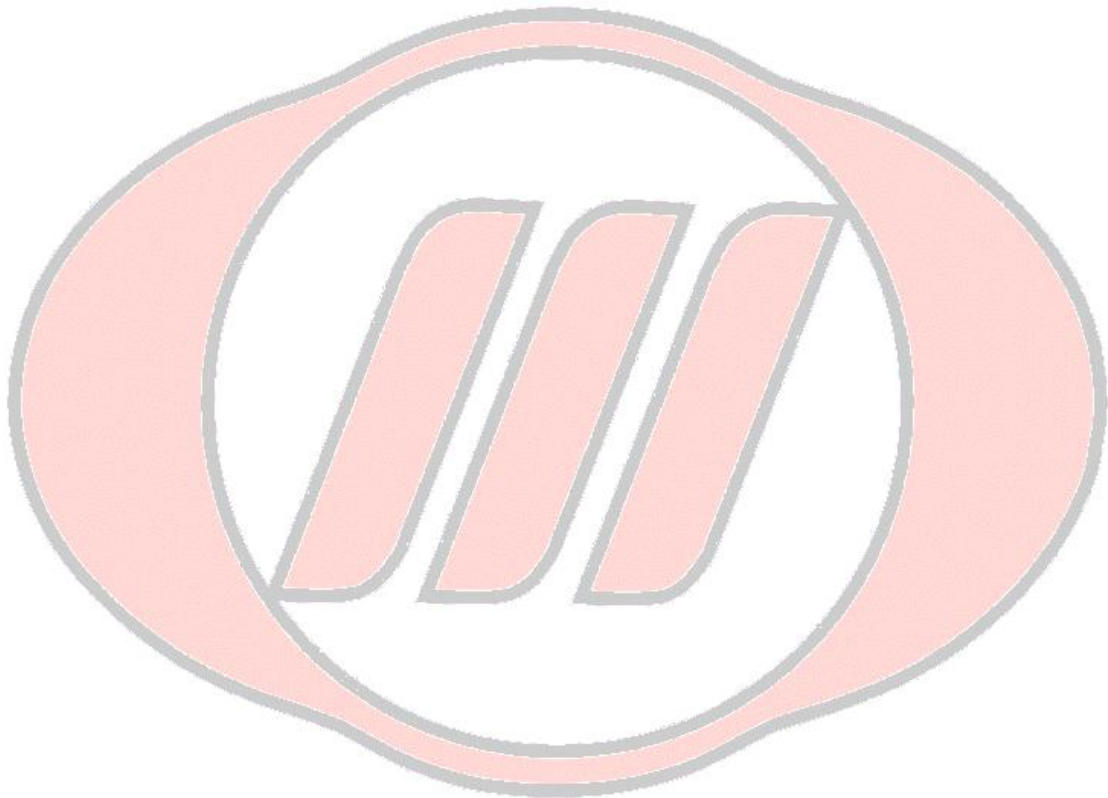
Komite Pengarah Teknologi Informasi dibentuk pada tahun 2008 dengan mengacu ke Peraturan Bank Indonesia No.9/15/PBI/2007 tanggal 30 November 2007 tentang “Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum. Komite Pengarah Teknologi Informasi bertanggung-jawab kepada Direksi PT Bank Mestika Dharma. Secara umum, Komite Pengarah Teknologi Informasi berfungsi memberikan rekomendasi kepada Direksi tentang rencana strategis dari pemanfaatan Teknologi Informasi untuk pencapaian tujuan kegiatan usaha bank. Rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi diselenggarakan minimal 2 kali dalam setahun atau sesuai dengan kebutuhan bank untuk membahas hal-hal yang terkait dengan pelaksanaan dan strategi TI.

Dalam hal penerapannya, Manajemen Risiko harus dilakukan secara terintegrasi di dalam setiap tahapan penggunaan Teknologi Informasi (TI) dimulai dari proses perencanaan, pengembangan/pengadaan, operasional, pemeliharaan, hingga penghentian dan penghapusan sumber daya Teknologi Informasi (TI). Proses manajemen risiko di Bank dilakukan minimal terhadap aspek-aspek yang terkait pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi (TI), operasional TI, jaringan komunikasi, pengamanan informasi, *Business Continuity Plan* (BCP), *end user computing*, *electronic banking* dan penggunaan pihak penyedia jasa TI (PBI No.9/15/PBI/2007).

Pada tahun 2011, Bagian TSI melakukan langkah yang mendukung kegiatan operasional Bank, sebagai berikut:

- Pengadaan sistem untuk mendukung KPR, yaitu aplikasi LOS (*Loan Origination System*) yang merupakan suatu aplikasi yang berfungsi untuk membantu proses pengajuan produk KPR yang lebih cepat diluar *core* aplikasi;
- Pengadaan *proxy server* untuk meningkatkan kehandalan dan keamanan pada saat mengakses informasi melalui media internet;
- Implementasi aktivitas baru *website* Bank Mestika yang dapat member informasi kepada masyarakat umum;
- Implementasi fitur pembayaran di ATM Bersama seperti PLN dan TAF (Toyota Astra Finance);

- Menyesuaikan dan menyempurnakan kebijakan dan prosedur dalam penggunaan Teknologi Informasi;
- Evaluasi atas segala hal yang mengancam sumber daya Teknologi Informasi melalui proses identifikasi, pengukuran dan pemantauan risiko potensial baik kecenderungan atau probabilitas terjadinya maupun besarnya dampak. Misalnya dilakukan melalui proses *review Business Impact Analysis* pelaksanaan testing *Disaster Recovery Plan*, dan *Business Continuity Plan*.



## **G. Jenis Produk Dan Jasa**

### *A. DANA PIHAK KETIGA*

- Giro Rupiah \*) dan Valas;
- Tabungan Mestika; \*)
- Tabanas Mestika;
- Tabungan Kesra;
- Deposito Rupiah;
- Deposito Valas;
- Sertifikat Deposito.

### *B. KREDIT YANG DIBERIKAN*

- Kredit R/K (Rupiah & Valas);
- Kredit Akseptasi (Rupiah & Valas)/ Kredit Pemilikan Rumah/ Kredit Pemilikan Mobil;
- Kredit Multiguna;
- Bank Garansi (Rupiah dan Valas);
- Pembukaan L/C.

### *C. JASA LAINNYA*

- *Safe Deposit Box;*
- *Money Changer;*
- Transfer (Dalam Negeri/Luar Negeri);
- Inkaso;
- Negosiasi L/C;
- Fasilitas ATM dan ATM Bersama;
- *SMS Banking;*
- *Debit Card;*
- *Bank Card;*
- *Western Union;*
- *Website Bank Mestika;*

- Fasilitas Pembayaran Telkomsel Halo, Indosat Matrix, Esia, Listrik (Postpaid), Listrik (Non Taglis), Telkom (Telepon, Speedy, Flexi, Telkom Vision), Toyota Astra *Finance*;
- Fasilitas Pembelian/Voucher Telkomsel (Simpati dan kartu as), Indosat (Mentari dan Im3), PLN Prepaid, Esia;
- Fasilitas Pembayaran Pajak (Bank Persepsi) secara *on line*.

Nb: \*) = Rekening yang diikutsertakan dalam Undian Gempita.

