

# Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance

2017

PT. Bank Mestika Dharma, Tbk

[www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id)

## Daftar Isi

I. Ringkasan Eksekutif .....	8
II. Pendahuluan .....	9
III. Struktur Organisasi PT Bank Mestika Dharma Tbk .....	10
➤ Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ....	10
IV. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dekom dan Direksi .....	16
A. Dekom .....	16
• Keanggotaan .....	16
• Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dekom dengan Anggota Dekom Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank .....	17
• Kepemilikan Saham Anggota Dekom yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor .....	18
• Tugas dan Tanggung Jawab Dekom .....	19
• Pelaksanaan Tugas berkaitan dengan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) .....	22
• Rapat Dekom .....	27
• Rangkap Jabatan Anggota Dekom .....	28

## Table Of Contents

I. Executive Summary .....	8
II. Preliminary .....	9
III. Organization Structure of PT Bank Mestika Dharma Tbk .....	10
➤ Annual General Meeting of Shareholders .....	10
IV. Duties and Responsibilities of the BoC and BoD .....	16
A. BoC .....	16
• Membership .....	16
• Financial and Family Relationships of the BoC Members with the Members of the other BoC, Other Directors and/or Shareholders of the Bank .....	17
• BoC Shareholdings of 5% or above calculated on paid-in capital .....	18
• Duties and Responsibilities of the BoC .....	19
• Duties related to the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) .....	22
• BoC Meetings .....	27
• Concurrent Position of BoC .....	28

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dekom..... 29</li> <li>• Pelaksanaan Frekuensi Rapat Dekom ..... 30</li> <li>• Rekomendasi Dewan Komisaris..... 31</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementation of duties and responsibility of the BoC..... 29</li> <li>• BoC Meeting Frequency ..... 30</li> <li>• Board of Committee Recommendations..... 31</li> </ul>
<p>B. Direksi ..... 35</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keanggotaan ..... 35</li> <li>• Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Dekom Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank ..... 36</li> <li>• Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor. .... 38</li> <li>• Tugas dan Tanggung Jawab Direksi ..... 39</li> <li>• Rapat Direksi ..... 46</li> <li>• Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi ..... 47</li> <li>• Pelaksanaan Frekuensi Rapat Direksi ..... 49</li> </ul>	<p>B. BoD ..... 35</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membership ..... 35</li> <li>• Financial and Family Relationships of the BoD Members with the Member of BoC, Other Directors and/or shareholders of the Bank ..... 36</li> <li>• BoD Shareholdings of 5% or above calculated to paid-in capital ..... 38</li> <li>• Duties and Responsibilities of Directors ..... 39</li> <li>• BoD Meetings ..... 46</li> <li>• Duties and Responsibilities of the BoD ..... 47</li> <li>• BoD Frequency of Meetings ..... 49</li> </ul>
<p>V. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dan Satuan Kerja yang Menjalankan Fungsi Pengendalian Intern ..... 50</p> <p>A. Komite Audit ..... 50</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keanggotaan ..... 50</li> </ul>	<p>V. Completion and Implementation Committee and Task Force of Internal Control Function ..... 50</p> <p>A. Audit Committee ..... 50</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membership ..... 50</li> </ul>

• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit .....	52	• Duties and Responsibilities of Audit Committee .....	52
• Rapat Komite Audit .....	53	• Audit Committee Meeting .....	53
• Program Kerja dan Realisasi Komite Audit .....	55	• Working Program and Realization of the Audit Committee .....	55
• Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Audit .....	56	• Member of Audit Committee Curriculum Vitae .....	56
• Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Audit .....	58	• Implementation of the Audit Committee Meeting Frequency .....	58
• Masa Tugas Komite Audit .....	60	• Audit Committee's Term of Service .....	60
• Pengungkapan Independensi Komite Audit .....	60	• Disclosure of the Audit Committee's Independence .....	60
<b>B. Komite Pemantau Risiko .....</b>	<b>61</b>	<b>B. Risk Oversight Committee .....</b>	<b>61</b>
• Keanggotaan .....	61	• Membership .....	61
• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko .....	62	• Duties and Responsibilities of the Risk Oversight Committee .....	62
• Rapat Komite Pemantau Risiko .....	63	• Risk Oversight Committee's Meeting .....	63
• Program Kerja dan Realisasi Komite Pemantau Risiko .....	64	• Working Program and Realization of the Risk Oversight Committee .....	64
• Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Pemantau Risiko .....	65	• Member of Risk Oversight Committee Curriculum Vitae .....	65

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kebijakan Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko ..... 68</li> <li>• Masa Tugas Komite Pemantau Risiko ..... 69</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• The Implementation Policy of Risk Oversight Committee’s Meeting Frequency ..... 68</li> <li>• Risk Oversight Committee’s Term of Service ..... 69</li> </ul>
<p>C. Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 70</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keanggotaan ..... 70</li> <li>• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 70</li> <li>• Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 72</li> <li>• Kebijakan Remunerasi..... 72</li> <li>• Program Kerja dan Realisasi Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 82</li> <li>• Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 83</li> <li>• Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 85</li> <li>• Masa Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi ..... 86</li> </ul>	<p>C. Remuneration and Nomination Committee ..... 70</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membership ..... 70</li> <li>• Duties and Responsibility of the Remuneration and Nomination Committee ..... 70</li> <li>• Remuneration and Nomination Committee Meeting ..... 72</li> <li>• Remuneration Policy..... 72</li> <li>• Working Program and Realization of the Remuneration and Nomination Committee ..... 82</li> <li>• Member of Remuneration and Nomination Committee Curriculum Vitae ..... 83</li> <li>• Remuneration and Nomination Committee Meeting Frequency ..... 85</li> <li>• Remuneration and Nomination Committee’s Term of Service ..... 86</li> </ul>
<p>D. Komite ALCO ..... 87</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Keanggotaan ..... 88</li> </ul>	<p>D. ALCO’s Committee ..... 87</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membership ..... 88</li> </ul>

• Tugas dan Tanggung Jawab Komite ALCO .....	88	• Duties and Responsibilities of the ALCO .....	88
• Wewenang Komite ALCO .....	89	• ALCO's Authorities .....	89
• Program Kerja dan Realisasi Komite ALCO .....	87	• Working Program and Realization of ALCO Committee .....	87
E. Komite Manajemen Risiko .....	89	E. Risk Management Committee .....	89
• Keanggotaan .....	89	• Membership .....	89
• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Manajemen Risiko .....	90	• Duties and Responsibilities of Risk Management Committee .....	90
• Program Kerja dan Realisasi Komite Manajemen Risiko .....	91	• Working Program and Realization of Risk Management Committee .....	91
F. Komite Pengarah Teknologi Informasi .....	92	F. Information Technology Steering Committee .....	92
• Keanggotaan .....	92	• Membership .....	92
• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pengarah TI .....	93	• Duties and Responsibilities of the IT Steering Committee .....	93
• Program Kerja dan Realisasi Komite Pengarah TI .....	94	• Working Program and Realization of the IT Steering Committee .....	94
G. Komite Kebijakan Perkreditan .....	95	G. Credit Policy Committee .....	95
• Keanggotaan .....	95	• Membership .....	95
• Tugas dan Tanggung Jawab Komite Kebijakan Perkreditan .....	96	• Duties and Responsibilities of the Credit Policy Committee .....	96
• Program Kerja dan Realisasi Komite Kebijakan Perkreditan .....	98	• Working Program and Realization of Credit Policy Committee .....	98

<p>VI. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern ..... 100</p> <p>    A. Fungsi Kepatuhan .....100</p> <p>    B. Fungsi Audit Intern ..... 107</p> <p>    C. Fungsi Audit Ekstern ..... 115</p> <p>VII. Penerapan Manajemen Risiko ..... 116</p> <p>VIII. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait &amp; Penyediaan Dana Besar ..... 148</p> <p>IX. Rencana Strategis ..... 148</p> <p>    • Rencana Korporasi (Rencana Jangka Panjang) ..... 149</p> <p>    • Rencana Jangka Pendek (<i>Business Plan</i>) ... 150</p> <p>    • Rencana Jangka Menengah ..... 152</p> <p>X. Transparansi Kondisi Keuangan &amp; Non Keuangan ..... 155</p> <p>    a. Transparansi Kondisi Keuangan Bank ..... 155</p> <p>    b. Transparansi Kondisi Non Keuangan Bank ..... 155</p> <p>        • Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Dekom dan Direksi ..... 156</p> <p>        • <i>Share Option</i> ..... 157</p> <p>        • Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah ..... 159</p>	<p>VI. Implementation of Compliance, Internal Audit and External Audit ..... 100</p> <p>    A. Compliance Function .....100</p> <p>    B. Audit Intern Function ..... 107</p> <p>    C. External Audit Function ..... 115</p> <p>VII. The Implementation of Risk Management ..... 116</p> <p>VIII. Provision of Funds to Related Parties &amp; the Provision of Big Funds ..... 148</p> <p>IX. The Strategic Plan ..... 148</p> <p>    • Corporate Plan (Long Term Plan) ..... 149</p> <p>    • Short Term Plan (Business Plan) ..... 150</p> <p>    • Medium Term Plan ..... 152</p> <p>X. Transparency of Financial and Non Financial Condition ..... 155</p> <p>    a. Financial Transparency ..... 155</p> <p>    b. Non-financial Transparency ..... 155</p> <p>        • Packages/Policies of Remuneration and Other Facilities for the BoC and BoD ..... 156</p> <p>        • Share Option ..... 157</p> <p>        • Highest and Lowest Salary Ratio ..... 159</p>
--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jumlah Penyimpangan (<i>Internal Fraud</i>) yang Terjadi dan Upaya Penyelesaian Bank .... 159</li> <li>• Permasalahan Hukum ..... 160</li> <li>• Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan ..... 161</li> <li>• <i>Buy Back Shares</i> dan/atau <i>Buy Back</i> Obligasi Bank ..... 161</li> <li>• Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial .. 161</li> <li>• Tugas tanggung jawab <i>Corporate Secretary</i>.....163</li> <li>• Program dan Realisasi Kerja <i>Corporate Secretary</i>.....165</li> <li>• Masa tugas <i>Corporate Secretary</i>..... 168</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Number of irregularities (Internal Fraud) that occurred and Bank's Settlement ..... 159</li> <li>• Legal Issues ..... 160</li> <li>• Conflict of Interest Transactions ..... 161</li> <li>• Buy Back Shares and/or Buy Back Bonds Bank ..... 161</li> <li>• Provision Fund for Social Activities..... 161</li> <li>• Duties and Responsibility of Corporate Secretary..... 163</li> <li>• The Program and work realization of Corporate Secretary.....165</li> <li>• Corporate Secretary's Term of Office.....168</li> </ul>
XI. Kesimpulan ..... 173	XI. Conclusion .....173



## I. Ringkasan Eksekutif

- Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2017 adalah : Baik (peringkat 2).
- Dewan Komisaris (Dekom) melaksanakan pengawasan secara aktif terhadap pengelolaan Bank dan mengadakan Rapat Dekom serta Rapat dengan Direksi secara *reguler*.
- Adapun frekuensi rapat yang dilakukan selama tahun 2017, yakni:
  - Rapat Dekom dilakukan sebanyak 11 (sebelas) kali,
  - Rapat Dewan Direksi dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Gabungan Dekom dan Direksi dilakukan sebanyak 9 (sembilan) kali,
  - Rapat Komite Audit dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Komite Pemantau Risiko dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi dilakukan sebanyak 4 (empat) kali,
  - Rapat Komite Manajemen Risiko dilakukan sebanyak 4 (empat) kali,
  - Rapat Komite ALCO dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,

## I. Executive Summary

- *The results of Bank's assessment of the implementation of Good Corporate Governance (GCG) for 2017 are : Good (rank 2).*
- *Board of Commissioners(BoC) actively supervise the management of the Bank and hold meetings regularly among BoC and with the Board of Directors (BoD).*
- *The frequency of meetings held during 2017, namely:*
  - *Meetings of the BoC were conducted 11 (eleven) times,*
  - *Meetings of the BoD were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Joint Meetings of the BoC and BoD were conducted 9 (nine) times,*
  - *Audit Committee meetings were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Risk Oversight Committee Meetings were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Remuneration &Nomination Committee meetings were conducted 4 (four) times,*
  - *Risk Management Committee meetings were conducted 4 (four) times,*
  - *ALCO Committee Meetings were conducted 12 (twelve) times,*

- Rapat Komite Pengarah TI dilakukan sebanyak 2 (dua) kali,
- Rapat Komite Kebijakan Perkreditan dilakukan sebanyak 3 (tiga) kali.

## II. Pendahuluan

Bank berkomitmen menjadikan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) sebagai bagian penting dalam mengarungi tantangan Bank yang dihadapi saat ini dan yang akan datang, mempertahankan kepercayaan dan meningkatkan nilai tambah untuk pemangku kepentingan Bank. Dalam penerapannya Bank berpedoman pada 5 (lima) prinsip, yakni:

- *Transparency.*
- *Accountability.*
- *Responsibility.*
- *Independency.*
- *Fairness.*

Dalam mewujudkan komitmen tersebut, Bank secara aktif melakukan perbaikan dan penyempurnaan terhadap elemen - elemen organisasi Bank baik dari segi *governance structure, governance process* maupun *governance outcome*.

- *Meetings of IT Steering Committee were conducted 2 (two) times,*
- *Meetings of Credit Policy Committee were conducted 3 (three) times.*

## II. Preliminary

*The Bank is committed to put the implementation of Good Corporate Governance (GCG) as essential part to navigate the challenges in the present and the future, to maintain trust and offering added value to our stakeholders. The implementation is based on the 5 (five) principles, namely:*

- *Transparency.*
- *Accountability.*
- *Responsibility.*
- *Independency.*
- *Fairness.*

*To fulfill the commitment, the Bank actively conducts corrective actions and improvement in organizational elements of the Bank in terms of governance structure, governance process and governance outcomes.*

**III. Struktur Organisasi PT Bank Mestika DharmaTbk**

**III. Organization Structure of PT Bank Mestika Dharma Tbk**



➤ **Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan**

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) dilaksanakan pada tanggal 18 Mei 2017. Rapat tersebut memutuskan hal-hal sebagai berikut:

➤ **Annual General Meeting of Shareholders**

Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) is held on May 18, 2017. The meeting essentially has resolved as the following:

▪ Agenda Rapat I

Persetujuan Laporan Tahunan Direksi dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016:

1. Menerima baik dan menyetujui Laporan Tahunan Direksi mengenai keadaan dan jalannya Perseroan selama tahun buku 2016, serta Laporan Pengawasan Dekom untuk tahun buku 2016.
2. Menerima dan mengesahkan Laporan Keuangan tahun buku 2016 yang termasuk didalamnya Neraca dan Perhitungan Laba Rugi yang telah di Audit oleh Kantor Akuntan Publik Leonard, Mulia & Richard yang beralamat Jl. Hayam Wuruk No.3 W-3 V Jakarta sebagaimana dalam laporan tanggal 20 Maret 2017 No.23/C/AR-17,
3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada Dewan Direksi dan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan.

▪ *Meeting agenda I*

*Approval of the Annual Report of the BoD and Ratification of the Financial Statements for the financial year ended December 31, 2016:*

- 1. Ratification of the Directors' Annual Report regarding the ongoing of the company during the financial year of 2016, as well as the Supervisory Report of the BoC of the year 2016.*
- 2. Ratification of the Financial Statements of year 2016 that included the Balance Sheet and Profit and Loss which has been audited by the Public Accounting Firm Leonard, Mulia & Richard, located at Jl. Hayam Wuruk 3 W-3 V Jakarta as well as in the report dated March 20, 2017 23/C/AR-17,*
- 3. Granting liability release and discharge to the BoD and BoC for the management and supervision which have been implemented during the financial year along those actions reflected in the financial statements.*

▪ **Agenda Rapat II**

Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016:

1. Lebih kurang sebesar Rp60,000,000,000.- akan digunakan untuk pembagian dividen kepada Pemegang Saham sebanyak 4,090,090,000 lembar saham,
2. Dengan demikian pembagian dividen untuk per lembar saham adalah Rp60,000,000,000,- : 4,090,090,000 lembar saham = Rp 14.67 per lembar saham,
3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi perseroan untuk mengatur tatacara dan pelaksanaan pembayaran dividen tunai serta selanjutnya mengumumkannya sesuai ketentuan yang berlaku,
4. Menyetujui sisa laba Perseroan akan digunakan untuk keperluan memperkuat rasio modal, rencana pengembangan jaringan kantor, renovasi gedung, perlengkapan / peralatan kantor yang dianggap perlu, peningkatan perangkat IT termasuk biaya promosi dan pengembangan produk serta kebutuhan penambahan tenaga kerja terutama di bidang *sales*.

▪ **Meeting agenda II**

*Determining the distribution of Company's profit for the financial year ended December 31,2016:*

1. *Approximately Rp60,000,000,000.- shall be used for dividend distribution to shareholders as much as 4,090,090,000 shares,*
2. *Thus the dividend distribution for each share is Rp60,000,000,000,-: 4,090,090,000 shares = Rp 14.67 per share,*
3. *Provide power and authority to the Board of Directors of the Company to regulate the procedures and implementation of cash dividend payments and to subsequently announce it in accordance with applicable regulations,*
4. *Approval of the remaining profits of the Company will be used for the purpose of strengthening the capital ratio, office network development plan, building renovation, necessary office equipment / equipment, improvement of IT equipment including promotion and product development cost as well as the need for additional manpower especially in sales.*

- Agenda rapat III

Penyampaian Rencana Bisnis Bank Perseroan tahun 2017 oleh Direksi (dalam agenda ini tidak diambil keputusan).

- Agenda rapat IV

Pemberian wewenang kepada Dekom Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 serta pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut:

1. Menunjuk Akuntan Publik Independen, Akuntan Publik: Eva Kenel. Nama kantor Akuntan Publik: Drs Herman Dody Tanumihardja & Rekan. Nomor Izin Usaha : KEP-256/KM.06/2004. Alamat Gedung GP Plaza lantai 15 unit 17 Jl. Gelora II No,1 Palmerah – Jakarta Pusat 10270, Golongan Konvensional, untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2017,

- *Meeting agenda III*

*Submission of Bank Business Plan for year 2017 by the BoD (This agenda has no necessity for decision-making by GMS).*

- *Meeting agenda IV*

*The grant of authority to the Company's Board of Commissioners to appoint an Independent Public Accountant to audit the Company's books for the fiscal year ending on 31 December 2017 and grant the authority to the Board of Directors of the Company to determine the Appointed Public Accountant's Honorarium:*

1. *Appointing an Independent Public Accountant, Public Accountant: Eva Kenel. Name of Public Accounting Firm: Drs Herman Dody Tanumihardja & Partners. Business License Number: KEP-256 / KM.06 / 2004. Building Address GP Plaza 15th floor unit 17 Jl. Gelora II No. 1 Palmerah - Central Jakarta 10270, Conventional Group, to audit the financial statements of the Company for the financial year ended on 31 December 2017,*

2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang kembali ditunjuk tersebut.

▪ Agenda rapat V

Penetapan Remunerasi (Gaji dan tunjangan lainnya) serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris.

1. Menetapkan budget Honorarium seluruh Anggota Dewan Komisaris sebesar Rp193.135.950 (seratus sembilan puluh tiga juta seratus tiga puluh lima ribu sembilan ratus lima puluh rupiah) per-bulan, pajak ditanggung oleh perusahaan serta memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya Tantiem / Bonus dan menetapkan pembagiannya bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris yang berlaku sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya (Pasal 96 ayat 1, 2 dan 3 UU Perseroan Terbatas No.40 Tahun 2007).

2. Memberikan wewenang dan kekuasaan kepada Dewan Komisaris untuk dan atas nama rapat menetapkan gaji, tantiem / bonus dan

*2. Authorizing the BoD of the company to determine the honorarium of the re-appointed Public Accountant.*

▪ *Meeting Agenda V*

*Determination of the Remuneration (Salary and other allowances) and bonus of BoD and BoC:*

*1. Establish a Budget Honorarium of all members of the Board of Commissioners of Rp.193,135,950 (one hundred ninety three million one hundred thirty five thousand nine hundred any fifty rupiah) per month, taxes borne by the company and authorize the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of Tantiem / Bonus and settle the dividend for each member of the Board of Commissioners to the extent that it is decided otherwise in the next Annual General Meeting of Shareholders (Article 96 paragraphs 1, 2 and 3 of the Company Law No.40 of 2007).*

*2. Providing authority and power to the Board of Commissioners for and on behalf of the meeting sets out salaries, bonuses*

tunjangan lainnya bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya (Pasal 96 ayat 1, 2 dan 3 UU Perseroan Terbatas No.40 Tahun 2007).

*and other allowances for each member of the Board of Directors of the Company to be decided otherwise in the next Annual General Meeting of Shareholders (Article 96 paragraphs 1, 2 and 3 of the Company Law Limited No.40 Year 2007).*



#### IV. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dekom dan Direksi

##### A. Dewan Komisaris

- **Keanggotaan**

Komposisi Dewan Komisaris Bank tahun 2017 terdiri dari 4 (empat) orang, yakni 1 (satu) orang Presiden Komisaris, 2 (dua) orang Komisaris Independen dan 1 (satu) orang Komisaris. Kondisi ini telah memenuhi ketentuan pasal 23 POJK No.55/POJK.03/2016, yaitu jumlah anggota Dekom paling sedikit 3 orang dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi. Seluruh anggota Dekom Bank berdomisili di Indonesia. Masing – masing anggota Dekom memiliki integritas, kompetensi dan reputasi yang baik. Semua anggota Dekom Bank telah lulus dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan. Komisaris Independen telah memenuhi kriteria independensi. Mayoritas Dekom Bank tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dekom dan Direksi. Dekom terus berusaha dalam mendorong terciptanya iklim dan lingkungan kerja yang lebih objektif dan sesuai dengan prinsip – prinsip kerja dalam mendukung tata kelola Bank yang baik.

#### IV. Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners and Board of Directors

##### A. Board of Commissioners (BoC)

- **Membership**

*The composition of the BoC in 2017 consists of four persons, one President Commissioner, two Independent Commissioners and one Commissioner. This condition has been the provision of article 23 POJK 55/POJK.03/2016, the total number of Commissioners at least 3 and at most equal with the number of members of the BoD.*

*All members of the BoC domiciled in Indonesia. Each member of the BoC has the integrity, competence and good reputation. All members of the BoC has passed the Fit and Proper Test in accordance to the Regulation of the Financial Services Authority about the Fit and Proper Test for main parties of Financial Services Institutions. Independent Commissioner has met the independence criteria. The majority of BoC has no family relationship to the second degree with fellow members of BoC and BoD. BoC keeps trying to encourage the creation of a working environment that is more objective and in*

*accordance with the principle of good governance of the Bank.*

**Susunan Dekom per tanggal 31 Desember 2017 /Composition of The BoC as December 31, 2017**

No.	Nama / Name	Keterangan / Description
1.	Witarsa Oemar	Presiden Komisaris / <i>President Commissioner</i>
2.	Indra Halim	Komisaris / <i>Commissioner</i>
3.	Katio	Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i>
4.	Gardjito Heru	Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i>

- Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dekom dengan Anggota Dekom Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank / *Financial and Family Relationships of the BoC Members with the Members of the other BoC, Other Directors and / or Shareholders of the Bank*

	Hubungan Keuangan dengan / <i>Financial Relationship with</i>			Hubungan Keluarga dengan / <i>Family Relationship with</i>		
	Dekom / <i>Board of Commissi oner</i>	Direksi / <i>Director</i>	Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i>	Dekom / <i>Board of Commissi oner</i>	Direksi / <i>Director</i>	Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i>
Witarsa Oemar	x	x	x	x	x	x
Katio	x	x	x	x	x	x
Indra Halim	x	x	x	x	√	√
Gardjito Heru	x	x	x	x	x	x

- **Kepemilikan Saham Anggota Dekom yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor**

Kepemilikan saham anggota Dekom pada Bank adalah 0.01% dari jumlah modal yang disetor. Pada perusahaan lainnya yakni pada PT Mestika Benua Mas sebesar 16.67%, PT Sierah Betung Indah sebesar 10%, 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 Mega Indo Perkasa sebesar 40%, PT Bina Sawit Nusantara sebesar 12.5%, PT Putramega Deli Indah 26.8%, PT Cahaya Dharma Anugrah sebesar 10%, PT Trimitra Sumberbuana 14.39% dan PT Lentera Putra Bangsa 30%. Bapak Indra Halim selaku Komisaris PT Bank Mestika Dharma juga menjabat sebagai Direktur Utama pada PT Mestika Benua Mas.

- **BoC Shareholdings of 5% or above calculated on paid-in capital.**

BoC shareholdings at the Bank 0.01% of the total issued capital. At other companies namely PT Mestika Benua Mas at 16.67%, PT Sierah Betung Indah by 10%, PT Bina Segar Agung by 15%, PT Palm Trimitra Indotama by 7%. PT Mega Mas Plaza Bangunan at 19%, PT Graha Surya Perkasa amounted to 13.81%, PT Mega Indo Perkasa by 40%, PT Bina Nusantara Sawit by 12.5%, PT Putramega Deli Indah 26.8%, PT Cahaya Dharma Anugrah by 10%, PT Trimitra Sumberbuana at 14.39% and PT Lentera Putra Bangsa by 30%. Mr. Indra Halim as Commissioner of the Bank also served as President Director of PT Mestika Benua Mas.

<b>Dekom / BoC</b>	<b>Kepemilikan Saham Anggota Dekom yang Mencapai 5% atau Lebih dari Modal Disetor / BoC shareholdings of 5% or above calculated on paid-in capital</b>	
Witarsa Oemar	PT Trimitra Sumberbuana	14.39%
Indra Halim	PT Bank Mestika Dharma	0.01%
	PT Mestika Benua Mas	16.67%
	PT Sierah Betung Indah	10%
	PT Bina Segar Agung	15%

	PT Palm Trimitra Indotama	7%
	PT Mega Mas Plaza Bangunan	19%
	PT Graha Surya Perkasa	13.81%
	PT Mega Indo Perkasa	40%
	PT Bina Sawit Nusantara	12.5%
	PT Putramega Deli Indah	26.8 %
	PT Cahaya Dharma Anugerah	10%
Gardjito Heru	PT Lentera Putra Bangsa	30%
Katio	Nihil / None	

• **Tugas dan Tanggung Jawab Dekom**

Dekom wajib melaksanakan tugas secara baik dan independen.

Berdasarkan Surat Keputusan Internal Bank yakni No.18/SK-BMD/2016 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dekom, Dekom bertanggung jawab kepada Pemegang Saham, melindungi kepentingan *stakeholders*, meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum.

**Pengawasan**

- Dekom dalam rangka pengawasan dan pemberian nasihat kepada Direksi, setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman

• **Duties and Responsibilities of the BoC**

*BoC must perform their duties well and independently.*

*Based on the Decree of the Internal Bank No. 18/SK-BMD/2016 on BOC Manual, BoC is responsible to shareholders, protecting the interests of stakeholders, improving compliance with legislation and ethical values which are generally applicable.*

**Supervision**

- *BOC in the framework of monitoring and providing advice to the BoD, at any time during working hours of the Company is entitled to enter the building and yard or*

atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi,

- Dekom berwenang memberhentikan sementara anggota Direksi dengan menyebutkan alasannya.
- Dalam melakukan pengawasan, Dekom berwenang meminta Laporan-laporan yang dapat digunakan dalam mengoptimalkan fungsi pengawasan Dekom. Adapun laporan-laporan yang dimaksud, antara lain:

*other place used or controlled by the Company and are entitled to all the books, letters and other documents, checking and matching state money cash and other as well as the right to know all the actions taken by BoD,*

- *BOC is authorized to temporarily discharge the members of the BoD with explanation.*
- *In supervising, BoC has the authority to request reports to be used in optimizing the function of supervision of BoC. The Reports for BoC Supervisory, namely:*

Kode / Code	Judul Laporan / Report Title	Frekuensi Pelaporan / Report Frequency	Bagian terkait / Related Section	Pengawasan Terhadap / Oversight of
<b>A.</b>	<b>Laporan diberikan sesuai data / Report of the given data</b>			
<b>1.</b>	Laporan Profil Risiko / Risk Profile Report	Triwulanan / Quarterly	SKMR / RMCU	Pemantauan terhadap Profil Risiko Bank / Monitoring of the Bank's risk profile.
<b>2.</b>	Laporan Kredit Hapus Buku / Loan Write Off Report	Bulanan / Monthly	Remedial / Loan Remedial	Pemantauan terhadap penyelesaian Kredit bermasalah / Bad Debt Monitoring.

3.	Hasil Audit / <i>Audit Report</i>	Semester / <i>Semester</i>	SKAI / <i>Internal Audit</i>	Pemantauan terhadap tindak lanjut temuan Audit / <i>Finding follow up monitoring.</i>
4.	Rencana Bisnis Bank / <i>Bank Business Plan</i>	Triwulanan / <i>Quarterly</i>	SKAI / <i>Internal Audit</i>	Pemantauan terhadap target dan Realisasi / <i>Monitoring of the target and realization</i>
5.	Kredit yang diberikan / <i>Given Loan</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	ACC / <i>Accounting</i>	Pemantauan terhadap target dan Realisasi / <i>Monitoring of the target and realization</i>
<b>B.</b>	<b>Laporan-laporan cukup dilakukan pada <i>system data base</i> Bank Mestika / <i>Arsip Data Bagian / Report being done in system / data archive section</i></b>			
1.	LBBU Debitur Inti / <i>Core Debtor(LBBU)</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	Kredit / <i>Loan</i>	Pemantauan Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti / <i>Monitoring lending to Core Debtor</i>
2.	LBBU Depositor Inti / <i>Main Depositor (LBBU)</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	Acc/ <i>Accounting</i>	Pemantauan Penghimpunan dana terhadap Depositor Inti / <i>Monitoring deposit of the Main Depositor</i>
3.	Maturitas / <i>Maturity Report</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	Acc / <i>Accounting</i>	Pemantauan terhadap posisi likuiditas Bank / <i>Monitoring of the Bank Liquidity</i>

4.	LBBU Restrukturisasi/ Pembiayaan / <i>LBBU Restructuring and Financing</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	Kredit / <i>Credit</i>	Pemantauan terhadap penyelesaian Kredit bermasalah/ <i>Bad Debt Monitoring.</i>
5.	Realisasi Penagihan Kredit Hapus Buku / <i>Loan Write off Billing Realization.</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	<i>Loan Remedial</i>	Pemantauan terhadap target dan Realisasi / <i>Monitoring of the target and realization</i>
6.	Daftar AYDA / <i>Foreclosed properties list.</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	<i>Loan Remedial</i>	
7.	Laporan Laba/Rugi / <i>Profit and Loss Report</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	ACC / <i>Accounting</i>	Pemantauan terhadap target dan Realisasi / <i>Monitoring of the target and realization</i>
8.	Neraca / <i>Balance Sheet</i>	Bulanan / <i>Monthly</i>	ACC / <i>Accounting</i>	Pemantauan terhadap target dan Realisasi / <i>Monitoring of the target and realization</i>

- **Pelaksanaan Tugas berkaitan dengan Anggaran Dasar Perseroan**

- ✓ Dalam menjalankan tugas Dekom berhak memperoleh penjelasan dari Direksi atau setiap anggota Direksi tentang segala hal yang diperlukan oleh Dekom.
- ✓ Dekom diwajibkan mengurus Perseroan untuk sementara dalam hal seluruh anggota Direksi

- **Implementation of Duties relating to the Articles of Association of the Company**

- ✓ *BoC reserves the right to obtain explanations from BoD or any member of BoD on all matters required by BoC.*
- ✓ *BoC is obliged to temporarily manage the Company in the event of BoD being laid off*

diberhentikan untuk sementara atau Perseroan tidak memiliki seorangpun anggota Direksi. Dalam hal demikian, Dekom berhak untuk memberikan kekuasaan sementara kepada seorang atau lebih diantara anggota Dekom atas tanggung jawab Dekom.

- ✓ Dalam hal hanya ada seorang anggota Dekom, maka segala tugas dan wewenang yang diberikan kepada Presiden Komisaris atau anggota Dekom dalam Anggaran Dasar ini berlaku pula baginya.
- ✓ Tindakan Direksi yang memerlukan persetujuan dari Dekom :
  - Mendirikan usaha baru atau turut serta pada perusahaan lain baik didalam maupun diluar negeri.
  - Membeli / menjual / mengalihkan hak barang tidak bergerak (harta tetap) dan perusahaan - perusahaan, menjaminkan/ mengagunkan atau memberati harta kekayaan perseroan, mengikat perseroan sebagai penjamin senilai Rp5,000,000,000.- (lima miliar rupiah) atau lebih dan tidak melebihi dari 50% asset perseroan.

#### **Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia**

Berdasarkan PBI No.5/8/PBI/2003 sebagaimana telah diubah menjadi PBI No.11/25/PBI/2009

*temporarily or do not have even one member of BoD. In such case, the Board reserves the right to provide temporary power to one or more of the members of BoC on the responsibility of BoC.*

- ✓ *In case there is only one member of BoC, all duties and authorities are granted to the President Commissioner or members of the Board in these Articles of Association applicable to him.*
- ✓ *The action of Directors that require the approval of BoC:*
  - *Establishing a new business or participating in other companies both within and outside the country.*
  - *Buy / sell /transfer the right to immovable goods (fixed assets) and companies, pledging/mortgaging or weigh on the company's wealth, bind the company as a guarantor amounting Rp5,000,000,000.- (five billion rupiahs) or more and not exceeding 50% of the assets of the company.*

#### **Based on Bank Indonesia Regulation**

*Based on PBI No. 5/8/PBI/2003 as amended into PBI No.11/25/PBI/2009 (Article 6).*



(pasal 6). Pengawasan aktif Dekom dalam Penerapan Manajemen Risiko dan POJK No.33/POJK.04/2014 mengenai Direksi dan Dekom Emiten atau Perusahaan Publik, yakni:

- Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan Manajemen Risiko,
- Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko,
- Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dekom,
- Dekom bertugas melakukan pengawasan dan bertanggung jawab atas pengawasan terhadap kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai Emiten atau Perusahaan Publik maupun usaha Emiten atau Perusahaan Publik, dan memberi nasihat kepada Direksi,
- Dalam kondisi tertentu, Dekom wajib menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai dengan kewenangannya sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan dan anggaran dasar,
- Anggota Dekom wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, dan kehati-hatian,

*Active supervision of the BoC in the Application of Risk Management and POJK 33/POJK.04/2014 regarding BoD and BoC of Public Company, namely:*

- *Approving and evaluating the Risk Management Policy,*
- *Evaluating the accountability of BoD on the implementation of the Risk Management Policy,*
- *Evaluating and deciding on the requests of Directors in respect of transactions which require the approval of BoC,*
- *BoC is in charge of supervising and responsible for oversight of handling policy, the road handling in general, both of the Issuer or a Public Company or Issuer or Public Company's business, and to advise BoD,*
- *Under certain conditions, BoC shall hold annual general meeting of shareholders as their authority as stipulated by the laws and statutes,*
- *Members of BoC must perform their duties and responsibilities in good faith, full of responsibility, and prudence,*

- Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, Dekom wajib membentuk Komite Audit dan dapat membentuk komite lainnya,
- Dekom wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja komite yang membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya setiap akhir tahun buku.

Berdasarkan PBI No.8/4/PBI/2006 serta perubahannya PBI No.8/14/PBI/2006 tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum dan POJK No.55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, yakni:

- Dekom wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- Dekom wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi,
- Dalam melakukan pengawasan sebagaimana dimaksud pada pasal 9 ayat 2, Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank,

- *In order to support the effectiveness of the implementation of the tasks and responsibilities, BoC shall establish the Audit Committee and as well as other committees,*
- *BoC shall evaluate the performance of committees that assist the implementation of the tasks and responsibilities of each financial year end.*

*Based on PBI No.8/4/PBI/2006 and amendments PBI No.8/14/PBI/2006 on the Implementation of GCG for Commercial Banks and POJK 55/POJK.03/2016 concerning Governance Implementation for Commercial Banks, namely:*

- *BoC shall ensure the implementation of Good Corporate Governance in each business activity of the Bank at all levels of the organization,*
- *BoC shall supervise the performance of duties and responsibilities, as well as providing advice to BoD,*
- *In supervising referred to article 9, paragraph 2, the Commissioner shall direct, monitor, and evaluate the*

- Dekom wajib memastikan bahwa Direksi telah menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia dan / atau hasil pengawasan otoritas lain,
- Mengajukan calon akuntan publik kepada Rapat Umum Pemegang Saham,
- Dekom wajib memberitahukan kepada Bank Indonesia paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
  - Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan,
  - Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.
- Dalam melakukan pengawasan Dekom dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali:
  - Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum *implementation of the Bank's strategic policies,*
- *BoC shall ensure that the Directors have followed up on audit findings and recommendations from the Internal Audit, external auditor, the supervision of Bank Indonesia and/or other authorities,*
- *Proposing public accountant candidates to the GMS,*
- *BoC shall inform Bank of Indonesia at the latest 7 (seven) days since the discovery:*
  - *Violation of finance and banking laws,*
  - *Circumstances or estimates of circumstances that may jeopardize the Bank.*
- *For the appropriate control, The BoC are prohibited from engaging in banking operational activities decision – making, except:*
  - *The provision of funds to related parties as provided in the Legal Lending Limit regulations.*

Pemberian Kredit. (Dalam hal ini Dekom berperan aktif dalam mengendalikan penyediaan dana kepada pihak terkait),

- Hal - hal yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank atau peraturan yang berlaku.

- *Other matters that are stipulated in the Bank Articles of Association or prevailing regulations.*

• **Rapat Dekom / BoC Meetings**

<b>Rapat / Meeting</b>	<b>Witarsa Oemar</b>	<b>Indra Halim</b>	<b>Katio</b>	<b>Gardjito Heru</b>
<b>Dekom/ BoC</b>	11	11	9*)	11
<b>Komite Audit / Audit Committee</b>	-	-	10**)	-
<b>Komite Pemantau Risiko / Risk Oversight Committee</b>	-	-	-	12
<b>Komite Remunerasi &amp; Nominasi / Remuneration and Nomination Committee</b>	-	4	4	-
<b>Rapat Gabungan / Joint meeting of BoC and BoD</b>	9	9	6	9
<b>Total Kehadiran / Total Presence</b>	20	24	29	33

\*)Bapak Katio dalam rapat Dekom secara fisik sebanyak 9 (sembilan) kali dan 1 (satu) kali rapat secara sirkular/ *Mr.Katio presence in the meeting of The Board of Commissioner are physically as much as 9 (nine) and 1 (one) meetings are circular meeting.*

\*\*) Bapak Katio dalam rapat Komite Audit secara fisik sebanyak 10 (Sepuluh) kali termasuk 1 (satu) kali rapat secara sirkular /*Mr.Katio presence in the meeting of the Audit Committee are physically as much as 10 (ten) including 1 (one) meeting are circular meeting.*

- **Rangkap Jabatan Anggota Dekom / Concurrent Position of BoC**

No.	Nama / Name	Jabatan / Position	Perusahaan / Companies	Bidang Usaha / Business Fields
1	Witarsa Oemar	Presiden Komisaris / <i>President Commissioner</i>	PT Pinang Witmas Sejati	Produksi Minyak Kelapa Sawit / <i>Palm Oil Production</i>
2	Indra Halim	Direktur Utama / <i>President Director</i>	PT Mestika Benua Mas (Induk Perusahaan Bank).	Persewaan Alat Transportasi Darat / <i>Land Transport Rental</i>
3	Gardjito Heru	Direktur Utama / <i>President Director</i>	PT Lentera Putra Bangsa	Properti / <i>Property</i>

## **Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dekom.**

Dalam melaksanakan pengawasan terhadap kepengurusan Bank, Dekom secara berkala melakukan evaluasi dan pembahasan kebijakan – kebijakan Bank yang bersifat strategis melalui rapat Dekom. Pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), Manajemen Risiko dan Kinerja Direksi merupakan salah satu agenda utama dalam setiap Rapat Dekom. Pada tahun 2017 Dekom secara intens berkomunikasi dengan Direksi terkait dengan kinerja Bank. Dekom senantiasa memberikan rekomendasi – rekomendasi perbaikan dalam rapat gabungan dengan Direksi maupun rapat Dekom. Dekom juga melakukan evaluasi terhadap fungsi audit *intern*, fungsi kepatuhan, manajemen risiko, dan tindakan Direksi yang membutuhkan persetujuan Dekom dan isu – isu serta hal lainnya yang dapat mempengaruhi rencana dan kinerja Bank

Dekom secara berkala melakukan pengawasan terhadap realisasi Rencana Bisnis Bank yang dituangkan dalam Laporan Pengawasan Rencana Bisnis dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap semester.

Dekom juga melakukan penilaian terhadap kinerja Komite - Komite dibawah Dekom.

## ***Implementation of duties and responsibilities of the BoC.***

*In carrying out the supervision of the management of the Bank, the BoC regularly evaluates and discusses Bank strategic policies through meetings of BoC. Implementation of Good Corporate Governance (GCG), Risk Management and Directors performance are one of the main agenda in every meeting of the BoC. In 2017 the BOC intensely communicated with BoD related to the Bank's performance. BOC continues to provide recommendations for improvement in a joint meeting with BoD as well as meetings of BoC. The Board also evaluates the internal audit function, compliance function, risk management, and BoD actions that require the approval of BoC and issues as well as other matters that may affect the plans and performance of the Bank. BoC regularly monitorizes the realization of Bank Business Plan as outlined in the Bank Supervision Report, and the Report is submitted to the Financial Services Authority each semester.*

*The Board also assesses the performance of the Committee under BoC.*

Sepanjang tahun 2017, kinerja dari Komite – Komite sudah memadai dan sangat membantu fungsi Dekom dalam mengawasi pelaksanaan kegiatan usaha Bank. Evaluasi Komite – Komite dibawah Dekom telah dilaksanakan pada Rapat Dekom pada tanggal 19 Desember 2017, Komite – komite dibawah Dekom secara aktif memberikan rekomendasi – rekomendasi perbaikan dan peningkatan kualitas pelaksanaan aktifitas operasional dan fungsional Bank. Komite dibawah Dekom terdiri dari Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

Selama tahun 2017 Komite Audit telah melaksanakan 12 (dua belas) kali rapat, Komite Pemantau Risiko melaksanakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali dan Komite Remunerasi dan Nominasi sebanyak 4 (empat) kali.

- **Pelaksanaan Frekuensi Rapat Dekom**

Melalui Surat Keputusan Internal No.18/SK-BMD/2016 perihal Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dekom PT Bank Mestika ditetapkan, yakni:

- Rapat Dekom wajib diselenggarakan secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 2 (dua) bulan dan wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dekom secara fisik paling kurang 2 (dua) kali dalam setahun.

*Throughout 2017, the performances of the Committee are adequate and extremely helpful to the BoC in overseeing the implementation of the Bank's business activities. Committees under the BoC have been evaluated on BoC's Meeting on December 19<sup>th</sup> 2017, the Committees under BoC are actively providing recommendations for improvement of the quality of operational and functional activities of the Bank. Committees under BoC consists of the Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration & Nomination Committee. During 2017, the Audit Committee has conducted twelve meetings, the Risk Oversight Committee has conducted twelve meetings and the Remuneration & Nomination Committee has conducted four meetings.*

- **BoC Meeting Frequency**

*Enacted with Internal Letter of Decree No.18/SK-BMD/2016 concerning Manual and Guidelines of BoC of the Bank is set, namely:*

- *Meetings of BoC shall be held periodically at least 1 (one) time in 2 (two) months and shall be attended by all members of BoC are physically at least 2 (two) times a year.*

- Rapat Dekom dapat diadakan setiap waktu atas permintaan; seorang atau lebih anggota Komisaris (disebut Rapat Dekom), seorang atau lebih Direksi (disebut Rapat Gabungan), seorang atau lebih pemegang saham yang secara bersama-sama mewakili 1/10 bagian dari seluruh saham perseroan. (disebut Rapat Khusus),
  - Rapat Dekom dengan dihadiri Direksi dilakukan apabila topik pembahasan dalam rapat memerlukan penjelasan dari Direksi. Dekom wajib mengadakan rapat bersama Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam empat bulan,
- *Meetings of BoC may be held at any time upon request; one or more members of Commissioners (called BoC Meeting), one or more Directors (called Joint Meeting), one or more shareholders who together represent one tenth of the total shares of the company. (refer as Special Meeting),*
  - *BoC meeting, attended by BoD is held where the topic of discussion in the meeting requires an explanation from BoD. BoC shall hold a joint meeting with BoD periodically at least 1 (one) time in four months,*

#### **Rekomendasi Dewan Komisaris**

Dekom senantiasa memberikan masukan dan nasihat kepada Direksi melalui Rapat Dekom dan Rapat Gabungan antara Dekom & Direksi. Adapun masukan dan rekomendasi yang diberikan antara lain:

- **Rekomendasi, Saran dan Himbauan pada Semester I**
  - Dewan Komisaris memberikan masukan agar setiap kredit diberikan, kiranya wajib dilakukan analisa *historical track record* dan operasional bisnis setiap nasabah secara akurat. Serta wajib dilakukan

#### **Board of Committe Recommendations**

*BoC continues to provide inputs and advices to BoD through the BoC meeting and the Joint Meeting between BoC and BoD. The inputs and recommendations are provided include:*

- **Recommendations, Suggestions and Appeals in the first semester**
  - *The Board of Commissioners advises that every loans given are necessary to accurately analyze the historical track record and business operations of each customer. And must be evaluated*



evaluasi secara berkala setiap bulan untuk pembiayaan kredit terutama pada Debitur Inti, guna mencegah naiknya tingkat rasio NPL.

- Dewan Komisaris juga meminta selain sektor-sektor yang ditargetkan di tahun 2017, manajemen perlu memperhatikan peluang untuk sektor-sektor lain yang masih dimungkinkan untuk tumbuh.
- Dewan Komisaris meminta untuk melakukan *diversifikasi* penyaluran kredit agar tidak terfokus pada sektor industri pengolahan yang telah mencapai *presentase appetite* Bank.
- Dewan Komisaris meminta untuk mengoptimalkan penagihan kembali dari kredit yang telah hapus buku melalui penetapan target penyelesaian.
- Dewan Komisaris menghimbau kepada manajemen agar eksposur risiko Bank tetap berada dalam kisaran *appetite* yang telah ditetapkan.
- Dewan Komisaris merekomendasi agar tetap melakukan dan meningkatkan upaya penagihan kredit yang telah hapus buku.

*periodically every month for loans financing, especially at the Core Debtors, to prevent the increase in the level of NPL ratio.*

- *The Board of Commissioners also requested that in addition to the targeted sectors in 2017, management needs to pay attention to opportunities for other sectors that are still possible to grow.*
- *The Board of Commissioners requested to diversify the loan disbursement so as not to focus on the manufacturing sector which has reached the Bank's appetite percentage.*
- *The Board of Commissioners requests to optimize the re-collection of the credits that have been written off through the setting of completion targets.*
- *The Board of Commissioners appealed to management to ensure that the Bank's risk exposure remained within the established appetite range.*
- *The Board of Commissioners recommends that you continue to make and increase the credit collection efforts that have been written off.*

- *Diversifikasi* penyaluran dana per sektor ekonomi menjadi urgensi yang segera dilakukan untuk memitigasi risiko yang mungkin timbul dari tingkat konsentrasi kredit.
  - Dewan Komisaris mencermati tren pertumbuhan kredit dan dana pihak ketiga dinilai akan sulit untuk mencapai *corporate plan* aset Rp. 12 Trilyun diatas 2018, maka perlu dilakukan review terhadap penyaluran kredit per sektor maupun kualitas dan kecukupan SDM.
- **Rekomendasi, Saran dan Himbauan pada Semester II**
    - Dewan Komisaris mempertanyakan perubahan signifikan terhadap restruktur organisasi yang telah dilakukan karena dinilai bahwa perkembangan di kredit tidak terlalu besar. Namun sebaliknya kenaikan di retail (DPK).
    - Dewan Komisaris meminta Direksi agar diberikan perhatian khusus kepada Cabang Pekanbaru.
    - Dewan Komisaris menilai perlu adanya kajian di konsentrasi kredit, review ulang apakah penempatan sektor sudah tepat.
- *Diversification of the channeling of funds per sector of the economy into an immediate urgency to mitigate risks that may arise from the level of credit concentration.*
  - *The Board of Commissioners observes that loan growth trend and third party funds will be difficult to achieve corporate plan assets of Rp. 12 trillion above 2018, so it is necessary to review the loan distribution per sector and the quality and adequacy of human resources.*
- **Recommendations, Suggestions and Appeals in the second semester**
    - *The Board of Commissioners questioned the significant changes to the organizational restructuring that had been undertaken since it was judged that the developments in loan were not too great. But otherwise the increase in retail (DPK).*
    - *The Board of Commissioners requested the Board of Directors to be given special attention to Pekanbaru Branch.*
    - *The Board of Commissioners considers the need for a review in loan concentration, reviewing whether the sector placement is appropriate.*

- Dewan Komisaris meminta Direksi untuk perlu dibuatkan *road map* berupa bukti otentik atas proses *merger* yang telah dilakukan.
  - Dewan Komisaris menilai Manajemen perlu menetapkan strategi untuk pencapaian RBB tahun 2017 terutama untuk penyaluran Kredit dan DPK.
  - Dewan Komisaris meminta Direksi untuk dilakukan evaluasi dan ekspansi terhadap sektor ekonomi yang masih ada potensi untuk dikembangkan.
  - Dewan Komisaris meminta Direksi untuk mempertahankan dan meningkatkan Tingkat Kesehatan Bank dimana perlu kiranya manajemen menindaklanjuti hasil *Prudential Meeting* dengan OJK.
  - Dewan Komisaris meminta agar manajemen agar mempertahankan posisi NPL hingga akhir tahun pada level 2,6%.
  - Dewan Komisaris memperhatikan fluktuasi rasio PDN yang naik pada level 5.12% maka manajemen perlu mengelola dan memantau PDN agar terkendali.
- *The Board of Commissioners requested the Board of Directors to establish a road map in the form of authentic proof of the merger process.*
  - *The Board of Commissioners believes that Management needs to establish a strategy for achieving RBB in 2017, especially for the distribution of Loan and Funding.*
  - *The Board of Commissioners requested the Board of Directors to evaluate and expand the economic sector with potential for development.*
  - *The Board of Commissioners requested the Board of Directors to maintain and improve the Bank's Health Level where management should follow up the Prudential Meeting with OJK.*
  - *The Board of Commissioners requested that the management maintain its NPL position by year-end at 2.6%.*
  - *The Board of Commissioners notes that the fluctuation of the NOP ratio rises at 5.12% level so management needs to manage and monitor the NOP in order to be controlled.*

## B. Direksi

- Keanggotaan**

Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Direksi Bank telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016. Komposisi anggota Direksi Bank tahun 2017 terdiri dari 5 (lima) orang, yakni 1 (satu) orang Presiden Direktur, 1 (satu) orang Wakil Presiden Direktur, 1 (satu) orang Direktur Kepatuhan, 1 (satu) orang Direktur Operasional dan 1 (satu) orang Direktur Umum. Presiden Direktur Bank berasal dari pihak independen terhadap pemegang saham pengendali. Seluruh anggota Direksi Bank telah Lulus dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) dan semua anggota Direksi Bank berdomisili di Indonesia.

## B. Board of Director (BoD)

- Membership**

*Number, Composition, Criteria and Independence of the BoD of the Bank in accordance with the Regulation of the Financial Services Authority No. 55/POJK.03/2016. Composition of the BoD of the Bank in 2017 consisted of five (5) members, namely 1 (one) President Director, 1 (one) Vice President Director, 1 (one) Compliance Director, 1 (one) Operational Director and 1 (one) General Director. President Director of Bank come from an independent party of the controlling shareholder. All members of the BoD of the Bank has passed the Fit and Proper Test and all members of the BoD of Bank domiciled in Indonesia.*

### Susunan Direksi per tanggal 31 Desember 2017 / *Composition of the BoD as December 31, 2017*

No.	Nama / Name	Keterangan / Description
1.	Achmad S. Kartasasmita	Presiden Direktur / <i>President Director</i>
2.	Hendra Halim	Wakil Presiden Direktur / <i>Vice President Director</i>
3.	Andy	Direktur Kepatuhan / <i>Compliance Director</i>
4.	Harun Ansari	Direktur Operasional / <i>Operational Director</i>
5.	Yusri Hadi	Direktur Umum / <i>General Director</i>

- Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Dekom Lainnya, Direksi Lainnya dan / atau Pemegang Saham Pengendali Bank / *Financial and Family Relationships of the BoD Members with the Member of BoC, Other Directors and / or Shareholders of the Bank*

	Hubungan Keuangan dengan / <i>Financial Relationships with</i>			Hubungan Keluarga dengan / <i>Family Relationships with</i>		
	Dekom / <i>BoC</i>	Direksi / <i>Directors</i>	Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i>	Dekom / <i>BoC</i>	Direksi / <i>Directors</i>	Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i>
<b>Achmad S. Kartasasmita</b>	x	x	x	x	x	x
<b>Hendra Halim</b>	x	x	x	√	x	√
<b>Yusri Hadi</b>	x	x	x	x	x	x
<b>Andy</b>	x	x	x	x	x	x
<b>Harun Ansari</b>	x	x	x	x	x	x

- **Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor**
  - Kepemilikan saham Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) dari modal 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 Sierah Betung Indah sebesar 10%, PT Bina Segar Agung sebesar 20%, PTPalm Trimitra Indotama sebesar 14%, PT Boga Indo Sukses Mandiri sebesar 24 %, PT Mega Indo Perkasa sebesar 25%, PT Bina Sawit Nusantara 12.5%, PT Intiland Wahana Cemerlang 20%, PT Cahaya Dharma Anugrah 10% dan PT Sumber Prima Perkasa 10%.
- **BoD Shareholdings of 5% or above calculated to paid-in capital**
  - *The BoD shareholdings of either individually or collectively is not more than 25% (twenty five percent) of the paid in capital of the Bank or another company, the overall ownership of the BoD of the Bank is 0.01%. Most of the shares are owned by PT Mestika Benua Mas. the shares ownership of BoD in other companies i.e. PT Mestika Benua Mas by 16.67%, PT Sierah Betung Indah by 10%, PT Bina Segar Agung by 20%, PT PalmTrimitra Indotama by 14%, PT Boga Indo Sukses Mandiri at 24%, PT Mega Indo Perkasa at 25%, PT Bina Sawit Nusantara at 12.5%, PT Intiland Wahana Cemerlang at 20%, PT Cahaya Dharma Anugrah at 10% and PT Sumber Prima Perkasa at 10%.*

Direksi / BoC	Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang Mencapai 5% atau Lebih dari Modal Disetor / BoD Shareholdings of 5% or above calculated to paid-in capital	
Achmad S. Kartasasmita	Nihil / None	
Hendra Halim	PT Bank Mestika Dharma	0.01%
	PT Mestika Benua Mas	16.67%
	PT Sierah Betung Indah	10%
	PT Bina Segar Agung	20%
	PT Palm Trimitra Indotama	14%
	PT Boga Indo Sukses Mandiri	24%
	PT Mega Indo Perkasa	25%
	PT Bina Sawit Nusantara	12.5%
	PT Intiland Wahana Cemerlang	20%
	PT Cahaya Dharma Anugerah	10%
	PT Sumber Prima Perkasa	10%
Harun Ansari	Nihil / None	
Yusri Hadi	Nihil / None	
Andy	Nihil / None	

- **Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

Melalui Surat Keputusan Internal Bank No.22/SK-BMD/2016 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi. Dewan Direksi bertanggung jawab penuh atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan dan tujuan Perseroan serta mewakili Perseroan baik di dalam maupun di luar pengadilan.

**Tugas dan Tanggung Jawab Umum**

- Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank,
- Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku,
- Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia / OJK dan / atau hasil pengawasan otoritas lain,

- ***Duties and Responsibilities of Directors***

*Enacted by Decree of Internal Bank No.22/SK-BMD/2016 regarding Manual and Guidelines of Directors the BoD is fully responsible for management of the Company's interests and objectives, and Directors represent the Company both in any events of legal matters.*

***General Duties and Responsibilities***

- *The BoD is fully responsible for the management executions of the Bank,*
- *BoD shall manage the Bank in accordance with the authority and responsibilities as stipulated in the Articles of Association and prevailing regulations,*
- *BoD shall implement the principles of Good Corporate Governance (GCG) in all business activities of the Bank at all levels of the organization,*
- *BoD shall follow up on audit findings and recommendations from the Internal Audit Unit Bank, external auditors, monitoring reports from Bank Indonesia/FSA and / or other authorities,*



- Direksi wajib mempertanggung-jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham,
- Direksi wajib mengungkapkan kepada pegawai kebijakan Bank yang bersifat strategis dibidang kepegawaian,
- Direksi wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dekom,
- Direksi wajib menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya Budaya Kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank,
- Direksi wajib memastikan terlaksananya Fungsi Kepatuhan Bank.

#### **Tugas yang berhubungan dengan Anggaran Dasar Perseroan**

- Direksi bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya untuk kepentingan perseroan dalam mencapai maksud dan tujuannya,
- Setiap anggota Direksi wajib dengan itikad baik dan penuh tanggungjawab menjalankan tugasnya dengan mengindahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku,

- *BoD shall be responsible to the execution of his duty to the shareholders through the GMS,*
- *BoD shall disclose to employees of the Bank's Strategic Policies of Human Resources Management,*
- *The BoD is obliged to provide the data and information that is accurate, relevant and in timely manner to the BoC,*
- *BoD shall cultivate and improve the Compliance Culture at all levels and activities of the Bank's business,*
- *BoD shall ensure the implementation of Bank Compliance Function.*

#### **Implementation of Duties relating to the Articles of Association of the Company**

- *The BoD are fully responsible for conducting their duties in the interests of the company in achieving its goals and objectives,*
- *Each member of the BoD shall in good faith and responsibly carry out their duties with due regard to the prevailing laws and regulations,*

- Direksi berhak mewakili perseroan di dalam dan di luar pengadilan tentang segala hal dalam segala kejadian, mengikat perseroan dengan pihak lain dan pihak lain dengan perseroan, serta menjalankan segala tindakan, baik yang mengenai kepengurusan maupun kepemilikan, akan tetapi dengan pembatasan dan memerlukan persetujuan tertulis dari Dekom untuk:
    - Mendirikan usaha baru atau turut serta pada perusahaan lain baik di dalam maupun di luar negeri,
    - Membeli / menjual / mengalihkan hak barang tidak bergerak (harta tetap) dan perusahaan - perusahaan, menjaminkan/ mengagunkan atau memberati harta kekayaan perseroan, mengikat perseroan sebagai penjamin nilai Rp5,000,000,000.- (lima miliar rupiah) atau lebih dan tidak melebihi dari 50% aset perseroan.
  - Perbuatan hukum untuk mengalihkan, melepaskan hak atau menjadikan jaminan utang seluruh atau sebagian besar harta kekayaan perseroan dalam 1 (satu) tahun buku baik dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi yang berdiri sendiri atau berkaitan satu sama lain harus mendapat
- *The BoD is entitled to represent the company on all judicial matters in any event, bind the company with the other party and vice versa, and to execute all actions, both concerning the management and ownership, but with restrictions and requires the written approval of BOC for:*
    - *Establishing a new business or participating in other companies both at home and abroad,*
    - *Buy / sell / transfer the right to immovable goods (fixed assets) and the companies, pledging/mortgaging or weigh on the company's wealth, bind the company as guarantor with value of Rp5,000,000,000.- (five billion rupiah) or more and not exceeding 50 % assets of the company.*
  - *Legal actions to transfer, relinquish rights or as security of all or most of the assets of the company in 1 (one) year book in 1 (one) transaction or several transactions that stand alone or be related to one another must be approved by the General Meeting of Shareholders shares attended or*

persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham yang dihadiri atau diwakili para pemegang saham yang memiliki 75% dari jumlah seluruh saham atau hak suara.

### **Tugas yang terkait dengan pengelolaan Manajemen Risiko**

Berdasarkan POJK No.18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum: Pengawasan aktif Direksi dalam penerapan Manajemen Risiko yakni:

- Menyusun kebijakan dan strategi Manajemen Risiko,
- Bertanggung-jawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan eksposur risiko yang diambil,
- Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang membutuhkan persetujuan Direksi,
- Mengembangkan budaya Manajemen Risiko,
- Meningkatkan kompetensi SDM,
- Memastikan fungsi Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen,
- Kaji ulang keakuratan metode risiko, kecukupan implementasi SIM (Sistem Informasi Manajemen) serta ketepatan kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko.

*represented shareholders who own 75% of the total shares or voting rights.*

### ***Duties related to Risk Management***

*Referring to POJK 18/POJK.03/2016 concerning The Application of Risk Management for Commercial Bank:*

*Active surveillance of Directors in the implementation of the Risk Management:*

- *To formalize policies and strategies of Risk Management,*
- *Be responsible for the implementation of risk management policies and risk exposures,*
- *To evaluate and decide on transactions that require the approval of the BoD,*
- *Developing a culture of Risk Management,*
- *Increasing human resource competencies,*
- *Ensuring the Risk Management function has been operating independently,*
- *The review of the accuracy of risk methods, the adequacy of the implementation of MIS (Management Information System) as well as the fidelity of the policies, procedures and risk limits.*

- Memastikan para pejabat eksekutif dan karyawan Bank memahami dan mengimplementasikan manajemen risiko beserta wewenang / tanggung jawab / budaya risiko melalui berbagai media yang tersedia.

Berdasarkan POJK No.33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dekom Emiten atau Perusahaan Publik:

- Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank,
- Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung-jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang - undangan yang berlaku,
- Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan kerja Audit Intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia dan / atau hasil pengawasan otoritas lain,

- *Ensuring executive officers and employees of the Bank to understand and to apply risk management and authorities / responsibilities / risk cultures through available variety of media.*

*Based POJK 33/POJK.04/2014 of the BoD and BoC of Public Company:*

- *The BoD is fully responsible for the implementation of the management of the Bank,*
- *The BoD shall manage the Bank in accordance to the authorities and responsibilities as stipulated in the Constitution and legislation in force,*
- *The BoD shall implement the principles of good corporate governance in all business activities of the Bank at all levels of the organization,*
- *The BoD shall follow up on audit findings and recommendations from the Internal Audit Work Unit Bank, external auditors, monitoring reports from Bank Indonesia and / or other authorities,*

- Direksi wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham,
  - Direksi wajib mengungkapkan kepada pegawai kebijakan bank yang strategis di bidang kepegawaian,
  - Direksi wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dekom,
  - Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dapat membentuk komite,
  - Dalam hal dibentuk komite Direksi wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja komite setiap akhir tahun buku,
  - Setiap anggota Direksi bertanggung jawab secara tanggung renteng atas kerugian Emiten atau Perusahaan Publik yang disebabkan oleh kesalahan atau kelalaian anggota Direksi dalam menjalankan tugasnya,
  - Setiap anggota Direksi wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, dan kehati-hatian,
- *The BoD shall be responsible for the performance of its duties to shareholders by the General Meeting of Shareholders,*
  - *The BoD shall disclose to employees of Bank's strategic policy in the field of personnel,*
  - *The BoD is obliged to provide datas and informations which are accurate, relevant and punctual to the BoC,*
  - *In order to support the effective implementation of the tasks and responsibilities of the BoD may establish committees,*
  - *In the event to set up committees, the BoD shall evaluate the performance of the committee each financial year end,*
  - *Each member of the BoD jointly and severally liable for the loss of Public Company caused by errors or omissions members of the BoD in carrying out its duties,*
  - *Each member of the BoD shall perform their duties and responsibilities in good faith, full of responsibility, and prudence,*

- Pelaksanaan prinsip - prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usahanya termasuk pada saat penyusunan visi, misi, rencana strategis, pelaksanaan kebijakan dan langkah-langkah pengawasan internal pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi diwujudkan dalam:
  1. Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi,
  2. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite-komite dan satuan kerja yang menjalankan fungsi pengendalian internal Bank,
  3. Penerapan fungsi kepatuhan, auditor internal dan auditor eksternal,
  4. Penerapan manajemen risiko, termasuk sistim pengendalian intern,
  5. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar,
  6. Rencana strategis Bank,
  7. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank.
- *Implementation of the principles of good corporate governance in all its business activities, including during the preparation of the vision, mission, strategic plan, the implementation of policies and measures of internal control at all levels of organization embodied in:*
  1. *The implementation of tasks and responsibilities of the BoD,*
  2. *Completion and implementation of the committees' tasks, and work units that run the Bank's internal control function,*
  3. *Implementation of compliance, internal auditors and external auditors,*
  4. *Application of risk management, including the internal control system,*
  5. *Provision of funds to related parties and large exposures,*
  6. *The Bank's strategic plan,*
  7. *Transparency of financial and non financial condition Bank.*

- **Rapat Direksi / BoD's Meetings**

<b>Rapat / Meeting</b>	<b>Achmad S. Kartasasmita</b>	<b>Hendra Halim</b>	<b>Andy</b>	<b>Harun Ansari</b>	<b>Yusri Hadi</b>
<b>Direksi / Directors</b>	11	11	11	11	11
<b>Komite Manajemen Risiko / Risk Management Committee</b>	3	4	4	3	3
<b>Komite ALCO / ALCO Committee</b>	10	8	10	10	8
<b>Komite Pengarah TI / IT Steering Committee</b>	2	2	2	2	1
<b>Komite Kebijakan Perkreditan / Loan Policy Committee</b>	3	1	3	3	2
<b>Rapat Gabungan / Joint Meeting</b>	9	9	9	7	8
<b>Total Kehadiran / Total Presence</b>	38	35	39	36	34

- **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

Sepanjang tahun 2017, Direksi senantiasa menerapkan strategi bisnis Bank dalam mencapai target yang telah tertuang dalam Rencana Bisnis Bank (RBB) dan tetap berpedoman pada prinsip tata kelola Bank yang sehat dan prinsip kehati-hatian. Direksi juga terus melakukan perbaikan dan pembenahan terhadap Bank terkait penurunan *Non Performing Loan* (NPL) sesuai dengan komitmen kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dalam mengoptimalkan penerapan tata kelola Bank yang baik, Direksi melakukan perbaikan - perbaikan yang mencakup, antara lain:

- Dalam melaksanakan prinsip - prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank, Direksi senantiasa menyusun kebijakan dan prosedur serta Surat Keputusan & Surat Edaran internal Bank dalam rangka meningkatkan kualitas penerapan tata kelola dalam kegiatan usaha Bank.
- Untuk Kebijakan-kebijakan strategis yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal dan Surat Edaran Internal Bank di-posting pada Intranet (IIS).

- ***Duties and Responsibilities of the BoD***

*Throughout 2017, the BoD was continually applying the Bank's business strategy in achieving the targets that has been set out in the Bank Business Plan (RBB) and remain guided by the principles of the Bank's governance and healthy banking principles - caution. The BoD also continued to make repairs and improvements to the Bank related to decrease the Non Performing Loans (NPL) in accordance with the commitment to the Financial Services Authority (FSA). In optimizing the application of good governance of the Bank, the BoD made improvements that include, as follows:*

- *In Implementing GCG principles in every business activity of the Bank, the Board of Directors shall always prepare policies and procedures and internal Decree & Circular Letter of the Bank in order to improve the quality of the implementation of Governance in the Bank's business activities.*
- *For Strategic Policies stipulated through Internal Decree and Bank Internal Circular Letter posted on Intranet (IIS).*



- Direktur Kepatuhan senantiasa melakukan sosialisasi peraturan dan ketentuan terbaru, memastikan Bank patuh terhadap peraturan dan ketentuan yang berlaku.
- Demi mendukung peningkatan dan tercapainya target DPK dan *Lending* Bank Mestika, maka Direksi telah melakukan perubahan struktur organisasi Bank Mestika.
- Melihat transaksi operasional dan pencapaian kredit KCP Kedung Doro dan KCP RMI yang tidak maksimal, maka Direksi memutuskan untuk menurunkan status kedua kantor tersebut menjadi Kantor Kas.
- Direksi secara aktif melakukan pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko serta melakukan evaluasi pelaksanaan manajemen risiko dalam rapat.
- Melakukan penunjukan Kantor Akuntan Publik Herman Doddy Tanumihardja & Rekan, merupakan KAP yang terdaftar di OJK.
- *Director of Compliance continues to disseminate the latest rules and regulations, ensuring the Bank adhere to rules and regulations.*
- *In order to support the improvement and achievement of the target of DPK and lending Bank Mestika, the Board of Directors has made changes to the organizational structure of Bank Mestika.*
- *Viewing operational and credit transactions KCP Kedung Doro and KCP RMI are not maximal, then the Board of Directors decided to lower the status of the two offices into the Cash Office.*
- *The Board of Directors actively conducts risk management policies and strategies and evaluate the implementation of risk management in meetings.*
- *Conducting the appointment of Public Accounting Firm Herman Doddy Tanumihardja & Rekan, is registered KAP in OJK.*

- **Pelaksanaan Frekuensi Rapat Direksi**

Ketentuan mengenai Rapat Direksi diatur melalui Surat Keputusan Internal No.22/SK-BMD/DIR/2016 perihal Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi. Adapun pengaturan tersebut, yakni:

- Direksi wajib mengadakan rapat Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam setiap bulan,
- Rapat Direksi dapat dilangsungkan apabila dihadiri mayoritas dari seluruh anggota Direksi,
- Direksi wajib mengadakan rapat Direksi bersama Dekom secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan,
- Rapat Direksi diadakan setiap waktu atas permintaan setiap waktu atas permintaan seseorang atau lebih anggota Direksi, seorang atau lebih anggota Komisaris, seorang atau lebih pemegang saham yang secara bersama-sama mewakili 1/10 bagian dari seluruh saham perseroan.

- **BoD Frequency of Meetings**

*Provisions on the BoD Meeting is regulated through Internal Decree No.18/SK-BMD/2015 concerning Guidelines and Rules of Conduct Working Directors. As for the arrangement, as follows:*

- *BoD shall convene the meeting of BoD periodically at least 1 (one) time in every month,*
- *Meeting of the BoD may be held if attended by a majority of all members of the BoD,*
- *BoD shall hold a joint meeting of the Directors BoC periodically at least 1 (one) time greeting 4 (four) months,*
- *BoD's Meeting hold each time at the request of one or more Directors, one or more members of Commissioners, one or more shareholders who together represent one tenth of the total shares of the company.*

## V. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dan Satuan Kerja yang Menjalankan Fungsi Pengendalian Intern

### A. Komite Audit

- **Keanggotaan**

Berdasarkan ketentuan pelaksanaan tata kelola, Bank telah Komite Audit yang terdiri dari 3 (tiga) orang yakni 1 (satu) orang Ketua dan 2 (dua) orang Anggota. Sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, Komite Audit Bank diketuai oleh seorang Komisaris Independen yakni Bapak Katio, sedangkan anggota Komite Audit lainnya adalah pihak-pihak Independen yang memiliki kompetensi dan keahlian pada bidang keuangan dan akuntansi yakni Bapak Adanan Silaban dan pada bidang perbankan yakni Bapak Armen Lora. Seluruh anggota Komite Audit berasal dari pihak yang independen sehingga dapat mengoptimalkan fungsi dan kinerja dari Komite Audit. Anggota Komite Audit diangkat oleh Direksi berdasarkan keputusan Rapat Dekom.

Dalam implementasi GCG, peran dan fungsi Komite Audit menjadi sangat penting untuk membantu dan meningkatkan peran Dekom dalam menjalankan fungsi pengawasannya. Pedoman kerja Komite Audit sebagai acuan dan pedoman kerja bagi Komite Audit dalam

## V. *Completion and Implementation Committee and Task Force of Internal Control Function*

### A. *Audit Committee*

- ***Membership***

*Under the provisions of the implementation of governance, the Bank has an Audit Committee consisting of 3 (three) person namely 1 (one) Chairman and 2 (two) members. In accordance with the provisions of Bank Indonesia, the Audit Committee is chaired by an Independent Commissioner named Mr. Katio, while the members of the Audit Committee are Other Independent parties who have the competence and expertise in finance and accounting that Mr. Adanan Silaban and the banking sector namely Mr. Armen Lora. All members of the Audit Committee come from an independent party so as to optimize the functionality and performance of the Audit Committee. Audit Committee members are appointed by the BoD based on the decision of the BoC.*

*In the implementation of good corporate governance, the role and functions of the Audit Committee is very important to assist and enhance the role of the BoC in performing*

menjalankan tugasnya dan wewenangnya yang didasarkan pada ketentuan peraturan yang berlaku. Berkaitan dengan itu dan untuk menunjang kinerja maka Komite Audit melakukan *updating Audit Committee Charter* dan berkaitan dengan hal tersebut telah diterbitkan Surat Keputusan No.003/SK-BMD/DIR/2016 perihal *Audit Committee Charter*.

Seluruh anggota Komite Audit adalah Pihak Independen sehingga tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Dekom, Direksi dan / atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

*its oversight function. Guidelines for Audit Committee work as a reference and guide for the work of the Audit Committee in performing its duties and authority are based on regulatory requirements. Related to support the performance of the Audit Committee in updating the Audit Committee Charter and in this regard has been issued Decree No. 003/SK-BMD/DIR/2016 regarding the Audit Committee Charter.*

*All members of the Audit Committee is an independent party that does not have the financial, management, shareholdings and/or family relationship with the BoC, Directors and/or Controlling Shareholders or relationship with the Bank that may affect the ability to act independently.*

No.	Nama / Name	Keterangan / Description
1.	Katio (Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i> )	Ketua Komite Audit / <i>Chairman of Audit Committee</i>
2.	Adanan Silaban	Anggota Komite Audit / <i>Member of Audit Committee</i>
3.	Armen Lora	Anggota Komite Audit / <i>Member of Audit Committee</i>

- **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit**

Tugas dan wewenang Komite Audit dapat dirincikan sebagai berikut:

- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi perencanaan audit,
- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Internal,
- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi tindak lanjut dari Direksi terhadap temuan audit, rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal Bank maupun Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan Pihak Eksternal lainnya,
- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku,
- Membantu Dekom mengevaluasi kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku,

- ***Duties and Responsibilities of Audit Committee***

*Duties and Responsibilities of the Audit Committee may be detailed as follows:*

- *Assisting BoC in monitoring and evaluating audit working plan,*
- *Assisting BoC in monitoring and evaluating of Internal Audit Division duties' implementations,*
- *Assisting BoC in monitoring and evaluating BoD commitments and follow-up actions actualization towards audit findings, recommendations of Internal Audit, external audit, Independent Registered Public Accounting Firm auditor and/or FSA,*
- *Assisting BoC monitoring and evaluating confirmity of audit implementation by Independent Registered Public Accounting Firm concerning the quality of the Banks' standard accounting principles,*
- *Assisting BoC monitoring and evaluating confirmity of Bank financial report with applicable standard accounting regulations,*

- Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dekom untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham,
  - Membantu Dekom menyusun Laporan – Laporan yang dibutuhkan,
  - Melakukan penelaahan atas ketaatan terhadap peraturan perundang – undangan yang berhubungan dengan kegiatan Bank,
  - Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara Manajemen dan Akuntan Publik atas jasa yang diberikannya,
  - Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Bank,
  - Menelaah dan memberikan saran kepada Dekom terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan,
  - Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Bank.
- **Rapat Komite Audit**

Dalam tahun 2017, Komite Audit melakukan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali. Adapun perincian kehadiran peserta, yakni:
- *Recommending to BoC the candidates of Independent Registered Public Accounting Firm to be selected in GMS,*
  - *Assisting BoC in compiling required reports,*
  - *Review Bank activities compliance to prevailing laws and regulations,*
  - *Providing independent opinion to BoC in the event of dissenting opinion between Bank Management and Independent Registered Public Accounting Firm judgments on the service rendered,*
  - *Evaluating complaint againsts accounting process and Bank financial report,*
  - *Evaluating and giving recommendations to BoC relating to potential event of conflict of interest,*
  - *Safeguarding the Bank information confidentiality and secrecy.*
- **Audit Committee Meeting**

*In 2017, the Audit Committee meetings were conducted 12 (twelve) times. The details of attendance, namely:*

Keterangan / Description	Katio	Adanan Silaban	Armen Lora
<b>Rapat Fisik / <i>Physical Meetings</i></b>	9	11	11
<b>Rapat Sirkuler / <i>Circular Meetings</i></b>	1	1	1

- **Program Kerja dan Realisasi Komite Audit**

Pada tahun 2017 Komite Audit melakukan pembahasan mencakup:

- Evaluasi rencana audit tahun 2017,
- Evaluasi pelaksanaan tugas SKAI,
- Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan temuan audit,
- Evaluasi kesesuaian hasil pemeriksaan laporan keuangan Bank oleh KAP,
- Laporan *self assessment* pelaksanaan GCG,
- Pembahasan *Prize for Auditee*,
- Pembahasan perkembangan SKAI dan *Branch Auditor*,
- Monitoring Anti *Fraud*,
- Tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK,
- Komitmen SKAI terhadap hasil pemeriksaan OJK,
- *GRC Profile Audit*,
- Pernyataan SKAI ke Komite Audit,
- *Report to the Management*,
- Pembahasan *Quality Meeting 2017*,
- Laporan Penerapan Sistem Pengendalian *Intern Bank*,

- ***Working Program and Realization of the Audit Committee***

*In 2017 the Audit Committee held discussions include:*

- *Evaluation of the 2017 audit plan,*
- *Evaluation of the implementation of the tasks of SKAI,*
- *Oversight and evaluating the implementation of audit findings,*
- *Evaluation of the suitability of the results of the Bank's financial statements by KAP,*
- *Report of self-assessment of GCG implementation,*
- *Discussion Prize for auditee,*
- *Discussion of the progress of SKAI and Branch Auditor,*
- *Monitoring Anti Fraud,*
- *Follow up of OJK inspection result*
- *SKAI commitment to OJK inspection result,*
- *GRC Profile Audit,*
- *Statement of SKAI to the Audit Committee,*
- *Report to the Management,*
- *Discussion on Quality Meeting 2017,*
- *Report on Implementation of Bank Internal Control System,*



- Rekomendasi mengenai penunjukan KAP untuk tahun buku 2017, - *Recommendation regarding the appointment of Registered Public Accounting Firm for the fiscal year 2017,*
  - Rekomendasi perencanaan audit SKAI untuk tahun 2018, - *Recommendation SKAI audit plan for 2018,*
  - Rekomendasi ke Dekom. - *Recommendation to the BoC*
- **Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Audit / *Members of Audit Committee Curriculum Vitae***

Nama / <i>Name</i>	Pendidikan Formal / <i>Formal Education</i>
Katio(Ketua Komite) / <i>(Chairman of Committee)</i>	1999 : S-2 Magister Manajemen / <i>Master Degree of Management</i> 2017 : Proses penyelesaian program S-3 / <i>Completion program of Doctoral Degree</i>
<b>Pengalaman Kerja / <i>Career History</i></b>	
<b>1965-1971</b> Pemeriksa pada Kantor Akuntan Negara Departemen Keuangan / <i>As Auditor at State finance department accountant office</i>	
<b>1971-1983</b> Kepala Seksi Bidang Agraris pada DJPKN/BPKP / <i>DJPKN/BPKP Agrarian section Chief</i>	
<b>1984-2008</b> Dosen Tetap Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi USU Medan / <i>Lecturer at Faculty of Economy, USU Medan</i>	
<b>1984-sekarang</b> Pimpinan Kantor Akuntan Publik Drs.Katio & Rekan / <i>Chairman of Drs. Katio &amp; Partners Public Accountant Office and Management Consultant</i>	
<b>1995-1999</b> Anggota Dewan Audit Bank Mestika / <i>Bank Mestika Audit Board</i>	
<b>2007-sekarang</b> Ketua Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2009-sekarang</b> Ketua Komite Remunerasi & Nominasi PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Remuneration &amp; Nomination Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2000-2013</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>	

<b>2013-sekarang</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2015-2016</b> Plt.Ketua Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>as Chairman of the Tasks Execution of Risk Oversight Committee</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Adanan Silaban</b> (Anggota Komite) / (Member of Committee)	<b>2009 : S-3 Akuntansi / Doctoral Degree of Accounting</b>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1987-sekarang</b> Dosen di Universitas Nomensen Sumatera Utara / <i>Lecturer in University Nomensen Sumatera Utara</i>	
<b>2007-sekarang</b> Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2007-sekarang</b> Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Armen Lora</b> (Anggota Komite) / (Member of Committee)	<b>1975 : SMA / High School</b>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1976-1982</b> Staff Adm.Unit Rekening Koran PT Bank Surya Nusantara / <i>Administration Staff at Current Accounts Unit in PT Bank Surya Nusantara</i>	
<b>1982-1989</b> Staff Adm.Unit Kredit PT Bank Surya Nusantara / <i>Administration Staff at Lending Unit in PT Bank Surya Nusantara</i>	
<b>1989-1990</b> Staff Pengawasan Intern PT Bank Surya Nusantara / <i>Internal Audit Staff in PT Bank Surya Nusantara</i>	
<b>1990-1992</b> Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Capem Gatot Subroto Medan / <i>Head of PT Bank Mestika Dharma Gatot Sub Branch Office, Medan</i>	
<b>1992-1994</b> Asisten Kepala Bagian Audit& Sistem PT Bank Mestika Dharma / <i>Assistant of Head Audit &amp; System Division in PT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>1994-1995</b>	

Wakil Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Cabang Kisaran / *Deputy of PT Bank Mestika Dharma Kisaran Branch Office*

**1996-1997**

Wakil Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Cabang P.Siantar / *Deputy of PT Bank Mestika Dharma Pematang Slantar Branch Office*

**1997-2004**

Asisten Kepala Satuan Kerja Audit Internal PT Bank Mestika Dharma / *Assistant of Internal Audit Unit in Bank Mestika*

**2004-2012**

Kepala Satuan Kerja Audit Internal PT Bank Mestika Dharma / *Head of Internal Audit Unit in Bank Mestika*

**2013-sekarang**

Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / *Member of Audit Committee in PT Bank Mestika Dharma Tbk*

• **Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Audit**

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Audit diatur melalui Surat Keputusan Internal No.003/SK-BMD/2016 perihal Komite Audit. Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan rapat Komite Audit sebagai berikut:

- **Frekuensi:** Dapat diselenggarakan sesuai dengan kebutuhan Komite. Rapat reguler Komite diadakan minimal tiga bulan sekali atau mengikuti rapat Dekom, diadakan sebelum pelaksanaan rapat reguler Dekom,
- **Kualitas:** Rapat Komite Audit hanya dapat dilaksanakan apabila dihadiri oleh paling kurang 51% (lima puluh satu per seratus) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris

• **Implementation of the Audit Committee Meeting Frequency**

*Provisions concerning the frequency of Audit Committee Internal is regulated through Decree No. 003/SK-BMD/2016 regarding the Audit Committee. The provisions regarding the implementation of the Audit Committee meetings as follows:*

- **Frequency:** *The Committee shall meet as frequently as necessity. The Audit Committee regular meetings shall be held at least quarterly or following the BoC meetings, held prior to the BoC meeting,*
- **Quality:** *The meeting can be held only by the attendance of 51% of total members of Committee, including an independent commissioner; Meeting decision shall be*

Independen dan Pihak Independen; Keputusan Rapat Komite Audit diambil berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Setiap Risalah rapat ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Audit yang hadir, didokumentasikan dengan baik, termasuk apabila terdapat lampiran dan perbedaan pendapat (*dissenting opinions*),

- **Metode:** Rapat Komite Audit dapat dilaksanakan secara konvensional dan atau melalui *teleconference*, *video conference* dan sarana media elektronik lainnya dalam hal adanya peserta rapat tidak hadir secara langsung berhadapan dengan peserta lain. Risalah rapat wajib didokumentasikan dengan baik, termasuk apabila terdapat lampiran dan perbedaan pendapat (*dissenting opinions*), serta wajib ditandatangani oleh peserta Komite Audit yang hadir melalui sarana media elektronik dan disampaikan ke Dekom.

*achieved via consensus mechanism. When the decision can not be reached unanimously, decision is reached by the simple majority vote. Minutes of meeting shall be signed by all attendees and documentated properly, including any attachments of the meeting's materials and noted dissenting opinion.*

**Methods:** *The meeting can be held conventionally and or via teleconference or other similar electronic media in the case of an attendee's unable to participate in face-to-face meeting. Minutes of meeting shall be documentated properly, including any attachments of the meeting's materials and noted dissenting opinion, signed by all attendees, including attendees via electronic media and submitted to the BoC.*

- **Masa Tugas Komite Audit**

- Pengangkatan, penggantian dan pemberhentian anggota Komite Audit harus mendapat persetujuan sekurang-kurangnya 51% anggota Dekom.
- Pengangkatan dan pemberhentian anggota Komite Audit harus ditandatangani oleh Direksi, berdasarkan putusan rapat Dekom.
- Masa tugas anggota Komite Audit tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dekom, dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan atau ketentuan umum yang berlaku.
- Dalam kondisi anggota Komite Audit tidak dapat menjalankan tugasnya karena berhalangan permanen, mengundurkan diri, atau diberhentikan, maka penggantinya harus ditetapkan selambat-lambatnya dalam waktu 3 (tiga) bulan.

- **Pengungkapan Independensi Komite Audit**

Pembentukan, komposisi, kualifikasi serta independensi Komite Audit mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 55/POJK.04/2015 tanggal 23 Desember 2015

- **Audit Committee's Term of Service**

- *The resolution of the appointment, replacement or dismissal of a member of Committee must of obtain at least 51% approval of the Board of Commissioner members.*
- *Appointment and removal of Audit Committee member shall be signed by BoD, based on BoC resolution.*
- *Audit Committee's term of service shall not be longer than that of BoC, and it can be reappointed for the next 1 (one) period as stipulated in the Company's articles of association, or other applicable regulations.*
- *In the event of incapable to perform duties and responsibilities due to permanent disability, resignation, or dismissal, the substitution of a new member shall be appointed within 3 (three) months.*

- **Disclosure of the Audit Committee's Independence**

*The formation, composition, qualifications and independence of the Audit Committee refers to the Financial Services Authority regulation number 55/POJK.04/2015 dated*

perihal Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum serta Peraturan Bank Indonesia nomor 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 beserta perubahannya nomor 8/14/PBI/2006 tanggal 2006 perihal Penerapan *Good Corporate Governance* pada Bank Umum.

*December 23, 2015, concerning the Establishment and Implementation Guidance of the Audit Committee and the Financial Services Authority regulation number 55/POJK.03/2016 concerning Application Governance for Commercial Bank and Bank Indonesia Regulation number 8/4/PBI/2006 dated January 30, 2006 and its amendment number 8/14/PBI/2006 dated 2006 regarding Implementation of Good Corporate Governance in Commercial Bank.*

## **B. Komite Pemantau Risiko**

### **• Keanggotaan**

Sesuai dengan SK No.3/SK-BMD/DIR/2017 tanggal 16 Januari 2017 telah diangkat Bapak Rusdy Usman sebagai anggota Komite Pemantau Risiko sehingga secara keseluruhan saat ini Komite Pemantau Risiko beranggotakan 3 (tiga) orang. Bapak Gardjito Heru selaku Komisaris Independen menjabat sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko dengan anggota Bapak Adanan Silaban (seorang pihak independen yang memiliki keahlian dibidang keuangan), Ibu Kiki Farida Ferine (seorang dari pihak Independen yang memiliki keahlian dibidang Manajemen Risiko) dan Bapak Rusdy Usman (seorang dari pihak

## **B. Risk Oversight Committee**

### **• Membership**

*In accordance with Decree No.3 / SK-BMD / DIR / 2017 dated January 16, 2017 has been appointed Mr. Rusdy Usman as a member of the Risk Oversight Committee so for overall the Risk Oversight Committee consists of 3 (three) members. Mr. Gardjito Heru as Independent Commissioner officiate as Chairman of the Oversight Committee Risk with the members are Mr. Adanan Silaban (an independent party with expertise in finance), Mrs. Farida Ferine Kiki (one of the independent party with expertise in Risk Management) and Mr. Rusdy Usman (one of the independent*

independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan). Anggota Komite Pemantau Risiko diangkat dan diberhentikan oleh Dekom.

*party with expertise in the field of finance). Risk Oversight Committee members are appointed and dismissed by the BoC.*

No.	Nama / Name	Keterangan / Description
1.	Gardjito Heru (Komisaris Independen / Independent Commissioner)	Ketua Komite Pemantau Risiko / Chairman of Risk Oversight Committee
2.	Adanan Silaban	Anggota Komite Pemantau Risiko / Member of Risk Oversight Committee
3.	Kiki Farida Ferine	Anggota Komite Pemantau Risiko / Member of Risk Oversight Committee
4.	Rusdi Usman	Anggota Komite Pemantau Risiko / Member of Risk Oversight Committee

• **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko**

- Membantu Dekom dalam proses pemberian persetujuan kebijakan Manajemen Risiko,
- Membantu Dekom dalam hal evaluasi tentang kesesuaian kebijakan Manajemen Risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut,
- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko,

• **Duties and Responsibilities of the Risk Oversight Committee**

- *Assisting BoC in the process of approving the risk management policies,*
- *Assisting BoC in evaluating cases about the appropriation of risk management policies with the implementation of the policies,*
- *Assisting BoC in observing and evaluating the duties of Risk Management Committee and Risk Management Unit,*

- Membantu Dekom mengevaluasi permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dekom.
- Membantu Dekom menyusun laporan – laporan yang dibutuhkan.
- **Rapat Komite Pemantau Risiko**  
Sepanjang Tahun 2017 Komite Pemantau Risiko melakukan rapat sebanyak 11 (sebelas) kali. Adapun perincian kehadiran peserta, yakni:
- *Assisting BoC in evaluating the petition of BoD which related to the transactions that need the approval from BoC*
- *Assist the BoCin preparing required reports.*
- **Risk Oversight Committee’s Meeting**  
*Throughout 2017 Risk Oversight Committee meetings were conducted 11 (eleven) times. The details of attendance, i.e.:*

Keterangan / <i>Description</i>	Gardjito Heru	Adanan Silaban	Kiki Farida Ferine	Rusdy Usman
Total Kehadiran / <i>Total Presence</i>	11	11	10	11



- **Program Kerja dan Realisasi Komite Pemantau Risiko**

Program kerja dan realisasi Komite Pemantau Risiko selama Tahun 2017 mencakup: Pemantauan profil risiko dan eksposur risiko, perkembangan rasio CAR, perkembangan NPL (*Non performing Loan*) Konsolidasi dan Cabang, perkembangan kredit kualitas rendah, konsentrasi kredit per sektor ekonomi, kredit bermasalah per sektor ekonomi, perkembangan *Loan to Funding Ratio* (LFR), Tingkat Kesehatan Bank, ICCAP, Hapus Buku, pendapatan Bank, *Dormant Account* / rekening tidak aktif, Dampak PSAK 71 (IFRS 9) terhadap Bank, Intruksi Kerja Dewan Komisaris, perkembangan *New Booking Credit*, perkembangan kinerja Bank, *update risk appetite*, Tingkat kesehatan Bank semester I tahun 2017, pergerakan rasio Posisi Devisa Neto (PDN), evaluasi satuan kerja dan Komite Manajemen Risiko, Kebijakan dan Pedoman Manajemen Risiko.

- ***Working Program and Realization of the Risk Oversight Committee***

*The working program and the realization of the Risk Oversight Committee during 2017 includes: Monitoring profile risk and exposure risk, development CAR, developments NPL (Non Performing Loan) consolidation and branch, low quality credit development, credit concentration per sector, non-performing loans per economy sector, Loan to Funding Ratio (LFR), Bank Health Rating, ICCAP, Book Delivery, Bank income, Dormant Account / inactive account, Impact of PSAK 71 (IFRS 9) to Bank, Working Instruction of Board of Commissioners, New Booking Credit, Bank performance improvement, risk appetite update, Bank soundness first semester of 2017, Movement of Net Open Position ratio (PDN), evaluation of work unit and Risk Management Committee, Risk Management Policy and Guidelines.*

- Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Pemantau Risiko / *Member of Risk Oversight Committee Curriculum Vitae*

Nama / Name	Pendidikan Formal / Formal Education
<b>Gardjito Heru</b> (Ketua Komite) / (Chairman of Risk Oversight Committee)	<b>1972: S-1 Doktorandus Ekonomi / Bachelor Economy</b> <b>1998: S-2 Magister Manajemen / Master Degree of Management</b>
<b>1982-1989</b> Staff UKK (Urusan Kredit Kecil) Bank Indonesia / <i>Staff UKK (Small Credit Affairs) Bank Indonesia</i>	
<b>1995</b> Kepala Bagian Kas Bank Indonesia / <i>Head of Cash at Bank Indonesia</i>	
<b>1999</b> Pemimpin Bank Indonesia di Ambon / <i>Head of Bank Indonesia in Ambon</i>	
<b>2001</b> Deputi Direktur – Direktorat Pengedaran Uang Bank Indonesia / <i>Deputy Director - Directorate of Money Circulation Bank Indonesia</i>	
<b>2004</b> Wakil Pemimpin Cabang Bank Indonesia Medan / <i>Deputy Branch Manager of Bank Indonesia Medan</i>	
<b>2006</b> Kepala Biro Keamanan (Deputi Direktorat Logistik & Keamanan) / <i>Security Bureau Chief (Deputy Directorate of Logistics &amp; Security)</i>	
<b>2007</b> Direktur Perum PERURI / <i>Director of Perum PERURI</i>	
<b>2007-2012</b> Direktur Niaga (Penugasan di Perum PERURI) / <i>Commercial Director (Assignment in Perum PERURI)</i>	
<b>2016-sekarang</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
Nama / Name	Pendidikan Formal / Formal Education
<b>Adanan Silaban</b> (Anggota Komite) / (Member of Risk Oversight Committee)	<b>2009 : S-3 Akuntansi / Doctoral Degree of Accounting</b>
<b>Pengalaman Kerja / Career History</b>	
<b>1987-sekarang</b> Dosen di Universitas Nomensen Sumatera Utara / <i>Lecturer in University Nomensen Sumatera Utara</i>	

<b>2007-sekarang</b> Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2007-sekarang</b> Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Kiki Farida Ferine</b> (Anggota Komite)/(Member of Risk Oversight Committee)	2006 :S-2 Ekonomi Manajemen / <i>Master Degree of Economy Majoring Management</i> 2016 : S-3 Ilmu Manajemen di Universitas Persada Indonesia Jakarta / <i>Doctoral Degree of Management Sciences at the University of Persada Indonesia</i>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1982-1986</b> BNI 1946 Jakarta / <i>BNI 1946 Jakarta</i>	
<b>1986-1988</b> PT Swadharma Bhakti Sedaya Jakarta / Medan	
<b>1991-1994</b> PT Asuransi Jiwa Dharmala Manulife Indonesia	
<b>1996-2001</b> CV Tifa Prima Lestari Medan	
<b>2002-sekarang</b> Dosen STIE Harapan Medan / <i>Lecturer at STIE Harapan Medan</i>	
<b>2007-sekarang</b> Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Drs Rusdy Usman</b> (Anggota Komite)/(Member of Risk Oversight Committee)	<b>1987 :S-1 Ekonomi / Economy Bachelor Degree</b>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1978 -1979</b> Admin Keuangan Bagian Piutang PT First Nirwana Photo Co / <i>Finance Admin Part Receivables PT First Nirwana Photo Co</i>	
<b>1979-1981</b> Asisten Akuntansi PT RGM Medan/ <i>Accounting assistant Medan</i>	
<b>1981 – 1984</b> Kepala Bagian Akuntansi PT RGM Medan/ <i>Head of Accounting Division of PT RGM Medan</i>	

<b>1984 – 1986 (April)</b> Supervisor Holding Company (RGM Group)
<b>1986–1987 (Januari)</b> Kepala Bagian Akuntansi PT SMS (Supra Matra Abadi) / <i>Head of Accounting PT SMS (Supra Matra Abadi)</i>
<b>Februari s/d Juni 1987</b> Management Trainee Uni Bank Cabang Medan / <i>Management Trainee UniBank Medan Branch</i>
<b>Juli–Desember 1987</b> Staff Audit PT RGM Medan/ <i>Audit Staff of PT RGM Medan</i>
<b>1988 – Juni 1992</b> Staff Keuangan PT. RGM Panel / <i>Finance Staff of PT. RGM Panel</i>
<b>1992 – Oktober 1995</b> Staff Procurement PT. RGM Panel / <i>Procurement Staff PT RGM Panel</i>
<b>1995–Agustus 1996</b> Manager Operasi PT Paper Aid Indonesia / <i>Operations Manager of PT Paper Aid Indonesia</i>
<b>Januari – Juni 1997</b> Kepala Bagian Akuntansi PT Jakarta Electronic Center / <i>Head of Accounting Department of PT Jakarta Electronic Center</i>
<b>1997 – Juni 1999</b> Staff SKAI PT Bank Mestika Dharma Medan / <i>Staff SKAI PT Bank Mestika Dharma Medan</i>
<b>2001 –Mei 2003</b> Kepala Bagian Akuntansi PT Sari Makmur Tunggal Mandiri / <i>Head of Accounting Section PT Sari Makmur Tunggal Mandiri</i>
<b>2003 – November 2007</b> Finance & HRD Officer PT Security Group Indonesia / <i>Finance &amp; HR Officer PT Security Group Indonesia</i>
<b>Desember 2017 - sampai sekarang</b> Anggota Komite Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee</i>

- **Kebijakan Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko**

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko diatur melalui Surat Keputusan Internal No.03/SK-BMD/2017 perihal Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko. Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan rapat Komite Pemantau Risiko sebagai berikut:

- Rapat Komite Pemantau Risiko diselenggarakan minimal 2 (dua) kali dalam setahun atau sesuai kebutuhan,
- Rapat Komite Pemantau Risiko hanya dapat dilaksanakan apabila dihadiri oleh paling kurang 51% (lima puluh satu per seratus) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pihak Independen,
- Keputusan rapat Komite Pemantau Risiko dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak,

- **The Implementation policy of Risk Oversight Committee's Meeting Frequency**

The provisions regarding the implementation of Risk Monitoring Committee's Meetings Frequency are regulated through Internal Decree No.03/SK-BMD/2017 subjecting The Guidelines and Performance's Rules of Risk Monitoring Committee. There are the provisions/terms related to the implementation of Risk Monitoring Committee's Meeting, as follows:

- The meeting of Risk Oversight Committee is held at least 2 (two) times in a year or based on the Bank's requirement,
- The meeting of Risk Oversight Committee can only be held if it's attended by at least 51% (fifty one percent) from the total of the members including an Independent Commissioner and an Independent party,
- The Meeting Decision of Risk Monitoring Committee is conducted based on the deliberative consensus. In the case there is no deliberative consensus, the decision making will be made based on the major vote,

- Hasil rapat Komite Pemantau Risiko dituangkan dalam notulen rapat dan didokumentasikan secara baik,
- Segala keputusan Komite Pemantau Risiko adalah bersifat mengikat bagi seluruh anggota Komite.
- **Masa Tugas Komite Pemantau Risiko**
  - Anggota Komite Pemantau Risiko diangkat dan diberhentikan oleh Dekom.
  - Masa tugas anggota Komite Pemantau Risiko yang berasal dari Dekom tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dekom sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar
- The meeting result of Risk Monitoring Committee is listed in the ongoing meeting and is well - documented,
- Every decisions of Risk Monitoring Committee is in binding obligation for all members of the committee.
- **Risk Oversight Committee's Term of Service**
  - The Risk Oversight Committee member is appointed and dismissed by the BoC,
  - The period of the Risk Oversight Committee's derived from the BoC can not be longer than the term of office of the BoC as stipulated in the Articles of Association.

### C. Komite Remunerasi dan Nominasi

- **Keanggotaan**

Komite Remunerasi dan Nominasi Bank terdiri dari 3 (tiga) orang yakni, seorang Komisaris Independen yang mengetuai Komite Remunerasi dan Nominasi (Bapak Katio), seorang Komisaris (Bapak Indra Halim), serta seorang Pejabat Eksekutif yang membawahi Sumber Daya Manusia (Ibu Rita Ana). Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diangkat oleh Direksi berdasarkan keputusan rapat Dekom.

### C. *Remuneration and Nomination Committee*

- **Membership**

*Remuneration and Nomination Committee of the Bank consists of three (3) persons i.e, an independent commissioner who chairs the Remuneration and Nomination Committee (Mr. Katio), a Commissioner (Mr. Indra Halim), as well as an Executive Officer in charge of Human Resources (Ms. Rita Ana). Remuneration and Nomination Committee members are appointed by the BoD based on the decision of the BoC meeting.*

No.	Nama / Name	Keterangan / Description
1.	Katio (Komisaris Independen / Independent Commissioner)	Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi / Chairman of Remuneration and Nomination Committee
2.	Indra Halim	Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi / Member of Remuneration & Nomination Committee
3.	Rita Ana (Kadiv. HumanCapital / Head Division of Human Capital)	Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi / Member of Remuneration & Nomination Committee

- **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi**

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi sebagai berikut:

- ❖ Terkait dengan Kebijakan Remunerasi, yakni:
  - Membantu Dekom dalam melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi,
  - Membantu Dekom memberikan rekomendasi mengenai:
    - Kebijakan Remunerasi bagi Dekom dan Direksi untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,
    - Kebijakan Remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.
- ❖ Terkait dengan Kebijakan Nominasi, yakni:
  - Membantu Dekom dalam menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan / atau penggantian anggota Dekom dan Direksi untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,
  - Membantu Dekom dalam memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dekom dan / atau Direksi untuk

- ***Duties and Responsibility of the Remuneration dan Nomination Committee***

*Duties and Responsibilities of the Remuneration dan Nomination Committee are as follows:*

- ❖ *Related to the Remuneration policy, i.e.:*
  - *Assisting BoC in evaluating remuneration policy,*
  - *Assisting BoC in giving recommendation about:*
    - *Remuneration policy for BoC and BoD to be submitted to the General Meeting of the Shareholders,*
    - *Remuneration policy for all Executive Officers and employees to be submitted to the BoD.*
- ❖ *Related to the Nomination Policy, i.e.:*
  - *Assisting BoC in arranging and giving the recommendation of system and procedures of election and / or members replacement of BoC and BoD to be submitted to the General Meeting of Shareholders.*
  - *Assisting BoC in giving recommendation about the candidate members of BoC and / or BoD to be*



disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,

- Membantu Dekom dalam memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota komite-komite lainnya,
- Komite Remunerasi dan Nominasi wajib memastikan bahwa kebijakan remunerasi paling kurang sesuai dengan:
  - Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku,
  - Prestasi kerja *individual*,
  - Kewajaran dengan *peer group*,
  - Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang Bank.

• **Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi**

*submitted to the General Meeting of Shareholders,*

- *Assisting BoC in giving recommendation about independent Parties that will be the other committee members.*
- *Remuneration and Nomination Committee must ensure that remuneration policy at least in accordance with:*
  - *Financial performance and fulfillment of the supply as stipulated in the legislation rules,*
  - *Individual work achievement,*
  - *Fairness with the peer group,*
  - *Consideration of long term goals and strategies of the Bank*

• **Remuneration and Nomination Committee Meeting**

Keterangan / <i>Description</i>	Katio	Indra Halim	Rita Ana
<b>Total Kehadiran / <i>Total Presence</i></b>	4	4	4

- **Kebijakan Remunerasi**
  - Remunerasi yang Dibayarkan Kepada Anggota Komite Remunerasi
- **Remuneration Policy**
  - Remunerasi yang Dibayarkan Kepada Anggota Komite Remunerasi

**Tabel Remunerasi Anggota Komite Remunerasi**

Jenis Remunerasi dan Fasilitas	Jumlah yang diterima tahun 2016		Jumlah yang diterima tahun 2017	
	Anggota Komite Remunerasi		Anggota Komite Remunerasi	
	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.
Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lain dalam bentuk non natura	3	3.258	3	3.123
Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dan sebagainya)				
yang :				
a. dapat dimiliki	-	-	-	-
b. Tidak dapat dimiliki	-	-	-	-

▪ **Tinjauan Latar Belakang dan Tujuan Kebijakan Remunerasi**

Kebijakan remunerasi PT Bank Mestika Dharma, Tbk. (untuk selanjutnya ditulis Bank Mestika) ini disusun untuk memenuhi ketentuan yang diatur dalam POJK No.45/POJK.03/2015 dan SEOJK No.40/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum.

POJK tersebut menegaskan bahwa Bank Umum harus membuat kebijakan berkaitan dengan pemberian remunerasi kepada Komisaris, Direksi dan karyawan, dan harus

▪ **Background Overview and Purpose of Remuneration Policy**

*Remuneration policy of PT Bank Mestika Dharma, Tbk. (here in after written by Bank Mestika) is prepared to comply regulated provisions in POJK No.45 / POJK.03 / 2015 and SEOJK No.40 / SEOJK.03 / 2016 Concerning Application of Good Corporate Governance in Remuneration for Commercial Banks.*

*The POJK confirmed that Commercial Banks shall make policy regarding remuneration to Commissioners, Directors and employees, and must be submitted in the General*

disampaikan dalam Rapat Umum Pemegang Saham selanjutnya kebijakan ini juga harus diungkapkan dalam laporan tahunan tata kelola sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

▪ **Mekanisme Remunerasi bagi Pegawai di Unit Kontrol bersifat independen**

Unit Kontrol di Bank Mestika terdiri dari : Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), dan Satuan Kerja Kepatuhan (SKK). Untuk menjaga independensi dari unit kerja yang di awasi, maka SKMR dan Satuan Kerja Kepatuhan berada di bawah Direktur Kepatuhan, sedangkan SKAI langsung bertanggung jawab kepada Presiden Direktur. Adapun mengenai remunerasi, tetap mengacu kepada skala gaji yang telah diatur dalam ketentuan remunerasi secara umum, namun mengenai penilaian KPI yang menjadi dasar perkalian pemberian remunerasi yang bersifat variabel, dinilai oleh Direktur bersangkutan.

*Meeting of Shareholders next this policy shall also be disclosed in the annual report of governance as arranged in the provisions on the implementation of Good Corporate Governance for the Bank General.*

▪ ***The Remuneration Mechanism for Employees in the Control Unit is independent***

*The Control Unit at Mestika Bank consists of: Internal Audit Unit (SKAI), Risk Management Unit (SKMR), and Compliance Unit (SKK). In order to maintain the independence of the supervised work unit, SKMR and the Compliance Unit are under the Compliance Director, SKAI is directly responsible to the President Director. As for remuneration, it refers to the salary scales which has been set up in the general remuneration provisions, but on KPI assessments which are the basis for multiplying the remuneration of a variable nature, assessed by the respective Director.*

▪ **Remunerasi Dikaitkan dengan Risiko**

- **Jenis Risiko Utama (*key risk*) yang digunakan dalam menerapkan Remunerasi.**

Untuk memenuhi ketentuan yaitu menentukan faktor yang menjadi risiko utama dalam kebijakan ini, maka disepakati bahwa yang menjadi risiko utama Bank Mestika adalah “**Risiko Kredit**”.

- **Kriteria Risiko Utama**

Penerapan Manajemen Risiko di Bank Mestika mencakup risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko stratejik, dan risiko kepatuhan. Risiko kredit merupakan risiko yang paling dominan karena bank fokus pada aktivitas penyaluran dana sebagai bisnis utama dengan eksposur ATMR risiko kredit per posisi bulan November 2016 sebesar Rp. 6,3 Trilyun. Selain itu, berdasarkan perjalanan operasional Bank Mestika sejak didirikan tahun 1955 sampai sekarang ini, pada dasarnya Bank tidak pernah mengalami kerugian yang cukup material

▪ **Remuneration Associated with Risk**

- **Key Risk Type (*key risk*) used in applying Remuneration.**

*To meet the condition of determining the factors that become the main risk in this policy, then it was agreed that the main risk of Bank Mestika is "Credit Risk".*

- **Key Risk Type Criteria**

*Implementation of Risk Management at Bank Mestika covers risks of credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risk. Credit risk is the most dominant risk because banks focus on fund channeling activities as the main business with credit risk ATMR exposure position in November 2016 is Rp. 6.3 trillion. Other than that, based on the operational journey of Bank Mestika since its founding in 1955 until now, basically the Bank has never experienced sufficiently material or significant loss that can make the bank's position in a bankrupt condition.*

atau signifikan yang dapat memposisikan Bank dalam kondisi pailit atau bangkrut.

**- Dampak penetapan risiko utama**

Risiko Utama yaitu Risiko Kredit dipastikan mempunyai dampak terhadap Remunerasi Yang Bersifat Variabel, karena dengan adanya penurunan kualitas kredit harus dibentuk penambahan CKPN yang mempengaruhi keuntungan perusahaan. Keuntungan yang berkurang (rugi) akan mempengaruhi penilaian KPI, dan dengan sendirinya berpengaruh terhadap pemberian Remunerasi Yang Bersifat Variabel.

▪ **Pengukuran Kinerja Dikaitkan dengan Remunerasi**

Khusus untuk pemberian Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang lazimnya disebut Bonus selalu dikaitkan dengan kinerja pegawai yang bersangkutan. Bank Mestika telah mempunyai sistem untuk menilaikinerja pegawai atau yang dikenal dengan istilah KPI (*Key Performance Indicator*) dengan menggunakan sistem *balanced scorecard*.

**- *The impact of key risk determination***

*The Main Risk is Credit Risk has certain impact on Variable Remuneration, because with the decreasing of credit quality, CKPN's growth should increase. A decrease in profits (loss) will affect the KPI's assessment, and in itself affects the remuneration of a variable.*

▪ ***Performance Measurement Associated with Remuneration.***

*Specifically for the provision of Variable Remuneration which is usually called Bonus is always associated with the performance of employees concerned. Bank Mestika has a system to assess employee's performance or known as KPI (*Key Performance Indicator*) by using a *balanced scorecard* system.*

Penilaian kinerja pegawai dalam setahun dapat digolongkan dalam 5 (lima) kriteria, yaitu :

- a. Istimewa
- b. Sangat Baik
- c. Baik
- d. Cukup Baik
- e. Perlu Perbaikan

▪ **Penyesuaian Remunerasi dikaitkan dengan Kinerja dan Risiko**

- **Penentuan Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang Ditangguhkan (*Malus*).**

Atas dasar pertimbangan bahwa NPL Kredit Bank Mestika selama ini sebelum hapus buku, masih dianggap wajar di kisaran tidak melebihi 8%, namun dengan memperhatikan azas kehati-hatian serta keadilan, maka Bank memutuskan Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang ditangguhkan pembayarannya adalah sebesar 10% (sepuluh persen) dari Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang diterima setiap tahun dari masing-masing *Material Risk Taker*(MRT).

*Performance appraisal of employees in a year can be classified in 5 (five) criterias, namely:*

- a. *Special*
- b. *Very Good*
- c. *Good*
- d. *Pretty Good*
- e. *Needs Improvement*

▪ ***Remuneration Adjustment is associated with Performance and Risk***

- ***Determination of Variable Remuneration Suspended (*Malus*).***

*Based on the consideration that the NPL of Mestika Bank Credit prior to the book is still considered fair in the range not exceeding 8%, but regarding on the principle of prudence and fairness, the Bank decides the Variable Remuneration which is deferred payment is 10% (ten percent) of the Variable Remuneration received annually from each Material Risk Taker (MRT).*

Penangguhan Pembayaran Remunerasi sebesar 10% dimaksud, diberikan dalam deposito/rekening

penampungan/sejenisnya dalam bentuk gabungan tanpa diperhitungkan bunga yang dapat dimiliki oleh MRT secara proporsional setiap tahun selama 3 (tiga) tahun.

- **Tata Cara / Pelaksanaan Pembayaran Kembali (*Malus*) Kepada *Material Risk Taker* (MRT).**

Apabila dalam masa 3 (tiga) tahun sejak tahun yang dijadikan dasar pembayaran Remunerasi Yang Bersifat Variabel, tidak terdapat penyalahgunaan keputusan pemberian kredit yang berpotensi dikenakan sanksi pidana, maka Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang Ditangguhkan Pembayaran dimaksud atau sebesar 10%, yang disimpan dalam bentuk deposito / rekening penampungan dimaksud dapat dibayarkan kembali untuk masing - masing *Material Risk Taker* tersebut. Dalam kondisi ini, dapat juga dilakukan pembayaran kembali setiap tahun dalam

*Suspension Remuneration Payment of 10% is given in the deposit / deposit account / similar in the form of unconfirmed interest which may be owned by MRT proportionally every year for 3 (three) years.*

- ***Procedure / Implementation of Payment (*Malus*) To Material Risk Taker (MRT).***

*If within 3 (three) years of the year as the basis for the payment of the Variable Remuneration, there is no misuse of lending decisions that may be subject to criminal sanctions, then the Variable Remuneration of the Deferred Payment or 10%, deposited in the form of deposit / such depository account may be paid back for each Material Risk Taker. Under these circumstances, there shall also be repayment annually within 3 (three) years for a roportional amount.*

kurun waktu 3 (tiga) tahun tersebut dengan jumlah yang proporsional.

- **Tata Cara / Pelaksanaan Menarik Kembali Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang telah Dibayarkan (Clawback).**

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya penyalahgunaan keputusan pemberian kredit yang telah mempunyai ketetapan hukum sebagai tindak pidana, maka Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang diterima untuk tahun pelaksanaan pemberian keputusan pemberian kredit tersebut, baik yang diterima tunai maupun yang ditangguhkan (*Malus*), harus ditarik kembali untuk keuntungan Bank.

Mekanisme penarikan kembali dimaksud dilaksanakan dengan cara tidak membayarkan Remunerasi Yang Bersifat Variabel baik yang diterima secara tunai maupun yang ditangguhkan pada tahun keputusan pengadilan ditetapkannya keputusan pemberian kredit tersebut sebagai tindak pidana, yang jumlahnya sama dengan jumlah Remunerasi Yang Bersifat Variabel untuk tahun

- ***Procedures / Implementation of Variable Remuneration Withdrawing That Has Been Paid (Clawback).***

*Event that in the future it can be proved that there is abuse of credit decision that has legal provision as a criminal act, then the Variable Remuneration received for the year of granting of the credit award decision, whether cash received or deferred (Malus) must be withdrawn for Bank's profit.*

*Withdrawal mechanism is carried out by not paying a variable remuneration either cash or deferred in the year of a court decision stipulating the crediting decision as a criminal offense, which is equal to the amount of variable remuneration for the year of credit awarding intended.*



pelaksanaan pemberian keputusan pemberian kredit dimaksud.

▪ **Remunerasi yang Bersifat Variabel**

Bentuk Remunerasi Yang Bersifat Variabel di Bank Mestika pada dasarnya adalah Bonus (pembagian keuntungan), walaupun dapat dalam diberikan tambahan dalam bentuk lain sesuai keputusan Direksi.

Alasan pembentukan Remunerasi Yang Bersifat Variabel ini adalah sebagai bentuk penghargaan kepada Pengurus / Karyawan atas kontribusinya terhadap perusahaan, dengan juga memperhatikan kinerjanya yang digambarkan dengan penilaian KPI.

Perkalian pemberian bonus ini, selain berdasarkan dengan skala penilaian KPI juga dikaitkan dengan jabatan. Selain itu juga faktor perkalian juga dibedakan berdasarkan penilaian KPI masing-masing kantor. Adanya perbedaan ini didasarkan dengan adanya perbedaan fungsi, tanggung jawab ataupun kinerja masing-masing.

▪ **Variable Remuneration**

*The Variable Remuneration Form at Bank Mestika is basically a Bonus (profit-sharing), although it may be in additional form in accordance with the Board of Directors decision.*

*The reason for the formation of this Variable Remuneration is as a form of appreciation to the Board / Employee for their contribution to the company, also taking into consideration of their performance as described by KPI assessment. Multiplication of this bonus, other than based on the KPI assessment scale it's also associated with the position. In addition, multiplication factors are also differentiated based on KPI assessment of each office. The existence of this difference is based on the differences in function, responsibility or each performance.*

- Jumlah Direksi, Dewan Komisaris, dan Pegawai Yang Menerima Remunerasi bersifat Variabel

- *The number of Board of Directors, Board of Commissioners and Employees that Receiving a Variable Remuneration.*

Jenis Remunerasi	Jumlah yang diterima tahun 2016				Jumlah yang diterima tahun 2017			
	Direksi		Dewan Komisaris		Direksi		Dewan Komisaris	
	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.
Remunerasi Variabel	5	2,376	3	701	5	1,497	4	543

Jenis Remunerasi	Karyawan			
	2016		2017	
	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.
Remunerasi Variabel	1.147	13,730	1.064	12,562

- **Jabatan dan Jumlah Pihak yang Menjadi MRT**

Bank wajib menetapkan pihak yang menjadi *Material Risk Taker* (MRT) yang paling sedikit memenuhi kriteria sebagai berikut :

- Direksi dan / atau Pegawai lainnya yang karena tugas dan tanggung jawabnya mengambil keputusan yang berdampak signifikan terhadap profil risiko Bank; atau
- Direksi, Dewan Komisaris dan/atau Pegawai yang memperoleh Remunerasi yang Bersifat Variabel dengan nilai yang besar.

- ***Position and Number of Parties That Becoming an MRT***

*Banks are required to establish the parties to the Material Risk Taker (MRT) which meet at least the following criteria:*

- *Board of Directors and / or other Personnel who have a duties and responsibilities to take decisions that have a significant impact on the Bank's risk profile; or*
- *Board of Directors, Board of Commissioners and / or Employees who*

*receive Variable Remuneration with great value.*

- **Jumlah Pegawai yang terkena pemutusan Hubungan Kerja dan Total Nominal Pesangon yang Dibayarkan**

- ***Number of Employees Affected by Termination of Employment and Total Nominal Severance Pay***

<b>Jenis Nominal Pesangon yang dibayarkan per orang dalam 1 tahun</b>	<b>Jumlah Pegawai 2016</b>	<b>Jumlah Pegawai 2017</b>
Diatas Rp. 1 Miliar	0	1
Diatas Rp. 500 juta sd Rp. 1 miliar	1	1
Rp. 500 jutas kebawah	149	134

- **Program Kerja dan Realisasi Komite Remunerasi dan Nominasi**

Pada tahun 2017, Komite Remunerasi dan Nominasi melakukan evaluasi dan pembahasan dalam rapat yang mencakup: Usulan Bonus, penyesuaian Remunerasi Direksi, perpanjangan kerjasama asuransi kesehatan, pemberian THR, program asuransi kesehatan, perubahan UMP (Upah Minimum Provinsi) tahun 2018, penyesuaian gaji terhadap UMK setempat, evaluasi premi asuransi Generali, *syllabus* program MMDP Bank Mestika, evaluasi penyesuaian skala gaji 2017, usulan penyesuaian gaji 2018 .

- ***Working Program and Realization of the Remuneration and Nomination Committee***

*In 2017, the Remuneration and Nomination Committee evaluated and discussed in the meeting which include: Bonus Proposals, Remuneration adjustments of Directors, extension of health insurance cooperation, provision of THR, health insurance program, changes to UMP (Provincial Minimum Wage) 2018, salary adjustment to MSEs local, evaluation of insurance premium Generali, syllabus program MMDP Bank Mestika, salary scale adjustment evaluation 2017, salary adjustment proposal 2018.*

- **Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi / *Member of Remuneration and Nomination Committee Curriculum Vitae***

<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Katio (Ketua Komite) / (Chairman of Committee)</b>	1999 : S-2 Magister Manajemen / <i>Master Degree of Management</i> 2016 : Proses penyelesaian program S-3 / <i>Completion program of Doctoral Degree</i>
<b>Pengalaman Kerja / Career History</b>	
<b>1965-1971</b> Pemeriksa pada Kantor Akuntan Negara Departemen Keuangan / <i>As Auditor at State finance department accountant office</i>	
<b>1971-1983</b> Kepala Seksi Bidang Agraris pada DJPKN/BPKP / <i>DJPKN/BPKP Agrarian section Chief</i>	
<b>1984-2008</b> Dosen Tetap Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi USU Medan / <i>Lecturer at Faculty of Economy, USU Medan</i>	
<b>1984-sekarang</b> Pimpinan Kantor Akuntan Publik Drs.Katio & Rekan / <i>Chairman of Drs. Katio &amp; Partners Public Accountant Office and Management Consultant</i>	
<b>1995-1999</b> Anggota Dewan Audit Bank Mestika / <i>Bank Mestika Audit Board</i>	
<b>2007-sekarang</b> Ketua Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2009-sekarang</b> Ketua Komite Remunerasi & Nominasi PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Remuneration &amp; Nomination Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2000-2013</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>2013-sekarang</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>2015-2016</b>	

Plt.Ketua Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>as Chairman of the Tasks Execution of Risk Oversight Committee</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Indra Halim</b> (Anggota Komite) / (Member of Committee)	<b>1978 : S-1 Teknik Sipil / Bachelor Degree of Civil Engineering</b>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1987-2013</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>1982-1984</b> Direktur PT Adipoetra / <i>Director of PT Adipoetra</i>	
<b>1986-1994</b> Direktur PT Carya Pharmin Pulau Siberut / <i>Director of PT Carya Pharmin Pulau Siberut</i>	
<b>1997-sekarang</b> Direktur Utama PT Mestika Benua Mas / <i>President Director of PT Benua Mestika Mas</i>	
<b>2007-sekarang</b> Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>	
<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Rita Ana</b> (Anggota Komite) / (Member of Committee)	<b>2003 : S-1 Ekonomi Manajemen/ Bachelor Degree of Economy Majoring Management</b>
<b>Pengalaman Kerja / CareerHistory</b>	
<b>1992-2000</b> Sekretaris Direksi Bank Mestika Dharma / <i>BoD Secretary in Bank Mestika</i>	
<b>2000-2013</b> Kepala Bagian <i>Human Resource and General Affair</i> / <i>Head of Human Resource and General Affair Division</i>	
<b>2013-sekarang</b> Kepala Divisi <i>Human Capital</i> / <i>Head of Human Capital Division</i>	

- **Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi**

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Remunerasi & Nominasi diatur melalui Surat Keputusan Internal No.12/SK-BMD/2009 perihal Pedoman dan Tata Terib Kerja Komite Remunerasi & Nominasi dan Surat Keputusan Internal No. 029/SK-BMD/DIR/2017 perihal Kebijakan Remunerasi PT Bank Mestika Dharma, Tbk. Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan rapat Komite Remunerasi & Nominasi sebagai berikut:

- Rapat Komite Remunerasi & Nominasi diselenggarakan minimal 2 (dua) kali dalam setahun atau sesuai dengan kebutuhan Bank,
- Rapat Komite Remunerasi & Nominasi hanya dapat dilaksanakan apabila dihadiri oleh paling kurang 51% (lima puluh satu perseratus) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pejabat Eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau perwakilan pegawai,

- **Remuneration and Nomination Committee Meeting Frequency**

*The provisions about the implementing of Remuneration and Nomination Committee's Meeting Frequency are regulated through the Internal Decree No.12/SK-BMD/2009 Subjecting The Guidelines and Performances' Rules of Remuneration and Nomination Committee and Internal Decree No. 029 / SK-BMD / DIR / 2017 SubjectingThe Remuneration Policy of PT Bank Mestika Dharma, Tbk. There are provision/term about the implementation of Remuneration and Nomination Committee's Meeting, as follows:*

- *The Meeting of Remuneration and Nomination Committee is held at least 2(two) times in a year or based on the Bank's requirement,*
- *The Meeting of Remuneration and Nomination Committee can only be held if it's attended by at least 51% (fifty one percent) from the total of the members including an Independent Commissioner and Executive Officer which are in charge of human resources or employee representative,*

- Keputusan Rapat Komite Remunerasi & Nominasi dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan dengan suara terbanyak,
  - Segala keputusan Komite Remunerasi & Nominasi adalah bersifat mengikat bagi seluruh anggota Komite.
- **Masa Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi**
    - Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diangkat dan diberhentikan oleh Dekom.
    - Masa tugas anggota Komite Remunerasi dan Nominasi tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dekom sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar.
- *The decision of the meeting of Remuneration and Nomination Committee is conducted based on the deliberative consensus. In the case, there is no deliberative consensus, the decision making is made according to the major vote,*
  - *Every decision of Remuneration and Nomination Committee is in the binding obligation for all members of the Committee.*
- **Remuneration and Nomination Committee's Term of Service**
    - *Remuneration and Nomination Committee members are appointed and dismissed by the BoC,*
    - *The period of the Remuneration and Nomination Committee's Role may not be longer than the term/period of BoC office position as stipulated in the Articles of Association.*

## D. Komite ALCO

- **Keanggotaan**

Sepanjang tahun 2017 Komite ALCO melakukan 12 (dua belas) kali rapat.

Susunan Keanggotaan ALCO Bank Mestika sebagai berikut:

## D. ALCO's Committee

- **Membership**

*Throughout 2017 ALCO Committee did twelve (12) meetings.*

*Membership Composition of the Bank's ALCOs follows:*

No	Jabatan / Position	Nama / Name
1.	Ketua / Chairman	Presiden Direktur / President Director
2.	Wakil Ketua / Vice Chairman	Wakil Presiden Direktur / Vice President Director
3.	Sekretaris / Secretary	Kabag Treasury (ASG Koordinator) / Head of Treasury's Department (ASG Coordinator)
4.	Anggota / Member	Seluruh Direksi / All Directors
5.	Anggota / Member	Seluruh Kepala Divisi / The Entire Head of Divisions
6.	Anggota / Member	Seluruh Pejabat ASG / The entire of ASG's Officers
5	Anggota / Member	Seluruh Kabag Eksekutif / The entire of Executive's Head
6	Anggota tidak Tetap / Non-permanent member	Karyawan ASG / ASG's employee



## Keanggotaan ASG (ALCO Supporting Group)

No	Jabatan / Position	Nama / Name
1.	ASG Koordinator / ASG's Coordinator	Kabag. Treasury / Head of Treasury Department
2.	Anggota ASG / ASG's Member	Kadiv. Marketing / Head of Marketing Division
		Kadiv. Kredit / Head of Credit Division
		Kabag. Accounting / Head of Accounting Department
		Kabag. Remedial / Head of Remedial Department
		Kepala Seksi Portofolio / Portofolio's Section Chief

### • Tugas dan Tanggung Jawab Komite ALCO

- Menetapkan Kebijakan dan pedoman pelaksanaan ALMA,
- Membuat keputusan ALMA,
- Membuat dan mengevaluasi atas hasil kegiatan Bank,
- Mengadakan rapat ALCO yang dilaksanakan 1 bulan sekali atau menurut kebutuhan Manajemen.

### • Wewenang ALCO

- Menetapkan Tujuan ALMA,
- Menetapkan Kebijakan dan Pedoman ALMA,
- Memberikan keputusan – keputusan ALMA,
- Memantau pelaksanaan keputusan dan hasil kegiatan Bank.

### • Duties and Responsibilities of the ALCO

- Establish policies and guidelines for the implementation of ALMA,
- Make ALMA's decision,
- Create and evaluate the results of Bank's activity,
- Hold meetings ALCO held once a month or according to management needs.

### • ALCO's Authorities

- Setting goals of ALMA,
- Establish Policies and Guidelines of ALMA,
- Making decisions of ALMA,
- Monitor the implementation of decisions and the results Bank's activity.

- **Program Kerja dan Realisasi Komite ALCO**

Pada tahun 2017 program kerja dan realisasi Komite ALCO mencakup: *Me-review* pelaksanaan *treasury* selama tahun 2016, pengelolaan likuiditas Bank, antisipasi kebutuhan likuiditas kedepannya, Manajemen penempatan dana (obligasi Pemerintah pada *Market*), suku bunga, perhitungan NIM internal Bank, penempatan target *treasury*, *money market line*, *global master repurchase agreement*, lelang obligasi, analisa bagian Exim, *GWN Everaging*, sertifikasi *treasury* dan penerapan kode etik pasar, alternatif mengatasi kesulitan likuiditas Bank, Repo obligasi, biaya Kustodian, ORI, lelang pembelian kembali SUN, LDR, PSAK 71 dan strategi lainnya.

## E. Komite Manajemen Risiko

- **Keanggotaan**

Pada tahun 2017 Komite Manajemen Risiko melakukan rapat sebanyak 4 (empat) kali.

Pembentukan Komite Manajemen Risiko pada tahun 2017 yang bertanggungjawab langsung kepada Presiden Direktur ditetapkan melalui Surat Keputusan

- ***Working Program and Realization of ALCO Committee***

*In the 2017 work program and the realization of the Committee ALCO include: Reviewing the implementation of treasuries during 2016, Bank liquidity management, anticipated future liquidity requirements, Management of fund placements (Government bonds on the Market), interest rates, internal Bank NIM calculations, placement of treasury targets, money market line, global master repurchase agreement, bond auctions, analysis of Exim, GWN Everaging, treasury certification and application of market ethics codes, alternatives to overcome the liquidity of the Bank, Repo bonds, Custodian fees, ORI, SUN buyout auction, LDR, PSAK 71 and other strategies.*

## E. Risk Management Committee

- **Membership**

*In 2017 Risk Management Committee did 4 (four) meetings.*

*Establishment of Risk Management Committee in 2017 who is directly responsible to the President Director stipulated by the Internal Letter of Decree*

Intenal Bank No.016/SK-BMD/DIR/2017 perihal Pembentukan Komite Manajemen Risiko. Susunan keanggotaan Komite Manajemen Risiko dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

*No.016/SK-BMD/DIR/2017 concerning the establishment of Risk Management Committee. The composition of the Risk Management Committee can be seen in the table below.*

No	Jabatan / Position	Nama / Name
1.	Ketua / Chairman	Direktur Umum / Director of General Affairs
2.	Anggota / Member	Seluruh Anggota Direksi / All Directors
3.	Anggota / Member	Kepala Divisi SKAI / Head of Internal Audit Division
4.	Anggota / Member	Kepala Divisi Marketing / Head of Marketing Division
5.	Anggota / Member	Kepala Bagian Manajemen Risiko / Head of Risk Management Department
6.	Anggota / Member	Kepala Bagian Kepatuhan / Head of Compliance Department
7.	Anggota Tidak Tetap / Non-permanent member	Seluruh Kepala Divisi dan Kepala Bagian eksekutif lainnya yang belum termasuk anggota tetap / Entire Head of Division and other Head of Executive who have not included the permanent members

• **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Manajemen Risiko**

Tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko adalah memberikan rekomendasi kepada Presiden Direktur yang meliputi :

- Bersama-sama dengan Kepala Bagian yang terkait dan Satuan Kerja Manajemen Risiko menyusun kebijakan Manajemen Risiko dan *contingency plan*

• **Duties and Responsibilities of Risk Management Committee**

*Duties and Responsibilities of the Risk Management Committee are providing recommendations to the President Director that includes:*

- *Together with the related Head of Department and Risk Management Unit to arrange Risk Management policies and*

untuk mengantisipasi terjadinya kondisi yang tidak normal,

- Secara berkala maupun bersifat insidental melakukan perbaikan atau penyempurnaan penerapan Manajemen Risiko karena suatu perubahan kondisi internal dan eksternal bank yang mempengaruhi kecukupan permodalan dan profil risiko bank atas dasar hasil evaluasi terhadap efektivitas penerapan Manajemen Risiko,
- Menetapkan *justification* atas hal - hal yang terkait dengan keputusan-keputusan bisnis yang menyimpang dari prosedur, kebijakan dan rencana bisnis Bank.

#### • Program Kerja dan Realisasi Komite

##### **Manajemen Risiko**

Program kerja dan realisasi Komite Manajemen Risiko selama Tahun 2017 mencakup: Profil risiko, perkembangan rasio CAR, Tingkat Kesehatan Bank periode semester II 2016, ICAAP, rasio debitur intiperkembangan NPL (*Non Performing Loan*) dan kredit kualitas rendah, kredit bermasalah per sektor ekonomi, konsentrasi kredit per sektor ekonomi, perkembangan LFR, penyempurnaan penilaian KPMR, perbedaan *standardized Approach*

*contingency plans to anticipate the occurrence of abnormal conditions,*

- *Periodically or incidentally correcting or improving the implementation of Risk Management due to the changed condition in internal and external bank that affect the bank's capital adequacy and risk profile based on the results of evaluation of the effective implementation of Risk Management,*
- *Establishing justification on matters related to business decisions that deviate from the procedures, policies and business plan of the Bank.*

#### • Working Program and Realization of Risk Management Committee

*The work program and the realization of the Risk Management Committee during 2017 include: Risk profile, CAR ratio development, Bank Rating in the second half of 2016, ICAAP, core non-performing loan (NPL) ratio and low quality credit, non-performing loans per sector, credit per economy sector, LFR development, improvement of KPMR assessment, standardized approach differences with*

dengan *Internal Rating Based Approach*, perkembangan industri perbankan, *update risk appetite* dan *risk tolerance*, *prudential meeting* TKS semester I tahun 2017, kebijakan dan pedoman Manajemen Risiko.

*Internal Rating Based Approach*, banking industry development, *risk appetite and risk tolerance update*, *prudential meeting of TKS in first semester of 2017*, *Risk Management policies and guidelines*.

## F. Komite Pengarah Teknologi Informasi

- Keanggotaan**

Pada tahun 2017, Komite Pengarah Teknologi Informasi melakukan rapat sebanyak 2 (dua) kali. Perincian Struktur serta keanggotaan dari Komite Pengarah Teknologi Informasi (untuk selanjutnya disebut "TI") dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

## F. Information Technology Steering Committee

- Membership**

*In 2017, the Information Technology Steering Committee conducted 2 (two) meetings. Details of structure and membership of the Steering Committee on Information Technology (here in after referred to as "IT") can be seen in the table below:*

No	Jabatan / Position	Nama / Name
1.	Ketua / Chairman	Direktur Operasional / Operational Director
2.	Wakil Ketua / Vice Chairman	Direktur Kepatuhan / Compliance Director
3.	Anggota Komite Pengguna TI / Member of IT User Committee	Kepala Divisi SKAI / Head of Internal Audit Division
4.	Anggota Komite Pengguna TI / Member of IT User Committee	Kepala Divisi Operasional / Head of Operational Division
5.	Anggota Komite Pengguna TI / Member of IT User Committee	Kepala Divisi Kredit / Head of Credit Division
6.	Anggota Komite Pengguna TI / Member of IT User Committee	Kepala Divisi Marketing / Head of Marketing Division
7.	Anggota Komite Pengguna TI / Member of IT User Committee	Kepala Bagian Manajemen Risiko / Head of Risk Management Department

8.	Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i>	Kepala Bagian Akuntansi / <i>Head of Accounting Department</i>
9.	Anggota Penyelenggara TI / <i>Member of IT Organizing</i>	Kepala Bagian Sistem / <i>Head of System Department</i>

• **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pengarah TI**

Komite Pengarah Teknologi Informasi bertanggung jawab memberikan rekomendasi kepada Direksi yang paling kurang terkait dengan:

- Rencana strategis teknologi informasi yang searah dengan rencana strategis kegiatan usaha Bank.
- Kesesuaian proyek – proyek teknologi informasi yang disetujui dengan Rencana Strategis Teknologi Informasi.
- Kesesuaian antara pelaksanaan proyek – proyek teknologi informasi dengan rencana proyek yang disepakati (*project charter*).
- Kesesuaian teknologi informasi dengan kebutuhan sistem informasi manajemen dan kebutuhan kegiatan usaha Bank.
- Efektivitas langkah - langkah meminimalkan risiko atas investasi Bank pada sektor teknologi informasi agar investasi tersebut memberikan kontribusi terhadap tercapainya tujuan bisnis Bank.

• ***Duties and Responsibilities of the IT Steering Committee***

*IT Steering Committee is responsible for providing recommendations to the BoD, at least in relation to:*

- *IT Strategic Plan in line with the strategic plan of the Bank's business activities.*
- *Suitability of the project information technology approved by the IT Strategic Plan.*
- *Suitability between the implementation of the IT project with the agreed project plan (project charter).*
- *Compliance between IT with the management information system needs and the needs of the Bank's business activities.*
- *Effectiveness measures to minimize the investment risk in the Bank's information technology sector so that these investments will contribute to achieving the Bank's business objectives.*

- Pemantauan atas kinerja teknologi informasi dan upaya peningkatannya.
- Upaya penyelesaian berbagai masalah terkait teknologi informasi, yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna dan penyelenggara, secara efektif, efisien dan tepat waktu.

- **Program Kerja dan Realisasi Komite Pengarah TI**

Adapun program kerja dan realisasi Komite Pengarah TI selama tahun 2017 mencakup: Perubahan Komite Pengarah TI (SK 012/SK-BMD/DIR/2017), Perubahan Struktur Organisasi Bagian TI (SK 011/SK-BMD/DIR/2017), penambahan unit server AIX yang digunakan untuk pengembangan fitur *e-channel*, penggantian server dan storage non core banking untuk DRC, implementasi sistem *monitoring* dan *password management*, implementasi anti SPAM email server, penggunaan jasa konsulting dibidang IT security, implementasi aplikasi MIMIX AIX, implementasi aplikasi *mirroring*, *upgrade IST Switch* ke versi 7, *implementasi* dan pengembangan aplikasi / *software* secara *inhouse*, penerapan PSAK 71, pengembangan modul *e-Channel*, pengembangan *internet banking* dan *mobile banking*, penerapan *e-money chip based*, implementasi *API management*, implementasi NPG, pengembangan *module* baru *e-*

- *Monitoring the performance of IT and improvement efforts.*
- *Solution effort of various issues related to IT, which can not be solved by the working unit users and providers, in an effective, efficient and timely.*

- ***Working Program and Realization of the IT Steering Committee***

*As for the working program and the realization of the IT Steering Committee for the year 2017 include: Change of IT Steering Committee (SK 012 / SK-BMD / DIR / 2017), organizational structure changes IT Section(SK 011/SK-BMD/DIR/2017), the addition of AIX server units used for the development of e-channel features, server replacement and non-core banking storage for DRC, implementation of monitoring and password management systems, anti-SPAM email server implementation, use of consulting services in IT security, MIMIX AIX application implementation, mirroring, upgrading IST Switch to version 7, implementing and developing inhouse applications / software, applying PSAK 71, developing e-Channel modules, developing*



*Channel* di BV, pengembangan infrastruktur seluruh kantor Bank Mestika, anggaran biaya 2018.

*internet banking and mobile banking, applying e-money chip based, implementing API management, NPG implementation, the new e-Channel module in BV, the development of the entire office infrastructure of Bank Mestika, budget cost 2018.*

## G. Komite Kebijakan Perkreditan

- Keanggotaan**

Pada tahun 2017, Komite Kebijakan Perkreditan melakukan rapat sebanyak 3 (tiga) kali. Perincian Struktur serta keanggotaan dari Komite Kebijakan Perkreditan dapat dilihat pada tabel dibawah ini

- Credit Policy Committee Membership**

*In 2017, the Credit Policy Committee conducted 3 (three) meetings. Details of structure and membership of the Credit Policy Committee can be seen in the table below:*

No	Jabatan / Position	Nama / Name
1.	Ketua / Chairman	Presiden Direktur / President Director
2.	Wakil Ketua / Vice Chairman	Wakil Presiden Direktur / Vice President Director
3.	Anggota / Member	Direktur Operasional / Operational Director
4.	Anggota / Member	Direktur Kepatuhan / Compliance Director
5.	Anggota / Member	Kepala Divisi Kredit / Head of Credit Division
6.	Anggota / Member	Kepala Divisi Marketing / Head of Marketing Division
7.	Anggota / Member	Kepala Divisi SKAI / Head of Internal Audit Division
8.	Anggota / Member	Kepala Bagian Kredit / Head of Credit Department



9.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian SKMR / <i>Head of Risk Management Department</i>
10.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian Remedial / <i>Head of Remedial Department</i>
11.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian Kepatuhan / <i>Head of Compliance Department</i>
12.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian Portofolio / <i>Head of Portofolio</i>
13.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian Marketing Corporate / <i>Head of Corporate Marketing Department</i>
14.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian Marketing Retail / <i>Head of Retail Marketing Department</i>
15.	Anggota / <i>Member</i>	Kepala Bagian KPR / <i>Head of House Ownership Credit</i>

- **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Kebijakan Perkreditan**

a. Memberi masukan kepada Direksi dalam rangka penyusunan Kebijakan Perkreditan Bank, terutama yang berkaitan dengan perumusan prinsip kehati-hatian dalam perkreditan.

- ***Duties and Responsibilities of the Credit Policy Committee***

a. *Providing input to the BoD in preparing the Bank's Credit Policy, especially with regard to the formulation of the precautionary principle in credit.*

b. Mengawasi agar Kebijakan Perkreditan Bank dapat diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuen dan konsisten serta merumuskan pemecahan apabila hambatan/kendala dalam penerapan Kebijakan Perkreditan Bank, selanjutnya melakukan kajian secara berkala terhadap Kebijakan Perkreditan Bank dan memberikan saran kepada Direksi apabila diperlukan perubahan atau perbaikan.

c. Memantau dan mengevaluasi:

- Perkembangan dan kualitas portofolio perkreditan secara keseluruhan.
- Kebenaran pelaksanaan kewenangan memutus kredit.
- Kebenaran proses pemberian, perkembangan dan kualitas kredit yang diberikan kepada pihak yang terkait dengan Bank dan debitur-debitur besar tertentu.
- Kebenaran pelaksanaan ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit.
- Ketaatan terhadap ketentuan perundang – undangan dan peraturan lainnya dalam pelaksanaan pemberian kredit.
- Penyelesaian kredit bermasalah sesuai dengan yang ditetapkan dalam Kebijakan Perkreditan Bank.

*b. Supervising in order for Bank's Credit Policy can be applied and implemented consistently and consequently as well as finding solution when problems occurred in the implementation of Bank Credit Policy, subsequently reviewing the Bank's Credit Policy periodically and advising the BoD when need changed or improvement.*

*c. Monitoring and evaluating:*

- *The development and the quality of credit portfolio entirely.*
- *The right implementation of loan approval authority.*
- *The right of granting process, development and quality of loans granted to related parties and certain large debtors.*
- *The right of BMPK policy's implementation.*
- *Compliance with the provisions of law and other regulations in the provision of credit.*
- *Settlement of problem loans in accordance with the Settlement in the Bank's Credit Policy.*

- Upaya Bank dalam memenuhi kecukupan jumlah penyisihan penghapusan kredit.

d. Menyampaikan laporan tertulis secara berkala kepada Direksi dengan tembusan kepada Dekom mengenai:

- Hasil pengawasan atas penerapan dan pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Bank.
- Hasil pemantauan dan evaluasi mengenai hal – hal yang dimaksud pada poin “c”.

e. Memberikan saran langkah – langkah perbaikan kepada Direksi dengan tembusan kepada Dekom mengenai hal – hal yang terkait dengan poin “d”.

• **Program Kerja dan Realisasi Komite Kebijakan Perkreditan**

Dalam tahun 2017, program kerja dan realisasi dari Komite Kebijakan Perkreditan berupa: Pembahasan rasio debitur inti, rekapitulasi saldo hapus buku dan AYDA, penyesuaian struktur organisasi Divisi Marketing, penyesuaian Komite Kredit 2017, pembahasan hasil *stress test limit* debitur inti oleh bagian SKMR, pembahasan matriks wewenang persetujuan kredit pada *loan origination system* (LOS), perubahan Komite Kredit dan wewenang *limit*, penentuan penandatanganan proposal / *resume* / Memorandum Kredit, kondisi perkreditan dari bagian

- *Bank’s effort to meet the adequacy of credit removal allowance.*

d. *Submitting a written report regularly to BoD with a copy to the BoC on :*

- *The result of monitoring on the implementation and execution of the Bank’s Credit Policy.*
- *The results of the monitoring and evaluation of the cases it is on the point “c”.*

e. *Advised improvement steps to the BoD with a copy to the BoC on matters related to the point “d”.*

• **Working Program and Realization of Credit Policy Committee**

*In 2017, the working program and the realization of Credit Policy Committee include: Core debtor’s ratio discussion, discussion on write off balances and AYDA, adjustment of organizational structure of Marketing Division, adjustment of Credit Committee 2017, discussion of stress test limit result of core debtor by section of SKMR, discussion of loan approval matrix for loan origination system (LOS), Credit Committee change and limit authority,*

portofolio, pertumbuhan kredit dan debitur inti, 5 besar debitur group inti, perubahan pada group inti, pelampiran izin mendirikan bangunan (IMB), penyerahan laporan keuangan *audited*, permohonan *pricing* diluar ketentuan, penetapan suku bunga produk *Trade Finance*, LTV agunan, lama usaha / pengalaman calon debitur, perijinan usaha, asuransi agunan, penambahan kriteria kepemilikan agunan (khusus tanah dan bangunan), pembiayaan terkait pengembalian Hutang Pemegang Saham (HPS), kolom pengajuan penyimpangan.

*proposal / resume / Memorandum signing Loans, credit conditions from the portofolio portion, credit and core borrowing growth, the top 5 core group debtors, changes in core group, attachment of building permit (IMB), submission of audited financial statements, unfounded pricing appeals, trade finance product stipulations, LTV collateral, length of business / experience of debtor candidate, business license, collateral insurance, addition of criterion of collateral ownership (especially land and building), financing related to return of Shareholder Debt (HPS), column filing of deviation.*

**VI. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern****A. Fungsi Kepatuhan**

Kegiatan usaha Bank terus mengalami perubahan dan peningkatan sejalan dengan perkembangan teknologi informasi, globalisasi, dan integrasi pasar keuangan sehingga kompleksitas kegiatannya semakin tinggi. Kompleksitas kegiatan usaha Bank yang semakin meningkat tersebut mengakibatkan tantangan dan eksposur risiko yang dihadapi juga semakin besar. Melihat perkembangan tantangan dan risiko usaha Bank yang semakin besar, diperlukan berbagai macam upaya untuk memitigasi risiko tersebut. Upaya-upaya tersebut dapat bersifat preventif (*ex-ante*) maupun kuratif (*ex-post*). Upaya yang bersifat preventif (*ex-ante*) dapat ditempuh dengan mematuhi berbagai kaidah perbankan yang berlaku dan sangat diperlukan untuk mengurangi atau memperkecil potensi risiko kegiatan usaha Bank yang diperkirakan akan terjadi. Oleh karena itu diperlukan adanya peningkatan peran dan Fungsi Kepatuhan serta satuan kerja kepatuhan dalam pengelolaan Risiko Kepatuhan. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan wajib memastikan terlaksananya Fungsi Kepatuhan Bank dan berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan Dewan Komisaris menyampaikan saran

**VI. Implementation of Compliance, Internal Audit and External Audit****A. Compliance Function**

*The Bank's business activities continue to experience changes and improvements in line with the development of information technology, globalization, and financial market integration so that the complexity of its activities is higher. The increasing complexity of the Bank's business activities has resulted in greater challenges and risk exposures. Given the growing challenges and risks of the Bank's business, various efforts are needed to mitigate these risks. Such efforts can be both preventive (*ex-ante*) and curative (*ex-post*). Ex-ante efforts can be pursued by complying with the various banking rules applicable and indispensable to reduce or minimize the potential risks of the Bank's business activities that are expected to occur. Therefore it is necessary to increase the role and Compliance Function as well as the compliance work unit in the management of Compliance Risk. The Director in charge of the compliance function shall ensure the implementation of the Bank's Compliance Function and based on the results of the evaluation of the compliance function of*

untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan fungsi kepatuhan kepada direktur utama dengan tembusan kepada direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

### **Indikator Kepatuhan Tahun 2017**

Pelaksanaan prinsip kehati-hatian diwujudkan dengan mematuhi beberapa ketentuan terkait penerapan prinsip kehati-hatian yang tercermin pada rasio-rasio Bank periode Desember 2017 antara lain :

- Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) mencakup risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional adalah 34.62% berada di atas ketentuan yang berlaku.
- Rasio NPL (*net*) adalah 1.32% berada dalam batas yang diperkenankan ketentuan yang berlaku maksimal sebesar 5% (*net*).
- Tidak ada pelampauan maupun pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik kepada pihak terkait, maupun kepada kelompok usaha.
- Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah – Tertinggi 6.59% dan Terendah 6.51% sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku mengenai GWM Rupiah.

*the Board of Commissioners submitted suggestions to improve the quality of the compliance function to the president director with copies to the director in charge of the compliance function.*

### **Compliance Indication 2017**

*Implementation of prudential principles is realized by complying with several provisions related to the application of prudential principles as reflected in Bank ratios for the period of December 2017, among others :*

- *Capital Adequacy Ratio (CAR) covered credit risk, market risk and operational risk was 34.62% which was above the regulation requirement.*
- *The NPL ratio (net) was 1.32% which still in the requirement limit compared to allowed maximum 5% (net).*
- *No exceedances or violations of the Lending Limit (LLL), either to related parties or to the business group.*
- *Rupiah Currency Statutory Reserves Requirements (GWM) –in the Highest is*

- Giro Wajib Minimum (GWM) Valuta Asing – Tertinggi 12.21% dan Terendah 8.56% sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku mengenai GWM Valuta Asing.
- Posisi Devisa Neto (PDN) 4.58% berada jauh dalam batas yang diperkenankan ketentuan yang berlaku maksimal sebesar 20% dari modal.
- Komitmen terhadap Otoritas Jasa Keuangan telah terpenuhi.

Dalam meningkatkan kepatuhan untuk meminimalisir terjadinya pelanggaran, Bank telah mengambil langkah-langkah sebagai berikut:

- Membuat langkah untuk mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Bank pada setiap jenjang organisasi.
- Melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank umum.
- Menilai dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan, dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank dengan ketentuan peraturan perundang - undangan.

*6.59% and the Lowest is 6.51% were reached the statutory reserves requirement.*

- *Foreign Currency Statutory Reserves Requirements (GWM) – in the Highest is 12.21% and the Lowest is 8.56% were reached the statutory reserves requirement.*
- *Net Open Position (NOP) of 4.58% was far from requirement limit where the allowed maximum of 20% of capital.*
- *Commitment to Indonesia Financial Services Authority, Bank Indonesia and other Supervisory Authority has fulfilled well.*

*In enhancing compliance to minimize the occurrence of violations, the Bank has taken the following steps:*

- *Make steps to support the creation of Compliance Culture in all Bank business activities at every level of the organization.*
- *Identify, measure, monitor and control the Compliance Risk by referring to the provisions of the Financial Services Authority governing the implementation of risk management for commercial banks.*
- *Assess and evaluate the effectiveness, adequacy, and conformity of policies, regulations, systems and procedures owned*

- Melakukan kaji ulang dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan.
  - Menyusun dan mengkinikan pedoman kerja yang mencakup standar baku pelaksanaan tugas mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan *standar best practice* yang berlaku umum.
  - Memberikan rekomendasi kepada Direktur Kepatuhan dalam rangka untuk memastikan Bank mematuhi semua ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku pada setiap kegiatan usahanya.
  - Memastikan kepatuhan terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank.
  - Melakukan tugas lain yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.
- by the Bank under the provisions of legislation.*
  - *Review and/ or recommend updating and refinement of policies, rules, systems and procedures owned by the Bank in accordance with the provisions of the Financial Services Authority and the provisions of laws and regulations.*
  - *Prepare and update work guidelines that include standardized performance of tasks referring to the rules of the Financial Services Authority and the generally accepted best practice standart.*
  - *Provide a recommendation to the Compliance Director in order to ensure that the Bank complies with all provisions of the Financial Services Authority and the laws and regulations applicable to each of its business activities.*
  - *Ensure compliance with commitments made by the Bank.*
  - *Perform other tasks related to the Compliance Function.*



## **Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme**

Bank sangat rentan terhadap kemungkinan digunakannya dan dimanfaatkan sebagai media pencucian uang dan / atau pendanaan terorisme karena tersedianya banyak pilihan produk, jasa maupun layanan transaksi, untuk itu diperlukan penerapan program APU dan PPT yang konsisten, optimal dan efektif pada seluruh produk dan / atau aktivitas usaha Bank. Penerapan program APU dan PPT oleh Bank tidak saja penting untuk pemberantasan pencucian uang, melainkan juga untuk mendukung penerapan prudential banking yang dapat melindungi Bank dari berbagai risiko yang mungkin timbul antara lain risiko kepatuhan, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko operasional. Penerapan program APU dan PPT selalu berpedoman pada Peraturan OJK No.12/POJK.01/2017 dan Surat Edaran OJK No.32/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Perbankan, Undang-Undang Nomor 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2013 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme dan Peraturan yang

## ***Anti-Money Laundering and Terorisme Financing***

*The Bank is highly vulnerable to the possibility of its use and used as a money laundering and / or financing media for terrorism due to the availability of a large selection of products, services and transaction services, therefore it is necessary to implement a consistent, optimal and effective APU and PPT program on all products and / or business activities Bank. The implementation of the Bank's Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program is not only important for the eradication of money laundering, but also to support the application of prudential banking that can protect the Bank against various risks that may arise such as compliance risk, legal risk, reputation risk and operational risk. The implementation of APU and PPT programs is always guided by OJK Regulation No.12 / POJK.01 / 2017 and OJK Circular Letter no. 32 / SEOJK.03 / 2017 on the Implementation of Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program in Banking Sector, Law Number 8 Year 2010 on*

dikeluarkan oleh Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK). Adapun langkah-langkah yang ditempuh oleh Bank dalam melaksanakan program APU dan PPT adalah:

- Melakukan identifikasi dan verifikasi terhadap calon Nasabah/Nasabah dan WIC (*Walk In Customer*) melalui proses CDD (*Customer Due Diligence*) dan EDD (*Enhance Due Dilligence*) termasuk pengecekan / *screening* kesamaan identitas Calon Nasabah/Nasabah dan WIC tersebut dengan DTTOT (Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris) serta DPPSM (Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal).
- Melakukan pengelompokan Calon Nasabah dan Nasabah berdasarkan tingkat risiko terjadinya pencucian uang dan / atau pendanaan terorisme.
- Melakukan pemantauan dan pengkinian secara berkesinambungan (*on-going management*) dalam rangka mengidentifikasi kesesuaian antara transaksi dengan profil Nasabah. Realisasi rencana pengkinian data untuk tahun 2017 kategori Nasabah tingkat risiko tinggi (*high*) dan tingkat risiko rendah

*Prevention and Eradication of Money Laundering Act No. 9 of 2013 on Prevention and Eradication of Crime Terrorist Terrain Funding Rules issued by the Financial Transaction Reporting and Analysis Center (PPATK). The steps taken by the Bank in implementing the APU and PPT program are:*

- *Identifying and verifying the Customer / WIC (Walk InCustomer) Candidate through the process of Customer Due Diligence and EDD (Enhanced Due Diligence) including checking the identity similarity of the Client / Client and WIC Candidate with DTTOT (List of Suspected Terrorists and the Terrorist Organization) as well as DPPSM (List of Funding for the Proliferation of Weapons of Mass Destruction).*
- *Grouping Prospective Clients and Customers based on the risk level of money laundering and / or financing of terrorism.*
- *Monitoring and updating on-going management in order to identify conformity between transactions with the Customer profile. Realization of data updating plan for 2017 Client category high risk (high) and (low).*

(low) mencapai 90,82%.

- Melakukan pengecekan / *screening* setiap adanya daftar terbaru (*updated*) atas Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) serta Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSM).
- Menyampaikan laporan-laporan yang diwajibkan diantaranya Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT), Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM), Laporan Transaksi Keuangan dari dan ke Luar Negeri (LTKL), Laporan Sistem Informasi Pengguna Jasa Terpadu (SIPJT) dan laporan - laporan lainnya.
- Memberikan pelatihan / sosialisasi secara berkesinambungan baik kepada petugas pelaksana maupun pengawasan terkait dengan pelaksanaan APU dan PPT.
- *Submit required reports including Cash Transaction risk (low) reached 90.82%.*
- *Checking / updating every updated list of Terrorist and Terrorist Terrorist List (DTTOT) List and Funding List of WMD Proliferation Weapons (DPPSM Report (LTKT), Suspicious Financial Transactions Report (LTKM), Financial Transaction Reports from and overseas (LTKL), Integrated Services User Information System Report (SIPJT) and other reports.*
- *Provide ongoing training / socialization to both the implementing and supervisory officers related to the implementation of APU and PPT.*

**B. Fungsi Audit Intern**

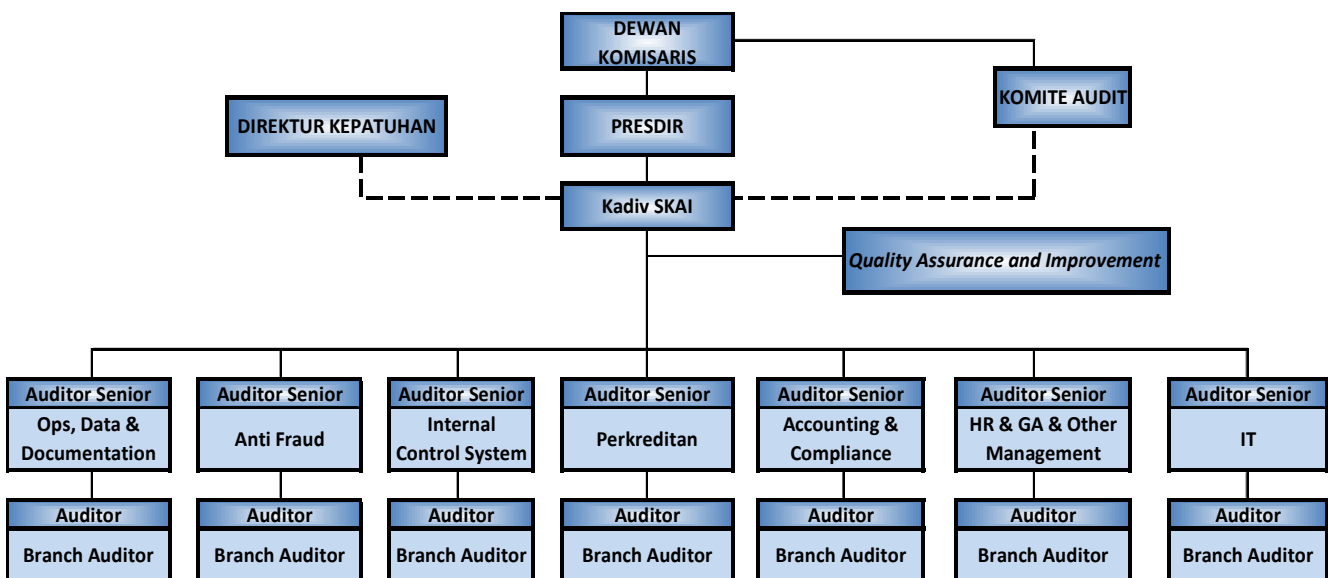
Dalam melaksanakan fungsinya Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) mengacu pada Peraturan dan ketentuan Bank Indonesia, Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), *Internal Audit Charter*, dan Pedoman Pelaksanaan Audit.

**B. Audit Intern Functions**

*In carrying out its functions, Audit Intern Units (SKAI) refers to the rules and regulations of Bank Indonesia, Standards for the Practice of the Bank Audit Intern Function (SPFAIB), Audit Internal Charter and Audit Manual.*

❖ Audit Internal dalam Organisasi

❖ *Internal Audit in Organizational Structure*



Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) Bank Mestika adalah pelaksana tugas di bidang pengawasan internal fungsional dan aktivitas organisasi Bank yang berkedudukan dibawah Presiden Direktur, serta bertanggungjawab langsung kepada Presiden Direktur. SKAI dikepalai oleh Kadiv. SKAI yang membawahi:

*Bank Mestika Internal Audit Unit (SKAI) is responsible for internal supervisory and organizational activities of the Bank, reporting directly to the President Director. Internal Audit Unit is managed by Head of Internal Audit Division which oversees:*

- 1 (satu) orang *Quality Assurance & Improvement*,
- 7 (Tujuh) orang *Auditor Senior* dan 2 (Dua) orang Auditor Junior pada Kantor Pusat Operasional,
- 3 (Tiga) orang *Auditor Senior* dan 11 (Sebelas) Auditor Junior pada Kantor Cabang.

Pada tahun 2017, SKAI telah merealisasikan 1 (satu) sertifikasi di bidang IT yang diakui secara internasional, yakni:

- *Certified Secure Computer User (CSCU)*, 3 (tiga) orang auditor.

❖ **Sertifikasi Manajemen Risiko**

Sampai dengan tahun 2017, SKAI telah mengikutsertakan seluruh auditor untuk mengikuti sertifikasi manajemen risiko, yakni:

- **BSMR**
  - BSMR Level 1 sebanyak 1 orang auditor
  - BSMR Level 2 sebanyak 11 orang auditor
  - BSMR Level 3 sebanyak 3 orang auditor
  - BSMR Level 4 sebanyak 1 orang auditor
- **LSPP**
  - LSPP Level 3 sebanyak 5 orang auditor
  - LSPP Level 4 sebanyak 4 orang auditor

- 1 (one) *Quality Assurance & Improvement*,
- 7 (Seven) *Senior Auditors* and 2 (Two) *Junior Auditors* on Head Quarter Office,
- 3 (Three) *Senior Auditors* and 11 (Eleven) *Junior Auditors* on Branches.

*In 2017, Audit Intern Unit (SKAI) has achieved 1 (one) international-standard IT certifications, namely:*

- *Certified Secure Computer User (CSCU)*, 3 (three) auditors.

❖ **Risk Management Certification**

*Until 2017, SKAI has included all auditors to take risk management certification, namely:*

- **BSMR**
  - *BSMR Level 1 by 1 auditor*
  - *BSMR Level 2 by 11 auditors*
  - *BSMR Level 3 by 3 auditors*
  - *BSMR Level 4 by 1 auditors*
- **LSPP**
  - *LSPP Level 3 by 5 auditors*
  - *LSPP Level 4 by 4 auditors*

**Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Kepala Divisi SKAI / *Head of Audit Intern Division Curriculum Vitae***

<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Limin</b> (Kadiv SKAI) / (Head Of Intern AuditDivision)	<b>2011: S-2 Magister Manajemen / Magister of Management</b> <b>2013: CertifiedFraudExaminer</b>
<b>1994-1997</b>  <i>Account Officer PT Intan Tangguharta Finance Medan / Account Officer of PT. Intan Tangguharta Finance Medan</i>	
<b>1997-1998</b>  <i>Staff Exim BCA Medan / Exim Staff of BCA Medan</i>	
<b>1998-2002</b>  <i>Staff PSO ABN AMRO Bank Medan / PSO ABN Staff of AMRO Bank Medan</i>	
<b>2003-2004</b>  <i>Auditor PT Bank Mestika Dharma / Auditor of PT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>2004-2005</b>  <i>Risk Management Officer PT Bank Mestika Dharma / Risk Management Officer ofPT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>2005-2006</b>  <i>Kasie Risk Management Unit PT Bank Mestika Dharma /Section Chief of Risk Management Units ofPT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>2006-2008</b>  <i>Kasie Manajemen Risiko dan Kepatuhan PT Bank Mestika Dharma / SectionChief of Risk and Compliance of PT Bank Mestika Dharma</i>	
<b>2009-2011</b>  <i>Kepala Bagian Manajemen Risiko dan Kepatuhan PT Bank Mestika Dharma / Section Chief of Risk Management and Complianceof PT Bank Mestika Dharma</i>	

**2011-2012**

Kepala Bagian Satuan Kerja Manajemen Risiko PT Bank Mestika Dharma / *Section Chief of Risk Management Units of PT Bank Mestika Dharma*

**2012-2013**

Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern PT Bank Mestika Dharma / *Head of Audit Intern Division of PT Bank Mestika Dharma*

**2013-sekarang**

Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern PT Bank Mestika Dharma Tbk / *Head of Audit Intern Division of PT Bank Mestika Dharma Tbk*

*\*Kepala SKAI diangkat dan diberhentikan oleh Presiden Direktur dengan persetujuan dari Dekom dan disampaikan kepada Bank Indonesia dengan alasan pengangkatan dan pemberhentian. Diangkat menjadi Kepala Divisi SKAI pada 2 Februari 2012 melalui Surat Pengangkatan No.14/SP/BMD/KPO/2012 / \* Head of Audit Intern Division is appointed and dismissed by the President Director with the approval of the BoCand submitted to Bank Indonesia by reason of the appointment and dismissal. Appointed as Head of Audit Intern Units Division on February 2<sup>nd</sup>, 2012 through Appointment Letter No.14 / SP / BMD / KPO / 2012.*

**Tugas dan Tanggung Jawab Audit Internal**

Sesuai dengan SK No.004/SK-BMD/2015 pada tanggal 26 Januari 2015, maka tugas dan tanggung jawab audit internal adalah sebagai berikut:

- Melaksanakan pemeriksaan/audit berbasis *Governance, Risk dan Compliance (GRC)* terhadap jalannya aktifitas fungsional dan operasional Bank melalui penyajian pelaporan sesuai standar yang ditetapkan,
- Melakukan evaluasi dan validasi terhadap sistem pengendalian, pengelolaan, pemantauan efektifitas serta efisiensi sistem dan prosedur untuk setiap unit organisasi Bank,

***Duties and Responsibilities of Internal Audit***

*According to Letter of Decree No.004/SK-BMD/2015 on January 26<sup>th</sup>, 2015, the duties and responsibilities of SKAI are as follows:*

- *Executing Governance, Risk and Compliance (GRC) based audit of functional and operational activities of the Bank and presenting reports complying to the applicable Audit standard practice,*
- *Evaluating and validating the internal control systems, management, monitoring system effectiveness and efficiency as well*

- Memastikan proses tata kelola dan kepatuhan Bank telah sesuai dengan visi dan misi Bank, serta sejalan dengan ketentuan lainnya yang diatur oleh Otoritas Perbankan dan lembaga berwenang lainnya,
- Mengidentifikasi kelemahan dan penyimpangan secara dini, potensi risiko, melakukan analisa risiko, memberi solusi / rekomendasi / alternatif perbaikan atas kelemahan yang timbul dan atau pengendalian yang dibutuhkan, sesuai dengan fokus program audit, dan mempertimbangkan perkembangan kompleksitas dan usaha Bank, baik di area operasional, fungsional dan penggunaan sistem teknologi informasi,
- Melakukan *monitoring* dan evaluasi atas tindak lanjut hasil-hasil temuan audit serta menyampaikan saran perbaikan terhadap penyelenggaraan kegiatan dan *system* / kebijakan / peraturan yang sesuai dengan persyaratan, peraturan perundang-undangan, regulasi yang berlaku,
- Berperan sebagai narasumber dalam aspek pengendalian dalam hal Bank melakukan pengembangan penyelenggaraan aktivitas *as the procedure for whole Bank Organizational Unit,*
- *Ensuring the process of governance and compliance has accordance with vision and mission of the Bank, in line with prevailing regulations of Banking Authority and other authorized institutions,*
- *Identifying the weaknesses and early abnormalities, potential risks, perform risk analysis, giving solution / recommendation / alternative according to focus of the audit programmes, and considering the complexity development and business of the Bank, in the operational, functional and IT system,*
- *Monitoring and evaluating corrective actions to audit findings, giving recommendations to the implementation of activities and system / policies / regulations with prevailing regulations.*
- *Serving as a source in control aspect for implementation of the Bank operational activities and functional, also IT developments,*



operasional dan fungsional serta teknologi sistem informasi Bank,

- Mengidentifikasi dan menilai kembali kewajaran kebijakan dan prosedur yang ada di Bank secara berkesinambungan,
- Menyampaikan hasil audit yang telah dilaksanakan kepada Presiden Direktur dengan tembusan kepada Dekom dan Direktur Kepatuhan,
- Melaksanakan tugas khusus dalam lingkup pengendalian *intern* sesuai ketentuan yang berlaku dan atau sesuai penugasan dari Direksi dan Dekom.

Pada tahun 2017 SKAI telah melaksanakan 57 (lima puluh tujuh) rencana objek pemeriksaan yang dituangkan pada Rencana Audit Tahunan (RAT) 2017. Terdapat 2 (dua) objek pemeriksaan tambahan diluar Rencana Audit Tahunan 2017 yang diperiksa oleh SKAI dan *Branch Auditor* yakni pemeriksaan terhadap *Internet Banking* serta pemeriksaan pembayaran Pokok dan Bunga. Namun, terdapat 2 (dua) objek pemeriksaan yang tidak dilakukan pemeriksaan pada tahun 2017 yakni Manajemen *Treasury* dan Manajemen *Operasional* KPO. Hal ini dikarenakan SKAI memfokuskan manajemen tersebut ditahun 2018 dan untuk Manajemen Operasional KPO, SKAI telah senantiasa melakukan

- *Identifying and re-assess policies and procedures continuously,*
- *Presenting audit findings to the President Director withcorps consulaire (cc.) to the BoC and Compliance Director,*
- *Executing duties as regulated in internal control applicable provisions and or as instructionsof the BoD and BoC.*

*In 2017, SKAI has implemented 57 (fifty-seven) audit object plans as set forth in the 2017 Annual Audit Plan. There are 2 (two) additional inspection objects outside the 2017 Audit Plan examined by SKAI and Branch Auditor, Banking as well as inspection of principal and interest payments. However, there are 2 (two) examination objects that are not examined in 2017 namely the Treasury Management and Operational Management KPO. This is because, SKAI focuses the management in 2018 and for KPO Operational Management, SKAI has always conducted monthly routine checks on the*

pemeriksaan rutin secara bulanan terhadap ruang kerja *frontliner* dan khasanah. SKAI juga melakukan sosialisasi *Good Practice Guide* (GPG) yang merupakan bagian dari implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) dan *AntiFraud* secara berkala. SKAI akan terus melakukan sosialisasi secara berkala kepada karyawan baru.

Pada tahun 2017, SKAI mengadakan "*Quality Training & Gathering*" dengan *Branch Auditor* yang dilaksanakan pada tanggal 15 – 18 Oktober 2017. Topik pembahasan *Quality Training & Gathering* ini mencakup: *Presentation Branch Auditor & Evaluation Circle*, Tata cara penyusunan LHA & *Reporting*, *Sharing Finding Branch*, Pembedahan cara analisis Rekening *Online*, *ACL (Audit Command Language)*, Pembahasan *SPI (Sistem Pengendalian Intern)*, *Sharing Ketentuan Terbaru & Documentation*.

Selama tahun 2017, SKAI & *Branch Auditor* telah mendapatkan *training* sebagai berikut:

- *Training dan Uji Kompetensi Perbankan Bidang Manajemen Risiko Tingkat I*,
- *Training dan Uji Kompetensi Perbankan Bidang Manajemen Risiko Tingkat II*,
- *Pelatihan Refreshment Program*,

*frontliner workspace and repertoire. SKAI also socializes the Good Practice Guide (GPG) periodically as GPG is part of the implementation of Bank Good Corporate Governance (GCG) and Anti Fraud. SKAI will continue socializing the GPG periodically to new employees.*

*in 2017, SKAI held a "Quality Training & Gathering" meeting with Branch Auditor on October 15<sup>th</sup> to 18<sup>th</sup> 2017. Discussion topics include: Presentation Branch Auditor & Evaluation Circle, Procedures for preparation of LHA and Reporting, Sharing Branch Findings, Online Account analysis, ACL (Audit Command Language), SPI (Internal Control System) discussion, Sharing the Latest Provisions & Documentation.*

*During 2017, Auditor and Branch Auditor have joined trainings as follows:*

- *Training and Competency Test for Risk Management Certification Level I*,
- *Training and Competency Test for Risk Management Certification Level II*,
- *Refreshment Training Program*,

- *Training dan Uji Kompetensi Perbankan Bidang Manajemen Risiko Tingkat III,*
- *Pelatihan Internal SKAI,*
- *Training Merger / Akuisisi,*
- *Sosialisasi dari OJK,*
- *Training SQL (Structured Query Language),*
- *Training ACL (Audit Command Language),*
- *Training ACFE (Association of Certified Fraud Examiners),*
- *Training PSAK 71,*
- *Training NAFC 2017 (National Anti Fraud Conference),*
- *Training Analisa Laporan Keuangan,*
- *Training Persiapan Implementasi PSAK 71 serta,*
- *Simulasi Analisis terhadap P/L & Permodalan,*
- *Sosialisasi LHPK dari BI.*
- *Training and Competency Test for Risk Management Certification Level III,*
- *Internal SKAI Training,*
- *Training Merger / Acquisitions,*
- *Socialization of OJK,*
- *Training SQL (Structured Query Language),*
- *Training ACL (Audit Command Language),*
- *Training ACFE (Association of Certified Fraud Examiners),*
- *Training PSAK 71,*
- *Training NAFC 2017 (National Anti Fraud Conference),*
- *Training Financial Statement Analysis,*
- *Training Preparation for Implementation of PSAK 71 and,*
- *Simulation of P/L & Capital Analysis.*
- *Socialization LHPK of BI.*

### C. Fungsi Audit Ekstern

Pada Rapat Umum Pemegang Saham telah memberikan kewenangan kepada Dekom yang mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Audit guna melaksanakan audit keuangan Bank tahun 2017. Pemilihan Kantor Akuntan Publik (KAP) didasarkan atas ketentuan yang berlaku bahwa KAP yang ditunjuk merupakan akuntan publik yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan, dan tidak memberikan jasa kepada pihak lain selain Bank pada tahun tersebut serta tidak melakukan audit laporan keuangan pada Bank lebih dari 5 tahun secara berturut.

Akuntan publik yang ditunjuk oleh Bank telah menyampaikan hasil audit dan *management letter* kepada Bank tepat waktu serta mampu bekerja secara independen, memenuhi standar profesional akuntan publik dan ruang lingkup serta perjanjian kerja yang ditetapkan.

Menurut opini Kantor Akuntan Publik, Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Mestika Dharma, Tbk. tanggal 31 Desember 2017, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang

### C. External Audit Function

*The General Meeting of Shareholders has authorized the BoC in considering the recommendation of the Audit Committee to carry out a financial audit in 2017. Election of the Public Accounting Firm (KAP) is based on the applicable regulations that appointed public accounting firm is registered on the Indonesian Financial Services Authority, and does not provide services to other parties other than Bank during the year and does not perform an audit of financial statements of the Bank over five years in a row.*

*The appointed Public Accounting Firm by the Bank has submitted the results of the audit and management letter to the Bank punctually and able to work independently, meet the professional standards and scopes of public accounting as well as the established employment agreement.*

*In the opinion of the Public Accounting Firm, the attached financial statement is presented Unqualified Opinion, in all material respects, the financial position of PT. Bank Mestika Dharma, Tbk dated December 31<sup>st</sup>, 2017, financial performance*

berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

*and its cash flow for the year ended on that date, in accordance with Financial Accounting Standards in Indonesia.*

## **VII. Penerapan Manajemen Risiko**

Penerapan Manajemen Risiko perusahaan selama tahun 2017 dilakukan pada seluruh aktivitas / kegiatan usaha oleh seluruh lini organisasi, hal tersebut bertujuan agar eksposur risiko yang timbul dari pelaksanaan aktivitas maupun kegiatan tersebut dapat terkendali dengan baik dan efektif. Beberapa penerapan manajemen risiko tersebut mencakup penetapan, penyempurnaan dan pengkinian Kebijakan dan Prosedur Tertulis mengikuti perkembangan regulasi maupun perkembangan karakteristik dan kompleksitas usaha perusahaan, penetapan limit risiko, maksimalisasi fungsi satuan kerja, upaya peningkatan kualitas pelayanan, penetapan program pendidikan, perencanaan dan pengukuran efisiensi SDM, dan lain - lain.

- Gambaran umum mengenai sistem informasi manajemen risiko perusahaan.

## **VII. The Implementation of Risk Management**

*The implementation of risk management of the company during 2017 for every activity was conducted by the whole organization, the purpose is to maintain the risk exposure arise from the practice of those activities effectively and well. Several coverages of the implementation of risk management are determining, improving, and updating the written policies and procedures following the developments of regulations and characteristics as well as complexity of the business, determining risk limit, maximizing the function of working unit, enhancing the service quality efforts, determining education programmes, planning and measuring the efficiency of human resource, etc.*

- *General description about the risk management information system of the company.*

Secara umum sistem informasi manajemen risiko perusahaan yang digunakan:

- a. Menyediakan data secara akurat, lengkap, *informatif*, tepat waktu, dan dapat diandalkan mengenai jumlah seluruh eksposur risiko kredit peminjam *individual* dan pihak lawan transaksi serta portofolio kredit agar dapat digunakan Direksi untuk mengidentifikasi adanya risiko konsentrasi kredit,
- b. Mengakomodasi strategi mitigasi risiko melalui berbagai macam metode atau kebijakan,
- c. Memfasilitasi *stress testing* dan/atau *what if analysis* agar sistem yang digunakan dapat segera merespon perubahan faktor pasar yang dapat berdampak negatif pada rentabilitas dan modal perusahaan,
- d. Menyajikan arus kas dan profil maturitas dari aset, kewajiban, dan rekening administratif,
- e. Kepatuhan terhadap kebijakan, strategi, dan prosedur manajemen risiko,
- f. Menyajikan Laporan profil risiko.

*The general risk management information system that is used:*

- a. Providing datas accurately, completely, informatively, punctually and reliably about the whole individual credit risk exposure amount and transactions counterparty as well as credit portfolio in order to be used by directors to identify credit concentration risk,*
- b. Accomodating risk mitigation strategy though various methods and policies,*
- c. Facilitating stress testing and/or what if analysis so that the used system can immediately response the alteration of market factors that can be negative impacts to profit and company's equity,*
- d. Presenting cash flow and maturity profile of assets, liabilities, and administrative accounts,*
- e. The compliance on the policies, strategies and risk management procedures,*
- f. Presenting risk profile report.*

Perusahaan melakukan *update* terhadap sistem informasi manajemen risiko yang dimiliki secara berkala untuk memastikan sistem dapat menyediakan data secara akurat.

- Jenis risiko dan cara pengelolaannya

- Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajibannya. Termasuk dalam risiko kredit yaitu risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko kredit akibat terkonsentrasinya penyediaan dana (risiko konsentrasi kredit), risiko akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*), risiko kredit akibat kegagalan *settlement* (*settlement risk*), dan risiko kredit akibat *country risk*.

Dalam mengelola Risiko Kredit, Perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko kredit yang terdiri dari:

- Unit Bisnis Kredit

Unit yang melaksanakan aktivitas penyaluran dana yang terdapat pada setiap kantor operasional perusahaan serta melakukan *survey* awal terhadap calon nasabah penerima dana.

*The company conducts updates to risk management information system regularly to ensure the system will provide data accurately.*

- *Type of risks and managing way*

- *Credit Risk*

*Credit risk is risk of loss as the cause of counterparty fails in fulfilling obligations. Including in credit risk is credit risk due to failure of the debtor, credit risk due to the concentration of provision of funds (concentration risk of credit), risk of the failure of counterparty (counterparty credit risk), credit risk due to the failure of settlement (settlement risk) and credit risk due to country risk. In managing credit risk, the company has an organization that is responsible for handling credit risk consist of:*

- *Credit Business Unit*

*Units that carry out activities of distribution of funds contained in each company's operations office and conduct an initial survey of the prospective customer receiving the funding.*

- Divisi Kredit

Divisi Kredit bertugas untuk melakukan *review* terhadap proposal kredit yang diajukan nasabah sebelum dilanjutkan kepada Komite Kredit.

- Remedial

Bagian remedial melakukan penanganan dan pemulihan terhadap kredit bermasalah.

- Satuan Kerja Kepatuhan

SKK melakukan *compliance review* atas proses pemberian kredit khususnya dalam hal legalitas usaha, KPMM, BMPK, dan konsentrasi kredit.

- Komite Kredit

Berwenang dalam memberikan persetujuan maupun perpanjangan kredit.

- Satuan Kerja Manajemen Risiko

Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko kredit secara berkala.

- Komite Kebijakan Perkreditan

Berwenang dalam penentuan kebijakan, mengatur limit kredit yang akan diberikan.

- *Credit Division*

*Credit Division is tasked to review the proposal which is submitted by credit customers before continuing to the Credit Committee.*

- *Remedial*

*Remedial department is handling and recovering the non performing loans.*

- *Compliance Unit*

*Compliance unit conducts a compliance review of the loan process, especially in terms of the legality of operations, Capital Adequacy Ratio, Legal Lending Limit, and credit concentration.*

- *Credit Committee*

*Authorising in approving or extension of credit.*

- *Risk Management Unit*

*Risk Management Unit is monitoring and analysing the credit risk management regularly.*

- *Credit Policy Committee*

*Credit policy committee has the authority in determining policy and arranging the given credit limit.*



Pengelolaan Risiko Kredit pada perusahaan, terdiri dari:

– Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko kredit dilakukan perusahaan pada portofolio aset, tingkat konsentrasi dari penyaluran dana yang dilakukan, kualitas penyaluran dana, pencadangan dan strategi penyaluran dana serta pengaruh faktor eksternal. Identifikasi risiko kredit juga dilakukan untuk produk dan/ atau aktivitas baru yang terekspos risiko kredit guna menentukan *design* pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko kredit bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko kredit. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko kredit, perusahaan juga senantiasa melakukan *stress testing* dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi *potensial loss* yang akan dihadapi oleh perusahaan pada kondisi *disaster*.

*Credit Risk Management of the company, consist of:*

– *Identification*

*Identification of credit risk exposure of the company in the portofolio of assets, the level of concentration of the distributed funds, quality of allocated funds, provisioning and strategy of funds distribution and the influence of external factors. Identification of credit risk is also carried out for products and/or new activities that are exposed to credit risk in order to determine early design of effective control.*

– *Measurement*

*Measurement of credit risk aims to determine the amount of exposure that is faced by the company from credit risk. Measurements are made both quantitative and qualitative from the results of risk identification. To complete the measurement of credit risk, the company also continues to do stress testing with certain methods and assumptions to determine the estimation of loss potential that would be faced by the company in disastrous conditions.*

– *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko kredit, *risk appetite*, toleransi risiko dan hasil *stress testing* yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko kredit yang dihadapi antara lain:

- ❖ Penetapan kebijakan kewenangan persetujuan kredit, yang mengatur kewenangan dan limit kredit terbaru yang diputuskan oleh Komite Kredit,
- ❖ Evaluasi berkala atas kinerja kredit pada Rapat Dekom dan Direksi mencakup pemenuhan target kredit, kolektibilitas, kredit bermasalah, kebijakan *pricing*, sumber pendanaan dan biaya dana, serta *net interest margin*,
- ❖ Persetujuan dan perpanjangan kredit selalu melalui Komite kredit,

– *Monitoring*

*The company monitors the amount of credit risk exposure, risk appetite, risk tolerance and the results of stress testing that has been done by measuring and presenting in the analysis report of risk management which is told to management in order to mitigate the risks and to take the needed actions.*

– *Controlling*

*Some controllings are applied by the company to credit risk exposures such as:*

- ❖ *The determination of loan approval authority policies, governing authorities and the latest credit limit decided by the Credit Committee,*
- ❖ *Periodically evaluating on the performance of credit to the meeting of the BoC and Directors which includes credit target fulfillment, collectability, non performing loans, pricing policies, funding sources and cost of funds, as well as net interest margin,*
- ❖ *The approvemnt and the extension of credit are always through the credit committee,*

- ❖ Analisa portofolio kredit secara berkala berdasarkan sektor ekonomi, peminjam, jenis mata uang dan besaran agregatnya,
- ❖ Monitoring atas kelancaran pembayaran bunga dan pokok yang sedang berjalan,
- ❖ Melakukan penagihan maupun restrukturisasi bagi yang memenuhi persyaratan dalam upaya penyelesaian kredit bermasalah,
- ❖ Evaluasi dan verifikasi usaha debitur guna mengetahui kredibilitas debitur,
- ❖ *Compliance review* yang dilaksanakan oleh satuan kerja kepatuhan atas proses pemberian kredit khususnya dalam hal legalitas usaha, BMPK dan konsentrasi kredit,
- ❖ Pemantauan dan tindak lanjut posisi rasio NPL, Debitur Inti, Kredit kualitas rendah dan kredit bermasalah,
- ❖ *Loan review* yang dilakukan oleh Divisi Kredit.
  - Risiko Pasar  
Risiko pasar adalah risiko pada posisi neraca dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan
- ❖ *The analysis of loan portfolio periodically is based on economic sector, borrower, currency type and aggregate amount,*
- ❖ *Monitoring ongoing payments of interest and principal,*
- ❖ *Performing billing and restructurisation for those who meet the requirements in solving the problem loans,*
- ❖ *Evaluation and verification of the debtor's business in order to determine the credibility of debtors,*
- ❖ *Compliance review is conducted by the compliance unit on the loan process, especially in terms of the legality of operations, Legal Lending Limit and credit concentration,*
- ❖ *Monitoring and following-up the ratio position of Non Performing Loans, core debtors, non performing loans and bad debts,*
- ❖ *Loan review is conducted by the Credit Division.*
  - *Market Risk*  
*Market risk is the risk on the balance sheet and off-balance sheet including derivative transactions, due to overall changes in*

dari kondisi pasar, termasuk risiko perubahan harga *option*. Risiko pasar meliputi risiko suku bunga, risiko nilai tukar, risiko ekuitas dan risiko komoditas yang dapat berasal baik dari posisi *trading book* maupun posisi *banking book*.

Dalam mengelola Risiko Pasar, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko pasar yang terdiri dari:

– Unit Bisnis

Unit Bisnis yaitu Bagian *treasury* melakukan *monitoring* tingkat suku bunga dan nilai tukar secara harian, serta *me-monitoring* tingkat PDN (Posisi Devisa Neto) setiap saat.

– Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)

Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisis terhadap pengelolaan risiko pasar secara berkala.

– ALCO (*Asset and Liability Committee*)

ALCO sebagai komite yang membahas kondisi pasar, melakukan perhitungan biaya dana dan *Net Interest Margin* yang akan diambil.

*market conditions, including the risk of changes in option prices. Market risk includes interest rate risk, exchange rate risk, equity risk and commodity risk that can be originated either from position of trading book and banking book position.*

*In managing market risk, the company has an organization who is responsible for dealing market risks which consist of:*

– *Business Unit*

*Business unit is treasury department who monitors daily interest rates and exchange rates, as well as Net Open Position level any time.*

– *Risk management Unit*

*Risk Management Unit is monitoring and analysing market risk management regularly.*

– *Asset and Liability Committee*

*Asset and Liability committee as committee who discusses market conditions, calculates the cost of funds and the net interest margin to be taken.*

Pengelolaan Risiko Pasar pada perusahaan, terdiri dari:

– Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko pasar dilakukan Perusahaan pada *volume* dan komposisi portofolio yang terekspos risiko pasar, kerugian potensial risiko *interest rate risk in banking book* serta strategi dan kebijakan bisnis yang ditentukan oleh Perusahaan terkait risiko pasar. Identifikasi risiko pasar juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko pasar guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko pasar bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko pasar. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko pasar, Perusahaan juga senantiasa melakukan *stress testing* dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi *potensial loss* yang

*Market Risk Management at the company, consist of:*

– *Identification*

*Identification of market risk exposures is done by the company in the volume and composition of the portofolio which is exposed to market risk, the risk of potential loss of interest rate risk in banking book as well as strategy and business policies which is determined by the company related to market risk. Identification of market risk is also carried out for products and / or new activities that are exposed to market risk in order to determine early design of effective control.*

– *Measurement*

*Measurement of market risk aims to determine the amount of exposure that is faced by the company from market risk. Measurements are made both quantitative and qualitative from the results of risk identification. To complete the measurement of market risk, the company also continues to do stress testing with certain methods and*

akan dihadapi oleh Perusahaan pada kondisi *disaster*.

- *Monitoring* (pengawasan)  
Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko pasar, *risk appetite*, toleransi risiko dan hasil *stress testing* yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.
- Kontrol (pengendalian)  
Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko pasar yang dihadapi antara lain:
  - o Melaksanakan fungsi ALCO (*Asset and Liability Committee*) yang membahas kondisi pasar, melakukan perhitungan biaya dana, dan *Net Interest Margin* untuk menetapkan tindakan yang akan diambil,
  - o *Monitoring* tingkat suku bunga dan nilai tukar yang berlaku dipasar secara harian yang dilakukan oleh Bagian *Treasury*,
  - o Pemantauan berkala PDN (Posisi Devisa Neto),

*assumptions to determine the estimation of loss potential that would be faced by the company in disastrous conditions.*

- *Monitoring*  
*The company monitors the amount of market risk exposure, risk appetite, risk tolerance and the results of stress testing that has been done by measuring and presenting in the analysis report of risk management which is told to management in order to mitigate the risks and to take the needed actions.*
- *Controlling*  
*Some controllings are applied by the company to market risk exposures such as:*
  - o *Implementing ALCO's function which discusses market conditions, calcute cost of funds, and Net Interest Margin to set the needed actions,*
  - o *Monitoring the daily prevailing Interest rates and exchange rates which is done by Treasury Department,*
  - o *Periodically monitoring on Net Open Position,*

- Penetapan limit *open position*,
- *Mark to market* surat berharga kategori AFS guna mengetahui nilai kini dari surat berharga tersebut pada pasar,
- Pemantauan harian eksposur risiko pasar akibat pengaruh suku bunga untuk portofolio surat berharga dengan kategori *available for sale* yang dimiliki sebagai fungsi *early warning* atas informasi nilai surat berharga kepada Direksi.

▪ Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan / atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan perusahaan yang disebut juga sebagai risiko likuiditas pendanaan (*funding liquidity risk*).

Dalam mengelola Risiko Likuiditas, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko likuiditas yang terdiri dari:

- *Setting the open position limit*,
- *Mark to market securities of AFS category to determine the present value of those securities in the market*,
- *Daily monitoring of market risk exposure due to the impact of interest rate for the portfolio of securities in available for sale category which is owned as early warning function on the value of securities to the Board.*

▪ *Liquidity risk*

*Liquidity risk is the risk caused by the inability of the company to settle liabilities on their due date from funding sources of cash flow and / or from high quality liquid assets that can be pledged, without disrupting the activities and financial condition of the company, also known as the liquidity risk of funding (funding liquidity risk).*

*In managing liquidity risk, the company has an organization that is responsible for dealing with liquidity risk which consists of:*

– *Treasury*

Bagian *Treasury* dalam hal ini bertanggung jawab dalam menjaga likuiditas perusahaan dibantu oleh ALCO dalam hal penetapan rasio likuiditas.

– SKMR

Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko likuiditas secara berkala.

– ALCO

Dalam rapat komite ALCO membahas kondisi tingkat likuiditas perusahaan, melakukan penyesuaian aset likuid secara berkala.

Pengelolaan Risiko Likuiditas pada perusahaan, terdiri dari:

– Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko likuiditas dilakukan Perusahaan pada komposisi aset, kewajiban dan transaksi rekening administratif, konsentrasi aset dan kewajiban Perusahaan, kebutuhan dan kerentanan pendanaan, serta akses pada sumber pendanaan. Identifikasi risiko

– *Treasury*

*Treasury department is responsible in maintaining company's liquidity with the assistance of ALCO in determining liquidity ratio.*

– *Risk Management Unit*

*Risk Management Unit conducts monitoring and analysing on liquidity risk management regularly.*

– *Asset and Liability Committee*

*In the meeting of Asset and Liability Committee discusses the condition of company's liquidity level, conducts adjustments on liquid assets regularly.*

*Liquidity Risk Management on the company, consist of:*

– *Identification*

*Identification of liquidity risk exposure by the company on the composition of assets, liabilities and off-balance sheet transactions, concentration of assets and liabilities of the company, financing needs and vulnerabilities, as well as access to funding sources. Identification of liquidity*



likuiditas juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko likuiditas guna menentukan *design* pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko likuiditas bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko likuiditas. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko likuiditas, Perusahaan juga senantiasa melakukan *stress testing* dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi *potensial loss* yang akan dihadapi oleh Perusahaan pada kondisi *disaster*.

– *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko likuiditas, *risk appetite*, toleransi risiko dan hasil *stress testing* yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada

*risk is also carried out for products and / or new activities that are exposed to liquidity risk in order to determine early design of effective control.*

– *Measurement*

*Measurement of liquidity risk aims to determine the amount of exposure that is faced by the company from liquidity risk. Measurements are made both quantitative and qualitative from the results of risk identification. To complete the measurement of liquidity risk, the company also continues to do stress testing with certain methods and assumptions to determine the estimation of loss potential that would be faced by the company in disastrous conditions.*

– *Monitoring*

*The company monitors the amount of liquidity risk exposure, risk appetite, risk tolerance and the results of stress testing that has been done by measuring and presenting in the analysis report of risk management which is told to*

Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko likuiditas yang dihadapi antara lain:

- Melaksanakan *monitoring* secara harian atas besarnya penarikan dana oleh nasabah baik penarikan melalui kliring maupun tunai,
- Pemantauan dan pengelolaan GWM (Giro Wajib Minimum),
- Penetapan dan *review* berkala limit PUAB/ *money market*,
- Untuk menjaga likuiditas, perusahaan menempatkan dana pada *secondary reserve* seperti surat berharga atau Sertifikat Bank Indonesia,
- Kerjasama *Credit Line Money Market* yang bersifat *uncommitted*,
- ALCO (*Aset and Liability Committee*) yang melakukan pengelolaan likuiditas Perusahaan seperti pemantauan posisi LDR dan *Maturity Profile*.

*management in order to mitigate the risks and to take the needed actions.*

– *Controlling*

*Some controllings are applied by the company to liquidity risk exposures such as:*

- *Conducts daily monitoring on the amount of withdrawals by customers both cash and clearing,*
- *Monitoring and managing the Reserve Requirement (RR),*
- *Determining and reviewing periodically on interbank limit/money market,*
- *To maintain liquidity, company puts on the secondary reserve funds such as securities or Certificates of Bank Indonesia,*
- *The uncommitted Credit Line Money Market teamwork*
- *Asset and Liability Committee conducts liquidity management of the company such as monitoring LDR position and maturity profile.*

- Risiko Operasional

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan / atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional perusahaan.

Eksposur risiko operasional disebabkan antara lain oleh sumber daya manusia, proses internal, sistem (TI), dan kejadian eksternal.

Dalam mengelola Risiko Operasional, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko operasional yang terdiri dari:

- Unit Bisnis

Dalam menjalankan aktivitas rutin mengacu pada SOP (*Standard Operating Procedure*) perbankan yang berbasis risiko serta, setiap Pimpinan bertanggung jawab atas penerapan manajemen risiko operasional disatuan kerjanya masing-masing.

- Satuan Kerja Kepatuhan (SKK)

Satuan Kerja Kepatuhan memastikan pemenuhan dari ketentuan dan peraturan yang berlaku berkaitan dengan pelaporan.

- *Operational Risk*

*Operational risk is the risk caused by the inadequacy and / or dysfunction of internal process, human error, system failure, or external problems affecting the operations of a company.*

*Operational risk exposures are caused by human resources, internal processes, systems (IT), and external events.*

*In managing liquidity risk, the company has an organization that is responsible for dealing with liquidity risk which consists of:*

- *Business Unit*

*In operating routine activities refer to the risk-based SOP (Standard Operating Procedure) of the bank, supervisors are responsible for the operational risk management of their units.*

- *Compliance Unit*

*Compliance Unit ensures the compliance of rules and regulations related to reporting.*

- Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)  
Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko operasional secara berkala.

- Fungsi Khusus *Anti Fraud*  
Memastikan efektivitas pelaksanaan aktivitas strategi anti *fraud* dalam perusahaan.

- Komite Remunerasi dan Nominasi  
Memberikan rekomendasi dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan dan tanggung jawab khususnya di bidang remunerasi dan nominasi.

- Komite Pengarah TI  
Melakukan evaluasi dan pengembangan terhadap sistem informasi perbankan terkini sehingga dapat mendukung kinerja perbankan.

Pengelolaan Risiko Operasional pada perusahaan, terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko operasional dilakukan Perusahaan pada Karakteristik dan kompleksitas bisnis, sumber daya manusia, teknologi informasi, infrastruktur

- *Risk Management Unit*  
*Risk Management Unit conducts monitoring and analysing on operational risk management regularly.*

- *Special Unit of Anti Fraud*  
*To ensure the effective implementation of Anti Fraud Strategy.*

- *Remuneration and Nomination Committee*  
*To provide recommendations in order to support the effective implementation and responsibility, especially in the scope of remuneration and nomination.*

- *IT Steering Committee*  
*IT Steering Committee conducts the evaluation and development on the latest banking information system as of support to banking performance.*

*Operational Risk Management on the company, consist of:*

- *Identification*  
*Identification of operational risk exposures by the company on the characteristics and complexity of the business, human resources, information*

pendukung, *fraud* (internal dan eksternal) serta kejadian-kejadian eksternal. Identifikasi risiko operasional juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko operasional guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko operasional bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko operasional. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Metode yang digunakan Perusahaan dalam melakukan pengukuran terhadap risiko operasional adalah metode KRI (*Key Risk Indicator*).

– *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko operasional, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian

*technology, supporting infrastructure, fraud (internal and external) as well as external events. Identification of operational risk is also carried out for products and / or new activities that are exposed to operational risk in order to determine early design of effective control.*

– *Measurement*

*The measurement of operational risks aims to determine the amount of exposure faced by the company from operational risk. The measurements are made both quantitative and qualitative from the results of risk identification. The method that is used by the company in measuring the operational risk is KRI Method (Key Risk Indicators).*

– *Monitoring*

*The Company monitors the amount of operational risk exposures, risk appetite and risk tolerance has done the measurement and analysis presented in this report for the Risk Management was presented to management in order*

disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko operasional yang dihadapi antara lain:

- Kebijakan dan Pedoman Anti *Fraud* untuk memitigasi eksposur risiko operasional yang timbul dari kejadian *Fraud*,
- Memberikan sosialisasi Anti *Fraud* secara berkala,
- Penetapan limit dan otorisasi transaksi,
- SOP terkait transaksi perbankan sebagai mitigasi risiko operasional,
- Analisa dan tindak lanjut kejadian *Human Error*,
- Monitoring jaringan IT,
- *Maintenance* Perangkat dan aplikasi *core banking*,
- Prosedur (tata cara) perekrutan karyawan baru,
- Kebijakan mutasi dan rotasi karyawan,

*to mitigate the risks and the actions needed.*

– *Controlling*

*Some of the controls are adopted by the Company against exposure to operational risks faced, among others:*

- *Anti-Fraud Policy and Guidelines to mitigate operational risk exposure arising from fraud,*
- *Provide regular socialization Anti Fraud.*
- *Determination limit and transaction authorization.*
- *SOP related banking transactions to mitigate the operational risk.*
- *Analysis and follow-up the incidence of Human Error*
- *IT Network Monitoring.*
- *Maintenance Tools and core banking applications.*
- *Procedures (ordinances) recruitment of new employees.*
- *Mutation policies and rotation of employees.*

- Kebijakan BCP (*Business Continuity Plan*).
- *Business Continuity Plan Policies.*
- Risiko Hukum
  - Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan / atau kelemahan aspek yuridis yang dapat bersumber dari lemahnya perikatan yang dilakukan oleh perusahaan, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan, proses litigasi baik dari gugatan pihak ketiga terhadap perusahaan maupun perusahaan terhadap pihak ketiga. Dalam mengelola Risiko Hukum, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko hukum yang terdiri:
    - Legal
      - Bagian Legal melakukan kajian hukum atas semua dokumen yang memiliki aspek hukum seperti perjanjian.
    - *Legal*
      - Legal Department does legal review of all documents that have legal aspects of such agreements.*
    - Satuan Kerja Kepatuhan (SKK)
      - SKK memastikan pemenuhan terhadap aspek-aspek hukum yang berlaku baik internal maupun eksternal.
    - *Compliance Department*
      - Compliance Department ensure compliance with the legal aspects applicable both internally and externally.*
    - Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)
      - *Risk Management Department*
- *Legal Risk*
  - Legal risk is the risk due to litigation and / or weakness of the judicial aspect that can be sourced from the weakness of the engagement undertaken by the company, the absence and/or changes in legislation, litigation either of any third party claim against the company or companies to third parties. In managing Legal Risk, the company has an organization that is responsible for handling legal risks consist of:*

Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko hukum secara berkala.

Pengelolaan Risiko Hukum pada perusahaan, terdiri dari:

– Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko hukum dilakukan Perusahaan pada faktor litigasi, perikatan, dan pemenuhan ketentuan dan peraturan perundang-undangan terutama atas produk yang dimiliki Perusahaan. Identifikasi risiko hukum juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko hukum guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap Risiko hukum bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko hukum. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.

– Monitoring (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko hukum, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam

*Risk Management department does monitoring and analysis of legal risk management on a regular basis.*

*Legal Risk Management in the company, consisting of:*

– *Identification*

*Identification of legal risk exposure by the Company in the litigation factor, engagement, and compliance with rules and regulations, especially on products of the Company. Identification of legal risk is also carried out for the products and/or new activity that is exposed to legal risks in order to determine the design of effective control early.*

– *Measurement*

*Measurement against legal risks aims to determine the amount of exposure faced by the Company from legal risks. Measurements were made both quantitative and qualitative results of risk identification.*

– *Monitoring*

*The Company monitors the amount of legal risk exposure, risk appetite and risk tolerance has done the measurement and analysis presented in this report for the*



laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko hukum yang dihadapi antara lain:

- 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,
- Memberikan pemahaman aspek-aspek hukum kepada karyawan yang sehari-harinya memiliki eksposur risiko hukum,
- Kajian produk dan/atau aktivitas baru oleh Bagian Legal.

▪ Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) yang bersumber dari persepsi

*Risk Management was presented to management in order to mitigate the risks and the actions needed.*

– *Controlling*

*Some of the controls are adopted by the Company against exposure to legal risks faced include:*

- *To review legal documents that have legal aspects of either the agreement or the internal regulations before they are applied.*
- *Monitoring ongoing court cases and follow all development.*
- *Evaluating the material transactions of the legal aspects before the transaction is executed.*
- *Providing comprehension of the legal aspects to employees who daily have legal risk exposure.*
- *Study of the products and/or new activity by the Legal Department.*

▪ *Reputation Risk*

*Reputation risk is the risk due to the reduced level of confidence of stakeholders (stakeholders), which comes*

negatif terhadap perusahaan. Eksposur risiko reputasi bersumber dari berbagai aktivitas bisnis perusahaan antara lain:

- Kejadian-kejadian yang telah merugikan reputasi perusahaan, misalnya pemberitaan negatif di media masa, pelanggaran etika bisnis, dan keluhan nasabah.
- Hal-hal lain yang dapat menyebabkan risiko reputasi, misalnya kelemahan-kelemahan pada tata kelola, budaya perusahaan, dan praktik bisnis perusahaan.

Dalam mengelola Risiko Reputasi, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko reputasi yang terdiri dari:

- Unit Bisnis  
Meningkatkan kualitas pelayanan kepada nasabah dengan melaksanakan *training* kepada karyawan pada setiap lini perusahaan.
- Unit Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah

*from the negative perception of the company. Reputation risk exposures arise from the various business activities, among others:*

- *The events which have affected the reputation of the company, such negative publicity in the media, violation of business ethics and customer complaints.*
- *Other things that can cause reputational risk, such as weaknesses in governance, corporate culture and business practices.*

*In managing reputation risk, the company has an organization that is responsible for dealing with reputational risk which consists of:*

- *Business Unit*  
*Improving the quality of service to customers by implementing training to employees on each line of the company.*
- *Unit Handling and Settlement of Customer Complaints*

Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah adalah unit yang secara khusus bertanggung jawab dalam menerima dan menyelesaikan semua pengaduan nasabah ataupun terkait dengan produk yang dikeluarkan oleh perusahaan, serta membantu memantau penyelesaian atas produk dari lembaga keuangan lain yang didistribusikan oleh perusahaan.

- Satuan kerja Manajemen Risiko (SKMR)  
Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko reputasi secara berkala.
- *Corporate Secretary*  
*Corporate secretary* menjalankan fungsi komunikasi dalam rangka membangun reputasi positif dan menjamin tersedianya informasi yang boleh diakses oleh para pemangku kepentingan.

Pengelolaan Risiko Reputasi pada perusahaan, terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko reputasi dilakukan Perusahaan pada reputasi pemilik Perusahaan dan perusahaan terkait, etika bisnis, produk dan kerjasama

*Customer Complaints Handling and Resolution is a unit specifically responsible for receiving and resolving all customer complaints or associated with the products issued by the company, as well as help monitor the settlement of product from other financial institutions which are distributed by the company.*

- *Risk Management Department*  
*Risk Management Unit monitoring and analysis of reputation risk management on a regular basis.*
- *Corporate Secretary*  
*Corporate secretary function of communication in order to build a positive reputation and ensure the availability of information that is accessible to all stakeholders.*

*Reputation Risk Management of the company, consisting of:*

- *Identification*  
*Identification of reputation risk exposure by the Company on the reputation of the owner of the Company and related companies,*

bisnis Perusahaan, pemberitaan negatif serta keluhan nasabah. Identifikasi risiko reputasi juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko reputasi guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- Pengukuran  
Pengukuran terhadap Risiko reputasi bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko reputasi. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.
- Monitoring (pengawasan)  
Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko reputasi, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

*business ethics, product and business cooperation Company, negative publicity and customer complaints. Identification of reputation risk is also carried out for the products and / or new activity that is exposed to reputation risk in order to determine the design of effective control early.*

- *Measurement*  
*Measurement of reputation risk exposure aims to determine the magnitude of the risks faced by the Company's reputation. Measurements were made both quantitative and qualitative results of risk identification.*
- *Monitoring*  
*The Company monitors the amount of reputation risk exposure, risk appetite and risk tolerance has done the measurement and analysis presented in this report for the Risk Management was presented to management in order to mitigate the risks and the actions needed.*

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko reputasi yang dihadapi antara lain:

- Menangani dan menindaklanjuti setiap pengaduan/ keluhan nasabah,
- Penetapan standar waktu penyelesaian pengaduan sesuai dengan ketentuan yang berlaku,
- Melaksanakan CSR (*Corporate Social Responsibility*),
- Mempelajari dan mengklarifikasi segala pemberitaan negatif serta memberikan respon secepatnya,
- Secara *continue* melaksanakan pelatihan karyawan untuk dapat meningkatkan kualitas pelayanan.

▪ Risiko Strategik

Risiko strategik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan / atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Risiko strategik dapat bersumber antara lain dari kelemahan

– *Controlling*

*Some of the controlling are adopted by the Company against the risk exposure faced reputation, among others:*

- *Handling and follow up on any complaints/grievances of customers.*
- *Setting standards complaints resolution time in accordance with applicable regulations.*
- *Implementing CSR (Corporate Social Responsibility).*
- *Learning about and clarifying all the negative news as well as provide a response as soon as possible.*
- *Continually implementing employee training to improve service quality.*

▪ *Strategic Risk*

*Strategic risk is the risk due to inaccuracies in the decision and / or implementation of a strategic decision as well as the failure to anticipate changes in the business environment. Strategic risk can be sourced among other*

dalam proses formulasi strategi dan ketidaktepatan dalam perumusan strategi, sistem informasi manajemen yang kurang memadai, hasil analisa lingkungan internal dan eksternal yang kurang memadai, penetapan tujuan stratejik yang terlalu agresif, ketidaktepatan dalam implementasi strategi, dan kegagalan mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Dalam mengelola Risiko Stratejik, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko stratejik yang terdiri dari:

- Unit Bisnis  
Unit Bisnis yang terkait dalam hal ini adalah Bagian Pengembangan Produk melakukan pengembangan strategi bisnis dan memastikan agar rencana bisnis tercapai dengan baik.
- SKMR  
Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko stratejik secara berkala.

*weaknesses in the process of strategy formulation and inaccuracies in the formulation of strategy, information systems management is inadequate, the results of the analysis of internal and external environment that is less than adequate, goal-setting strategic overly aggressive, inaccuracy in the implementation of the strategy, and the failure to anticipate changes in the business environment.*

*In managing the Strategic Risk, the company has an organization that is responsible for dealing with strategic risk which consists of:*

- *Business Unit*  
*Business Unit were involved in this case is the Product Development Division to develop business strategies and ensure that the business plan achieved well.*
- *Risk Management Department*  
*Risk Management Department monitoring and analysis of strategic risk management on a regular basis.*

Pengelolaan Risiko Strategik pada perusahaan, terdiri dari:

– Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko strategik dilakukan Perusahaan pada strategi bisnis Perusahaan, strategi berisiko rendah dan berisiko tinggi, posisi bisnis Perusahaan dan pencapaian rencana bisnis Perusahaan. Identifikasi risiko strategik juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko strategik guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

– Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko strategik bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari Risiko strategik. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.

– Monitoring (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko strategik, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan

*Strategic Risk Management at the company, consisting of:*

– *Identification*

*Identification of strategic risk exposures taken by the Company to the Company's business strategy, the strategy of low risk and high risk, the position of our business and the achievement of the Company's business plan. Identification of strategic risk is also carried out for the products and / or new activity that is exposed to strategic risk in order to determine the design of effective control early.*

– *Measurement*

*Measurement of strategic risk aims to determine the amount of exposure faced by the Company of strategic risk. Measurements were made both quantitative and qualitative results of risk identification.*

– *Monitoring*

*The Company monitors the amount of exposure to strategic risk, risk appetite and risk tolerance has done the measurement and analysis*

disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko stratejik yang dihadapi antara lain:

- Monitoring rencana bisnis Perusahaan secara periodik,
- Membuat kebijakan untuk melaksanakan strategi yang telah ditetapkan,
- Melakukan kajian dan analisis untuk setiap produk dan aktivitas baru yang akan dijalankan Perusahaan,
- Menetapkan dan mengevaluasi strategi-strategi khusus dalam memasarkan produk dan/ atau aktivitas baru,
- *Monitoring corporate plan.*

*presented in this report for the Risk Management was presented to management in order to mitigate the risks and the actions needed.*

– *Controlling*

*Some of the controls are adopted by the Company on strategic risk exposures faced include:*

- *Monitoring the Company's business plan on a periodic basis.*
- *Creating policies to implement the strategy that has been set.*
- *Conducting studies and analysis for every new products and activities that will run the Company.*
- *Establishing and evaluate specific strategies in marketing products and / or new activity.*
- *Corporate plan monitoring.*



- Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat perusahaan tidak mematuhi dan/ atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku. Eksposur risiko kepatuhan bersumber dari:

- Perilaku hukum yakni perilaku/ aktivitas perusahaan yang menyimpang atau melanggar dari ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Perilaku organisasi yakni perilaku/ aktivitas perusahaan yang menyimpang atau bertentangan dari standar yang berlaku secara umum.

Dalam mengelola Risiko Kepatuhan, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko kepatuhan yang terdiri dari:

- Satuan Kerja Kepatuhan  
Melakukan sosialisasi atas ketentuan dan peraturan yang mengatur tentang peraturan yang berlaku berserta dengan sanksi. Menindaklanjuti dan menetapkan *action plan* serta *me-monitoring* pelaksanaannya atas tindak lanjut temuan intern maupun ekstern.

- *Compliance Risk*

*Compliance risk is the risk due to the company does not comply and / or implement legislation and regulations. Compliance risk exposures derived from:*

- *Legal behavior that is behavior / activity of companies that deviate or abuse of the provisions or regulations that apply.*
- *Organizational behavior ie behavior / activity of companies that deviate from or contradict commonly accepted standard.*

*In managing Compliance Risk, the company has an organization that is responsible for dealing with compliance risks that consists of:*

- *Compliance Department  
Socializing on the rules and regulations governing regulations along with the sanctions. Follow up and establish an action plan and monitor its implementation on the follow-up the findings of internal and external.*

- Satuan Kerja Manajemen Risiko  
Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko kepatuhan secara berkala.

Pengelolaan Risiko Kepatuhan pada perusahaan, terdiri dari :

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko kepatuhan dilakukan Perusahaan pada signifikansi, jenis, frekuensi dan materialitas pelanggaran, *track record* kepatuhan Perusahaan dan pemenuhan ketentuan untuk transaksi keuangan tertentu. Identifikasi risiko kepatuhan juga dilakukan untuk produk dan / atau aktivitas baru yang terekspos risiko kepatuhan guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.
- Pengukuran  
Pengukuran terhadap Risiko kepatuhan bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko kepatuhan. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.

- *Risk Management Department  
Risk Management Department monitoring and analysis of compliance risk management on a regular basis.*

*Compliance Risk Management at the company, consist of:*

- *Identification  
Identification of risk exposure compliance by the Company on the importance, type, frequency and materiality of the breach, the track record of the Company's compliance and regulatory compliance for certain financial transactions. Identification of compliance risk is also carried out for the products and / or new activity that is exposed to the risk of compliance in order to determine the design of effective control early.*
- *Measurement  
Measurement of compliance risks aims to determine the amount of exposure faced by the Company of compliance risk. Measurements were made both quantitative and*

– *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko kepatuhan, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

– Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko kepatuhan yang dihadapi antara lain:

- Menyusun kebijakan dan pedoman yang mengacu kepada peraturan dan ketentuan yang berlaku, seperti Undang-Undang, Peraturan Pemerintah, Peraturan OJK serta Peraturan Bank Indonesia,
- Melakukan sosialisasi dan pelatihan kepada karyawan Perusahaan mengenai peraturan dan ketentuan yang berlaku serta sanksinya,

*qualitative results of risk identification,*

– *Monitoring*

*The Company monitors the amount of exposure to compliance risks, risk appetite and risk tolerance has done the measurement and analysis presented in this report for the Risk Management was presented to management in order to mitigate the risks and the actions needed.*

– *Controlling*

*Some of the controls are adopted by the Company against exposure to compliance risks faced include:*

- *Developing policies and guidelines that refers to the rules and regulations, such as Law, government regulation, the FSA Rules and Regulation of Bank Indonesia.*
- *Conducting socialization and training to our employees on the rules and regulations and its sanctions.*

- Melakukan pengkinian atas informasi peraturan dan ketentuan, baik eksternal maupun internal, yang masih berlaku maupun yang telah dicabut,
  - Melaksanakan fungsi pengendalian terhadap pelaksanaan kepatuhan pada semua lini organisasi dan aktivitas Perusahaan yang dilaksanakan oleh fungsi Satuan Kerja Audit Intern.
  - Kajian Produk dan / atau aktivitas baru oleh Bagian Kepatuhan.
- *Performing the updating of information rules and regulations, both external and internal, which is still in force and which has been revoked.*
  - *Carrying out a control function to the implementation of compliance on all lines of the organization and the Company's activities carried out by the Internal Audit Unit functions.*
  - *Reviewing of Products and / or new activity by Compliance Department.*
- *Review* atas efektivitas manajemen risiko perusahaan  
Efektivitas pelaksanaan Manajemen Risiko perusahaan selama tahun 2017 dapat digambarkan dari hasil penilaian *Profil* Risiko yang dilakukan setiap triwulanan dengan mengacu pada ketentuan *Regulator*. *Profil* Risiko periode Triwulan IV 2017 dengan tren stabil pada peringkat komposit “*Low to Moderate*”, hal ini menunjukkan bahwa prinsip manajemen risiko diterapkan secara memadai.
  - *Review of the effectiveness of company's risk management*  
*The effectiveness of the Company's Risk Management implementation during 2017 can be illustrated from the Risk Profile assessment conducted quarterly with reference to the provisions of the Regulator. The Risk Profile of the fourth Quarter of 2017 with a stable trend in the "Low to Moderate" composite rating, this indicates that the risk management principle is applied adequately.*

## VIII. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait & Penyediaan Dana Besar

Dalam melakukan penyediaan dana kepada pihak terkait dan Debitur Inti, Bank berpedoman dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004 dimana perhitungan debitur/*group* Inti di luar pihak terkait diperhitungkan dengan menggunakan 25 debitur/*group*. Penyaluran dana dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati – hatian dengan tetap berpedoman pada prosedur yang berlaku. Informasi mengenai jumlah total baki debet, pihak kelima belas debitur / *group* inti tersebut dapat dilihat pada tabel dibawah:

No	Penyediaan Dana / <i>The Provisions of Funds</i>	Jumlah / <i>Amount</i>	
		Debitur / <i>Debtor</i>	Nominal (Jutaan Rupiah) / <i>(in Million Rupiah)</i>
1	Kepada pihak terkait / <i>Related Party</i>	18	24,855
2	Kepada debitur inti: / <i>Core Debtor:</i>		
	a. individu / <i>individual</i>	-	-
	b. <i>group</i>	25	2,637,370

Posisi Debitur Inti (25 Debitur/*Group*) dengan posisi saldo per Desember 2017 sebesar 38.88%. / *Core Debtor position (25 Debtor/Group) with the balance per December 2017 amounted to 38.88%.*

## VIII. *Provision of Funds to Related Parties & the Provision of Big Funds*

*In conducting the provision of funds to related parties and the Core Debtors, the Bank is guided by Bank Indonesia Circular Letter No. 6/23/DPNP dated May 31, 2004 where the calculation of the debtor/main group from outside parties are calculated using 25 debtors/groups. Disbursement of funds is done by observing the principle of prudence by referring to the procedure. Total amount information of the outstanding balance, the fifteenth debtor / core group can be seen in the table below.*

## IX. Rencana Strategis

Dalam upaya lebih kompetitif serta mencapai visi dan misi Bank, Bank telah menyusun strategi dan kebijakan

## IX. *The Strategic Plan*

*In an effort to be more competitive and achieve the vision and mission of the Bank, the Bank has developed a strategy and*

untuk mengoptimalkan sumber daya yang ada untuk merealisasikan target – target yang telah ditetapkan.

- **Rencana Korporasi (Rencana Jangka Panjang)**

Adalah rencana strategik dalam jangka panjang dalam rangka mencapai tujuan Bank yang didukung dengan perumusan kebijakan dan strategi perusahaan.

**Visi Bank:**

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 Bank:**

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

*policy to optimize existing resources to realize the targets has been set.*

- **Corporate Plan (Long Term Plan)**

*Is a long-term strategic plans in order to achieve the Bank's objectives are supported by the formulation of policies and strategies of the company.*

**Vision:**

*To become a leading healthy financial institution and continuing our progress fairly in effort to support national economic growth based on the principles of banking professionalism and value-added to its customers.*

**Mission of the Bank:**

- *Developing synergy and value added to our stakeholders, particularly in North Sumatra and Indonesia generally.*
- *Providing professional banking services with the principles of risk management, prudential banking and good corporate governance.*
- *Strengthening and developing Bank Reputation, Human Capital competency and integrity, as well as the Bank's*

*service capacity to support business development.*

- **Rencana Jangka Pendek (*Business Plan*)**

Sebagaimana disebutkan dalam visi di atas adalah menjadi Bank yang sehat, tumbuh secara wajar, 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.

Untuk meningkatkan dana pihak ketiga kiranya perlu diperhatikan fungsi promosi yang lebih efektif, dan mengembangkan diversifikasi produk Perbankan yang lebih menarik sehingga dapat bersaing dengan Bank-Bank lain, demikian juga produk pinjaman dapat dikembangkan lebih variatif, agar Bank dapat memberikan kredit kepada debitur sesuai kebutuhan yang riil.

Dana yang diterima harus diberdayakan seoptimal mungkin agar memberikan keuntungan yang wajar, dengan menyalurkannya kepada usaha - usaha yang

- **Short Term Plan (*Business Plan*)**

*As mentioned in the above vision is to be a healthy bank, grows naturally, the policy is optimize the Bank's operations with due regard to the principle of prudential and meet the standards of Good Corporate Governance (GCG). Therefore, the necessity to increase third party funds were reasonable, which refers to the economic growth/increase revenues, and funds are used for lending so that LDR is maintained in a safe position on the health aspects of the Bank's liquidity.*

*To raise third party funds the Bank would need to consider promotional function more effectively, and develop diversified banking products which are more attractive so that it can compete with other banks, as do loan products can be developed and more varied, so that the Bank may grant loan to the debtor according to the real needs.*

*The received funds must be empowered as optimal as possible in order to provide a reasonable profit, to distribute it to*



layak untuk dibiayai / produktif sehingga memberikan keuntungan bagi kedua pihak, yaitu debitur dan Bank sendiri. Keuntungan yang wajar bagi Bank akan menambah percepatan bagi bank untuk mencapai tujuan jangka menengah.

Untuk mendukung program jangka pendek ini tentunya diperlukan SDM yang kompeten di bidangnya, hal ini dapat dilakukan dengan pendidikan yang terarah sesuai kebutuhan organisasi.

Untuk memproyeksikan kebutuhan pegawai pada tahun 2018 dan seterusnya, Bank sudah membuat konsep “ *Manpower Planning* “ yang dimulai dengan konsep sederhana, yaitu setiap awal tahun setiap satuan kerja dan kantor cabang menyampaikan ke Divisi *Human Capital* dengan memperhitungkan pegawai yang keluar / pensiun dan rencana penambahan kegiatan/*volume* pekerjaan di satuan kerja / KC masing-masing. Konsep ini akan dikembangkan yang lebih akurat, misalnya mencari formula yang tepat berapa sebenarnya kebutuhan pegawai dengan beban kerja/*volume* pekerjaan di setiap satuan kerja / KC yang ada.

Demikian juga untuk kebutuhan pendidikan pegawai, maka setiap awal tahun setiap satuan kerja/KC juga dimintakan untuk menyampaikan ke Bagian Pendidikan dan Perencanaan Pegawai mengenai

*businesses that deserve to be funded / productive so that benefit both the debtors and the banks. Reasonable profit for the Bank will accelerate the bank to achieve the medium-term objective.*

*To support this short-term program we need competent human resources in the field, this can be done with targeted education according to the needs of the organization.*

*To project employee needs in 2018 and beyond, the Bank has developed the concept of "Manpower Planning" which begins with a simple concept, ie at the beginning of every year each unit of work and branch office submits to the Human Capital Division by taking into account the outgoing / retired employees and plans for additional activities / volume of work in each work unit / KC. This concept will be developed more accurately, such as finding the exact formula how exactly the needs of employees with workload / volume of work in each unit of work / KC. Similarly, for the education needs of employees, then every year every work unit / KC is also asked to convey to the Education*



kebutuhan pendidikan bagi setiap pegawainya dengan melihat tuntutan pekerjaan, potensi dan perencanaan karir pegawai yang bersangkutan.

Akademi Mestika telah mempunyai beberapa konsep program yang akan dilaksanakan antara lain mendidik calon Pimpinan Bank dan mendidik calon staf Bank Mestika.

Selain itu program pencarian / rekrutmen untuk jabatan-jabatan strategis tetap dilakukan dengan mencari tenaga-tenaga yang professional dan berpengalaman dari bank-bank lain, dengan mempertimbangkan harga penawaran dan manfaat atas rekrutmen dimaksud.

- **Rencana Jangka Menengah**

Secara umum Arah Kebijakan Menengah secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

Dalam tahun 2011 sampai dengan 2016 akan diupayakan total asset menjadi *double the size* atau 2 kali dari total *asset* per Mei 2011 (sebagai awal penancangan visi dan misi bank yang baru). Namun dengan adanya kesulitan bank dalam memperoleh Dana Pihak Ke III, sehingga Bank perlu mengubah Kebijakan Jangka Menengah yaitu yang semula pencapaian *double the size* per Desember 2016

*and Planning Division Employees about the educational needs for each employee by looking at job demands, career potential and career planning. The Mestika Academy has several program concepts that will be implemented, among others, educate the candidates of Bank Leaders and educate Mestika Bank staff candidates.*

*In addition, the search / recruitment program for strategic positions is still done by seeking professional and experienced personnel from other banks, taking into consideration the offer price and the benefit of the recruitment.*

- **Medium Term Plan**

*In general the medium policy direction can be broadly described as follows: In the year of 2011 to 2016 will be pursued in total assets to grow double the size or 2 times of total assets as of May 2011 (as the initial declaration of the vision and mission of the new bank). However with the difficulties in obtaining third party fund, so that the Bank needs Medium-term policy to change which originally attainment double*

menjadi per Desember 2018, atau mundur 2 tahun ke depan.

Aset Bank per 31 Oktober 2017 telah mencapai lebih kurang Rp 11,5 triliun, hal ini menggambarkan pencapaian *double the size* cukup realistis, dan dapat dipastikan bahwa pada posisi 31 Desember 2017 aset Bank telah mencapai Rp 12 triliun.

Sebagai sumber penambahan aset adalah berasal dari penambahan dana pihak ketiga, laba tahun berjalan dan adanya revaluasi aset tambahan.

Dengan pencapaian *double the size* ini kiranya telah sejalan dengan *Corporate Plan* yang telah disampaikan kepada OJK.

Untuk optimalisasi fungsi *funding* dan *lending*, maka struktur organisasi akan diubah dan dikembangkan secara bertahap, mengikuti kebutuhan organisasi dalam menghadapi persaingan lokal maupun global dan tuntutan perkembangan teknologi / pengetahuan.

Selain menangani Akademi Mestika, Bagian Pendidikan dan Perencanaan SDM juga akan merencanakan pengembangan SDM ke depan antara lain melakukan pemetaan terhadap keseimbangan pegawai di setiap satuan kerja /kantor yang dikaitkan

*the size per December 2016 be as of December 2018, or retreat the next 2 years.*

*Bank's assets as of 31 October 2017 has reached approximately Rp 11.5 trillion, this represents the achievement of double the size is quite realistic, and it is certain that on December 31, 2017 Bank assets have reached Rp 12 trillion.*

*As a source of additional assets comes from additional third party funds, current year earnings and additional asset revaluation.*

*With the achievement of double the size this would have been in line with the Corporate Plan that has been submitted to OJK.*

*To optimize the funding and lending function, the organizational structure will be changed and developed gradually, following the needs of organizations in the face of local and global competition and the demands of technological development / knowledge.*

*In addition to dealing with the Mestika Academy, the HR Education and Planning Section will also plan future HR development such as mapping the balance of staff in each work unit / office associated*

dengan beban kerja dan jumlah pegawai yang ada, pemetaan keseimbangan *skill* / pengetahuan pegawai dengan tuntutan tugas yang dihadapi. Dengan demikian manajemen akan mempunyai dasar yang kuat untuk melakukan rekrutmen, mutasi dan promosi serta melaksanakan program-program pendidikan yang sesuai dengan kebutuhan pegawai.

*with the workload and number of employees, mapping the skill balance / employee knowledge with task demands faced. Thus, management will have a solid foundation for recruitment, transfer and promotion as well as implementing educational programs that meet the needs of employees.*

**X. Transparansi Kondisi Keuangan & Non Keuangan****a. Transparansi Kondisi Keuangan Bank**

Dalam memenuhi aspek transparansi, Bank selalu memaparkan perkembangan kinerja dengan melakukan publikasi Laporan Keuangan Triwulanan dan Laporan Tahunan yang diumumkan melalui penerbitan pada surat kabar maupun yang dimuat didalam *homepage* Bank [www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id) sehingga profil beserta laporan keuangan Bank dapat dengan mudah diakses oleh masyarakat.

**b. Transparansi Kondisi Non Keuangan Bank**

Bank melakukan informasi secara tertulis terkait produk Bank beserta suku bungsunya dalam bentuk brosur, *banner*, *website* Bank dan melalui media elektronik. Layanan pengaduan nasabah Bank dapat dilakukan melalui *call center* Mestika Call ataupun dapat dilakukan pengaduan langsung ke kantor-kantor terdekat Bank Mestika.

Sepanjang tahun 2017, jumlah pengaduan nasabah pada Bank Mestika sebanyak 309 pengaduan, dengan perincian sebagai berikut:

Triwulan I	: 68 pengaduan
Triwulan II	: 104 pengaduan
Triwulan III	: 77 pengaduan

**X. Transparency of Financial and Non Financial Condition****a. Financial transparency**

*In fulfilling aspects of transparency, the Bank always describing the performance by publicizing Financial Reports Quarterly and Annual Reports are announced through publication in newspapers as well as those contained in the Bank's homepage [www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id) so that the profile along with the financial statements of the Bank can be easily accessed by community.*

**b. Non-financial transparency**

*The Bank conducts written information related to products and their bank interest rates in the form of brochures, banners, the Bank's website and through the electronic media. Bank customer complaints service can be made through the call center Mestika Call nor do the complaint directly to the offices of Bank Mestika nearby.*

*Throughout 2017, the number of customer complaints on Bank Mestika 309 complaints, with the details as follows:*

<i>Quarterly I</i>	<i>: 68 complaints</i>
<i>Quarterly II</i>	<i>: 104 complaints</i>
<i>Quarterly III</i>	<i>: 77 complaints</i>

Triwulan IV : 60 pengaduan

Quarterly IV : 60 complaints

• **Paket / Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Dekom dan Direksi**

- Paket / kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Dekom dan Direksi yang ditetapkan melalui Rapat Umum Pemegang Saham Bank yakni gaji, bonus dan tunjangan rutin serta fasilitas lain.
- Pengungkapan paket/kebijakan remunerasi.

• **Packages / Policies of Remuneration and Other Facilities for the BoC and BoD**

- *Remuneration packages / policies and other facilities for members of the BoC and BoD are determined by the General Meeting of Shareholders of Bank ie.salary, bonuses and benefits of routine as well as other amenities.*
- *Disclosure package/remuneration policy.*

Jenis Remunerasi dan Fasilitas	Jumlah yang diterima tahun 2016				Jumlah yang diterima tahun 2017			
	Direksi		Dewan Komisaris		Direksi		Dewan Komisaris	
	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.	Orang	Juta Rp.
Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lain dalam bentuk non natura	5	12,917	4	4,129	5	12,151	4	4,129
Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dan sebagainya) yang :								
a. dapat dimiliki								
b. Tidak dapat dimiliki		275				275		

Jumlah anggota Dekom dan Direksi yang menerima paket remunerasi selama Tahun 2017 yang dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan, sebagai berikut:

*The number of members of the BoC and Directors receive remuneration package for 2017, which are grouped in the range of income levels, as follows:*

Jenis Remunerasi dan Fasilitas	Jumlah	Jumlah	Jumlah	Jumlah
	Direksi	Komisaris	Direksi	Komisaris
	2016	2016	2017	2017
Diatas Rp. 2 Miliar	2		2	
Diatas Rp. 1 Miliar sd Rp. 2 miliar	3	3	3	3
Diatas Rp. 500 juta sd Rp. 1 miliar		1		1
Rp. 500 jutas kebawah				

- **Share Option**

*Shares Option* yang dimiliki Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif.

- **Share Option**

*Shares options owned by Commissioners, Directors and Executive Officers.*

Keterangan/ Nama / Description / Name 2016	Jumlah saham yang dimiliki (lembar saham) /The number of shares held (shares)	Jumlah opsi yang diberikan / Number of options granted		Harga opsi (Rupiah) / Price Option (Rupiah)	Jangka Waktu / Time Period
		Yang diberikan (lembar saham) / Given (shares)	yang telah dieksekusi (lembar saham) / Executed (shares)		
Komisaris/ commissioner	Witarsa Oemar	-	-	-	-
	Indra Halim	345	-	-	-
	Katio	-	-	-	-
	Boing Sudrajat	-	-	-	-
Direksi / Directors	Achmad S.	-	-	-	-
	Kartasmita	-	-	-	-
	Hendra Halim	345	-	-	-
	Harun Ansari	12.9	-	-	-
	Yusri Hadi	-	-	-	-
	Andy	1	-	-	-
Pejabat Eksekutif / Executive officer	(Jumlah) / (amount)	-	-	-	-
Total	703.5	-	-	-	-

Keterangan/ Nama / Description / Name 2017	Jumlah saham yang dimiliki (lembar saham) /The number of shares held (shares)	Jumlah opsi yang diberikan / Number of options granted		Harga opsi (Rupiah) / Price Option (Rupiah)	Jangka Waktu / Time Period
		Yang diberikan (lembar saham) / Given (shares)	yang telah dieksekusi (lembar saham) / Executed (shares)		
Komisaris/ commissioner	Witarsa Oemar	-	-	-	-
	Indra Halim	345	-	-	-
	Katio	-	-	-	-
	Gardjito Heru	-	-	-	-
Direksi Directors	Achmad S. Kartasmita	-	-	-	-
	Hendra Halim	345	-	-	-
	Harun Ansari	12.5	-	-	-
	Yusri Hadi	-	-	-	-
	Andy	17.4	-	-	-
Pejabat Eksekutif Executive officer	(Jumlah) / (amount)	345	-	-	-

- **Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah / *Highest and Lowest Salary Ratio***

Rasio Gaji	Rasio	Rasio
	2016	2017
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	28 : 1	26,17 : 1
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	1,75 : 1	1,92 : 1
Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	1,55 : 1	1,56 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi	2,1 : 1	2,18 : 1

- **Jumlah Penyimpangan (*Internal Fraud*) yang Terjadi dan Upaya Penyelesaian bank**

Bank senantiasa secara aktif menerapkan strategi anti *fraud* dalam aktivitas operasional dan fungsionalnya serta melakukan sosialisasi terhadap karyawan baru untuk menumbuhkan *employee awareness*. Bank juga mencetak brosur - brosur yang dibagikan kepada nasabah dalam rangka meningkatkan *customer awareness* Bank. Selama tahun 2017 tidak terdapat adanya kejadian yang mengarah kepada tindakan *fraud* pada aktivitas operasional maupun fungsional Bank.

- ***Number of irregularities (Internal Fraud) that occurred and Bank's Settlement***

*Banks continue to actively implement anti-fraud strategy in the operational and functional activities as well as to disseminate the new employees to foster employee awareness. Banks also print brochures that are distributed to customers in order to increase customer awareness of the Bank. During 2017 there were no events that lead to acts of fraud on operational or functional activity of the Bank.*



<i>Internal Fraud dalam 1 tahun / Internal Fraud in 1 year</i>	<i>Jumlah kasus / Number of cases</i>					
	<i>Pengurus / Management</i>		<i>Pegawai tetap / Permanent employee</i>		<i>Pegawai tidak tetap / Temporary employee</i>	
	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
<i>Total Fraud / Number of Fraud</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Telah diselesaikan / has been resolved</i>		-		-		-
<i>Dalam proses penyelesaian di Bank / In the process of settlement in Bank</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Belum diupayakan penyelesaiannya / has not been sought</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Telah ditindak lanjuti melalui proses hukum / Has been followed through the legal process</i>		-		-		-

- Permasalahan Hukum**

Sepanjang tahun 2017 permasalahan hukum dan upaya penyelesaian yang terjadi sebagai berikut:

- Legal Issues**

Throughout 2017 and the efforts to resolve the legal issues that occur as follows:

<i>Permasalahan Hukum / Legal Issues</i>	<i>Jumlah / Number</i>	
	<i>Perdata / Civil Law</i>	<i>Pidana / Criminal Law</i>
<i>Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) / Has been completed (already have permanent legal force)</i>	5	0
<i>Dalam proses penyelesaian / In the process of completion</i>	15	1
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>0</b>

Permasalahan Hukum yang sedang dalam proses tersebut belum mempengaruhi bisnis dan kondisi keuangan Bank secara signifikan serta belum berdampak pada risiko reputasi Bank.

- **Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

Bank telah memiliki Pedoman Benturan Kepentingan Dekom dan Direksi yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal Bank No. 10/SK-BMD/DIR/2013 pada tanggal 7 November 2013. Selama tahun 2017 tidak terdapat transaksi yang terindikasi mengandung benturan kepentingan.

- **Buy Back Shares dan/atau Buy Back Obligasi Bank**

Selama tahun 2017 Bank belum melakukan *Buy Back Shares* dan/atau *Buy Back Obligasi* Bank.

- **Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial**

Sebagai salah satu bentuk tanggung jawab terhadap seluruh pemangku kepentingan, Bank Mestika juga berperan aktif dalam kegiatan sosial yang pelaksanaannya dikordinasi oleh bagian *Corporate Secretary*. Adapun informasi terkait

*Legal Issues that are in the process has not affected the business and financial condition of the Bank significantly and has not impact on the Bank's reputation risk.*

- ***Conflict of Interest Transactions***

*The Bank has a Conflict of Interest Guidelines for BoC and BoD established through Decree of Internal Bank No. 10 / SK-BMD / DIR / 2013 on November 7, 2013. During 2017 there were no transactions that indicated a conflict of interest.*

- ***Buy Back Shares and / or Buy Back Bonds Bank***

*During 2017 Bank has not Buy Back Shares and/or Buy Back Bonds Bank.*

- ***Provision Fund for Social Activities***

*As a form of responsibility to all stakeholders, Bank Mestika also plays an active role in social activities whose implementation is coordinated by the Corporate Secretary. The Information related to the Corporate Secretary of Bank*

bagian *Corporate Secretary* Bank Mestika serta aktivitasnya disampaikan sebagai berikut :

*Mestika and its activities are presented as follows:*

### **Corporate Secretary**

<b>Nama / Name</b>	<b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>
<b>Afif</b> <b>(Kepala Bagian Corporate Secretary) /</b> <b>(Head of Corporate Secretary</b> <b>Department)</b>	<b>1999 : S-1 Sarjana Hukum / Bachelor of Law</b>
<b>1984-1986</b> Front office Staf Polonia Hotel Medan / <i>Front office staff Polonia Hotel Medan</i>	
<b>1989-1990</b> Staf kliring Bank Danamon Indonesia Medan / <i>Bank Danamon Indonesia Cliring Staff Medan</i>	
<b>1990-1995</b> Staf Kliring, Current Account, Financial Control dan Internal Control, Standard Chartered Bank, Medan/ <i>Clearing Staff, Current Account, Financial Control and Internal Control, Standard Chartered Bank, Medan</i>	
<b>1995-1996</b> Trade Services Officer, Senior Officer pada Payment Centre dan Counter and Support Manager pada Trade Services Department, Standard Chartered, Jakarta/ <i>As Trade Services Officer, Senior Officer at Payment Center and Counter and Support Manager at Trade Services Department, Standard Chartered, Jakarta</i>	
<b>1997-2006</b> Operation Manager, Working Capital TOPS (Trade Finance, Operations, Payment and Services) Unit Head, Working Capital CFA (Cash Flow Advisory) Unit Head and Transactional Banking (TB) Operations Unit Head, ABN AMRO Bank, Medan / <i>Operation Manager, Working Capital TOPS (Trade Finance, Operations, Payment and Services) Head Unit, Working Capital CFA (Cash Flow Advisory) Unit Head and Transactional Banking (TB) Operations Unit Head, ABN AMRO Bank, Medan</i>	
<b>2006-2010</b> Branch Operations Manager pada ABN AMRO Bank dan Royal Bank of Scotland (RBS), Medan / <i>Branch Operations Manager at ABN AMRO Bank and Royal Bank of Scotland (RBS), Medan</i>	
<b>Juni 2010 s/d September 2010</b> Branch Champion pada PT. ANZ Panin Bank, Surabaya / <i>Branch Champion at PT. ANZ Panin Bank, Surabaya</i>	
<b>Oktober 2010 s/d November 2010</b> Head of Branch Operations pada PT Bank Rabobank Internasional Indonesia / <i>Head of Branch Operations at PT Bank Rabobank International Indonesia</i>	

**2011 - 2016**

Kepala Bagian Business Alliance PT Bank Mestika Dharma, Tbk, Kantor Pusat Operasional (KPO), Medan / *Head of Business Alliance Division of PT Bank Mestika Dharma, Tbk, Operational Head Office (KPO), Medan*

**2016 -sekarang**

Corporate Secretary PT Bank Mestika Dharma, Tbk, Kantor Pusat Operasional (KPO), Medan/  
*Corporate Secretary of PT Bank Mestika Dharma, Tbk, Head Office of Operations (KPO), Medan*

**Tugas dan Tanggung Jawab *Corporate Secretary***

Dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 35/POJK/2014 telah dijelaskan bahwa tugas dan tanggung jawab sekretaris perusahaan adalah :

1. Mengikuti perkembangan Pasar Modal khususnya peraturan-peraturan yang berlaku di Bidang Pasar Modal,
2. Memberikan pelayanan kepada masyarakat pemodal atas setiap informasi yang dibutuhkan pemodal yang berkaitan dengan kondisi Emiten atau Perusahaan Publik,
3. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:

***Duties and Responsibilities of Corporate Secretary***

*In the regulation of the Financial Services Authority number 35 / POJK / 2014 it has been explained that the duties and responsibilities of the company secretary are:*

1. *Following the development of the Capital Market in particular the prevailing laws and regulations in the field of capital markets,*
2. *Provide input to the Board of Directors and Board of Commissioners to comply with the provisions of laws and regulations in the capital market,*
3. *Assist the Board of Directors and Board of Commissioners in the implementation of corporate governance which includes:*

- |   |   |
|---|---|
| <p>a. Keterbukaan informasi kepada masyarakat, termasuk ketersediaan informasi pada situs <i>Web</i> Perseroan,</p> <p>b. Penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan tepat waktu,</p> <p>c. Penyelenggaraan dan dokumentasi Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan,</p> <p>d. Penyelenggaraan dan dokumentasi rapat Direksi dan/atau Dewan Komisaris,</p> <p>e. Pelaksanaan program orientasi terhadap perusahaan bagi Direksi dan/atau Dewan Komisaris.</p> <p>4. Sebagai penghubung antara Perseroan dengan pemegang saham, Otoritas Jasa Keuangan, dan pemangku kepentingan.</p> <p>Selain itu, sekretaris perusahaan juga berperan dalam :</p> <p>1. Perencana dan pelaksana kegiatan <i>Corporate Social Responsibility</i> yang merupakan kewajiban perusahaan.</p> | <p><i>a. Disclosure of information to the public, including the availability of information on the Company's Web site,</i></p> <p><i>b. Submission of reports to the Financial Services Authority on time,</i></p> <p><i>c. The holding and documentation of the Annual General Meeting of Shareholders,</i></p> <p><i>d. Implementation and documentation of meetings of the Board of Directors and / or Board of Commissioners,</i></p> <p><i>e. Implementation of corporate orientation program for Board of Directors and / or Board of Commissioners.</i></p> <p><i>4. As a liaison between the Company and its shareholders, the Financial Services Authority, and stakeholders.</i></p> <p><i>In addition, the company secretary also plays a role in:</i></p> <p><i>1. Planner and implementer of Corporate Social Responsibility activities which is the company's obligation.</i></p> |
|---|---|

2. Perencana dan pelaksana kegiatan Literasi Keuangan yang diinisiasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Juga mengawasi dan mengatur pendistribusian dana tanggungjawab sosial dan lingkungan perusahaan serta pelaksanaan Literasi Keuangan seperti yang telah ditegaskan dalam surat edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 30/SEOJK.07/2017.

#### **Program dan Realisasi Kerja *Corporate Secretary***

Sepanjang tahun 2017, realisasi tugas dan tanggung jawab *Corporate Secretary* antara lain:

1. Telah mengikuti perkembangan pasar modal khususnya peraturan perundang—undangan yang berlaku di bidang pasar modal. Pada tahun 2017, OJK telah menerbitkan 27 (dua puluh tujuh) POJK dan 7 (tujuh) SEOJK terkait pasar modal, hanya ada 2 (dua) POJK yang berkaitan langsung dengan Bank Mestika sebagai Emiten dan Bank telah mengimplementasikan POJK tersebut.

2. *Planner and executor of Literacy Finance activities initiated by the Financial Services Authority.*

*Also oversees and regulates the distribution of corporate social and environmental responsibility funds and the implementation of the Financial Literacy as defined in Circular of the Financial Services Authority number 30 / SEOJK.07 / 2017.*

#### ***The Program and work realization of Corporate Secretary***

*Throughout 2017, The realization of duties and responsibilities of Corporate Secretary i.e.:*

1. *Having followed the development of the capital market in particular the prevailing laws and regulations in the field of capital markets. In 2017, OJK has issued 27 (twenty seven) POJK and 7 (seven) SEOJK related to the capital market, there are only 2 (two) POJK directly related to Bank Mestika as Issuer and Bank has implemented the POJK,*

- |   |   |
|---|---|
| <p>2. Telah memberikan masukan kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang pasar modal,</p> <p>3. Telah membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan,</p> <p>4. Telah mengkoordinir penyelenggaraan dan dokumentasi Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang telah diadakan pada tanggal 18 Mei 2017,</p> <p>5. Telah menjalankan peran sebagai penghubung antara Perseroan dengan pemegang saham, Otoritas Jasa Keuangan dan pemangku kepentingan,</p> <p>6. Telah mengawasi dan memastikan keterbukaan informasi kepada masyarakat tersedia dalam <i>website</i> Perseroan serta penerbitan berita pada media cetak berperedaran Nasional maupun lokal. Terdapat 36 (tiga puluh enam) berita terkait Bank Mestika yang beredar di media cetak dan media daring. Berita yang terbit tersebut berasal dari <i>release</i> yang dikeluarkan Bank dan juga berasal dari opini / penilaian yang dilakukan oleh media</p> | <p>2. <i>Has provided input to the Board of Directors and Board of Commissioners to comply with the provisions of the laws and regulations in the capital market,</i></p> <p>3. <i>Has assisted the Board of Directors and Board of Commissioners in the implementation of corporate governance,</i></p> <p>4. <i>Has coordinated the organization and documentation of the Annual General Meeting of Shareholders held on May 18, 2017,</i></p> <p>5. <i>Has served as a liaison between the Company and its shareholders, the Financial Services Authority and its stakeholders,</i></p> <p>6. <i>Has supervised and ensured public disclosure of information available on the Company's website as well as publication of news on printed circuits nationally and locally. There are 36 (thirty six) news related to Bank Mestika circulating in print media and online media. The published news comes from the release issued by the Bank and also comes from opinions / assessments made by the print media. The news is a positive news that</i></p> |
|---|---|

cetak tersebut. Berita tersebut merupakan berita positif yang turut meningkatkan citra Bank Mestika ke khalayak ramai,

7. *Highlight* pelaksanaan CSR pada tahun 2017 adalah "Kesehatan", Bank melakukan kegiatan bakti sosial donor darah serentak di seluruh jaringan kantor cabang Bank. Khususnya di kota Padang, Bank Mestika mendapatkan penghargaan dari Gubernur Sumatera Barat sebagai "Instansi penggerak donor darah sukarela".

Pada tahun 2017, Bank telah melakukan 57 (lima puluh tujuh) kali penyaluran bantuan kepada yang membutuhkan, dilakukan menyeluruh baik di KPO sendiri maupun di jaringan kantor cabang.

8. Literasi keuangan merupakan kewajiban Bank yang harus dilakukan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 76/POJK.07/2016 dan telah ditegaskan kembali dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 30/SEOJK.04/2017. Bank telah melakukan 13 (tiga belas) kali edukasi keuangan dengan sasaran edukasi yakni pelajar dengan berbagai tingkatan SD, SMP, SMA, di sekolah-sekolah berbagai kota.

*helped improve the image of Bank Mestika to the public,*

7. *Highlight of CSR implementation in 2017 is "Health", Bank conducts social donation activities simultaneously at all branch network of Bank's branch office. Particularly in the city of Padang, Bank Mestika was awarded by the Governor of West Sumatra as a "voluntary blood donor agency". In 2017, the Bank has undertaken 57 (fifty-seven) times the distribution of assistance to the needy, carried out thoroughly in both the KPO itself and in the branch network,*

8. *Financial Literacy is a Bank's obligation to be performed in accordance with the Financial Services Authority Regulation number 76 / POJK.07 / 2016 and has been reaffirmed in Circular Letter of Financial Services Authority number 30 / SEOJK.04 / 2017. The Bank has conducted 13 (thirteen) times of financial education with educational targets namely students with various levels of elementary, junior high school, high school, in various cities.*



### **Masa tugas *Corporate Secretary***

Masa tugas *Corporate Secretary* tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Direksi sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar.

Adanya jenis kegiatan pemberian dana untuk kegiatan social berupa Bakti Sosial Acara Imlek 2568 Patria DPC Batam, Bakti Sosial untuk Panti Jompo Hisosu – Brahrang, Berbagi Kebahagiaan bersama anak panti asuhan “Sayyidah Adawiyah”, IT&B *English League*, Aksi Tahun Baru Imlek 2017, Penyaluran Dana CSR untuk fakir miskin, Aksi Donor darah di kota Kisaran, adanya Beasiswa untuk Siswa/i berprestasi di kota Batam, Kegiatan Bazar Aman - vegetarian Vihara Surya Maitreya Kotapinang, CSR di Panti Jompo, Penanaman Hutan *Mangrove* bersama OJK, Bantuan untuk Rehabilitasi Madrasah Addinusyarifiah, Bantuan untuk Banjir Bandang yang terjadi dikota Padangsidempuan, Aksi Donor Darah Muara Karang, Aksi Donor Darah Padang, Pentas Seni Wisuda Pelepasan TK & SD Kartini Sei Rampah, Aksi Donor Darah KPO, Aksi Donor Darah P. Siantar, Aksi Donor Darah Kisaran, Aksi Donor Darah Rantauprapat, Aksi Donor Darah P. Sidempuan, Aksi Donor Darah Pekanbaru, Aksi Donor Darah Jambi, Aksi Donor Darah Batam, Aksi Donor Darah Surabaya, Bantuan Perluasan Gedung Vihara Sila

### ***Corporate Secretary's Term of Office***

*Corporate Secretary duty period should not be longer than the term of office of the BoDas stipulated in the Articles of Association.*

*Their type of social activities such as constructionaid of Social Events Imlek 2568 Patria DPC Batam, Social Services for Hisosu - Brahrang Nursing Home, Sharing Happiness with "Sayyidah Adawiyah" orphanage, IT & B English League, Lunar New Year Action 2017, Fund Disbursement CSR for the poor, Blood Donor Action in Kisaran city, Scholarships for Students in Batam, Safe Bazar Activities - Vihara Surya Maitreya Kotapinang, CSR at Panti Jompo, Mangrove Forest Plantation with OJK, Assistance for Rehabilitation of Madrasah Addinusyarifiah, Help for Banjir Bandang that happened in Padangsidempuan city, Blood Donor Activity of Muara Karang, Blood Donor Action, Performing Arts Graduation Ceremony of Kindergarten & Elementary School Kartini Sei Rampah, Blood Donor Action KPO, Blood Donation Action P. Siantar, Blood Donor Action, Donor Action Blood Rantauprapat, Blood Donation Action P. Sidempuan, Blood Donor Event Pekanbaru, Blood Donor Action*

Maitreya & Bazar Amal Vegetarian, Bazar tahun 2017 Yayasan Budha Vihara Sila Maitreya & Bazar aman Vegetarian, Pentas Seni Perayaan Tri Suci Waisak 2561 2017, Pemberian Beasiswa Kota Jambi, Bakti Sosial Bulan Ramadhan KPO 2017, Pemberian Sembako untuk Panti Jompo, Pembangunan Masjid Al Ihsan Batam, Buka Puasa Bersama Anak Yatim, Aksi Idul Fitri 2017, Penyaluran Dana CSR Untuk Fakir Miskin, Pemberian Bantuan Perlengkapan sekolah SMPN2 Batam & SDN 006 Batam Kota, Jalan Sehat Bersama Bursa Efek Jakarta, Bakti Sosial Pembagian Sembako, Bantuan Sembako Panti Jompo Guna Bakti, Lions Jalan Sehat LFJS XXXIV 2017, Survey Ke Kampung Nelayan, Lari Lintas Alam, Pemeriksaan Kesehatan Darah Gratis, Donor Darah Kisaran, Bantuan Dana Operasi Katarak dengan Lions club, Permohonan Sponsor Bazaar Lions Club, Bantuan Dana Untuk Acara Amal HUT 60 Vihara Kshanti Asri, Bantuan Natal BMPD-SU 2017, Partisipasi Amal Pembangunan Vihara, Perayaan & Peringatan Maulid Nabi, Berbagi Kasih dengan anak Yatim, Berbagi berkat dengan Anak Panti, Partisipasi Sumbangan Perayaan natal Tahun 2017, Bantuan Donasi Pendidikan Marching Band USU, Bantuan Donasi Tindakan Operasi Prostat, Aksi Natal Tahun 2017, CSR di SDN 032 Kualu & 126 Pekanbaru.

*Jambi, Blood Donor Action Batam, Don Action or Blood Surabaya, Expansion of Sila Maitreya Vihara Building & Vegetarian Charity Bazaar, Bazaar 2017 Buddhist Foundation Vihara Sila Maitreya & Vegetarian Safe Bazar, Performing Arts Celebration Tri Waisak 2561 2017, Jambi Scholarship Award, Social Activity Month of Ramadhan KPO 2017, Giving Nutrition for the Nursing Home, Development of Al Ihsan Mosque Batam, Breaking Fast with Orphans, Idul Fitri 2017, Distribution of CSR Funds for Poverty, Provision of School Supplies SMPN2 Batam & SDN 006 Batam City, Healthy Walk with Jakarta Stock Exchange, Social Service Distribution of Nutrition, Nutrition Aids for Nursing Homes for Elderly Community, Lions Healthy Lifestyle LFJS XXXIV 2017, Survey To Fisherman Village, Cross Range, Free Blood Health Checkup, Blood Donor Range, Cataract Operations Fund Support with Liosnclub, Sponsorship Bazaar Lions Club Application, For Charity Event 60th Anniversary of Kshanti Asri Temple, Christmas Relief BMPD-SU 2017, Charity Development Participation of Vihara, Celebration & Warning Mawlid of the*

Secara keseluruhan Bank telah mengalokasikan Dana sebagai berikut;

- ✓ Untuk Kegiatan *Corporate Social Responsibility* pada tahun 2017 telah direalisasikan pelaksanaannya sebanyak 57 (lima puluh tujuh) kegiatan pada seluruh kantor baik Pusat maupun Cabang yang telah dialokasikan dana sebesar Rp644,536,530.00,-
- ✓ Untuk Kegiatan Literasi keuangan, yang merupakan kewajiban Bank yang harus dilakukan sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 76/POJK.07/2016 dan telah ditegaskan kembali dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 30/SEOJK.04/2017. Bank telah melakukan 13(tiga belas) kali edukasi keuangan dengan sasaran edukasi yakni pelajar dengan berbagai tingkatan SD, SMP, SMA, disekolah-sekolah diberbagai kota. Realisasi

*Prophet, Sharing Love with Orphans, Sharing Blessings with Children of the Orphanage, Participation of Christmas Celebration 2017, USU Marching Band Education Donation Donation, Donor Donation for Prostate Action, Christmas Action 2017, CSR at SDN 032 Kualu & 126 Pekanbaru.*

*Overall the Bank has allocated Fund as follows;*

- ✓ *For Corporate Social Responsibility activities in 2017 have been realized implementation of 57 (fifty seven) activities at all offices of both headquarter office and branches has allocated funds amounting Rp644,536,530.00, -*
- ✓ *For Financial Literacy Event, which is a Bank's obligation to be performed in accordance with the rules of the Financial Service Authority number 76/POJK.07/2016 and has been reaffirmed in the Circular Letter of Authority of Service Number 30/SEOJK.04/2017. The Bank has conducted 13 (thirteen) times of financial education with the target of education ie student with various levels of elementary,*

biaya pelaksanaan edukasi keuangan pada tahun 2017 sebesar Rp52,997,023,-.

Sepanjang tahun 2017, terdapat 30(tiga puluh) berita yang telah dimuat melalui *Website*/situs perusahaan, sedangkan pada Media Daring (dalam jaringan) / *Media Online* sebanyak 35(tiga puluh lima) berita, selanjutnya pada Media Cetak Nasional maupun Lokal telah dimuat sebanyak 36(tiga puluh enam) berita. Berita tersebut berasal dari *release* yang dikeluarkan Bank dan juga berasal dari opini/penilaian yang dilakukan oleh media tersebut. Dimana hal tersebut merupakan berita positif yang turut meningkatkan citra Bank Mestika ke khalayak ramai.

*junior high, high schools, schools in various cities. The realization of the cost implementation of financial education in 2017 amounted to Rp52,997,023, -*

*Throughout the year 2017, there are 30 (thirty) news that has been published through the Website / company website, while in Media Online (in network) / Online Media as much as 35 (thirty five) news, then on National and Local Print Media has been loaded as much 36 (thirty six) news. The news comes from the release issued by the Bank and also comes from the opinions / assessments made by the media. Where it is positive news that helped improve the image of Bank Mestika to the public.*

## Pelatihan sepanjang tahun 2017/ Training During 2017

<b>Tanggal Pelatihan</b>	<b>Judul Pelatihan</b>	<b>Penyelenggara</b>
9 Mei 2017	Merger/Akuisisi	PPM Managemen
14 Mei 2017	Leadership in Me to be Stronger	Yasier A. Utama
18 Juli 2017	Training CASA Roadmap Workshop	TBTC
2 September 2017	Human Capital Management Program	I-Management
6 September 2017	Sosialisasi POJK No. 13 dan POJK No. 51	Bursa Efek Indonesia
6 Oktober 2017	Program Kerja Literasi Keuangan Tahun 2019	Otoritas Jasa Keuangan
10 Oktober 2017	Perubahan di Era Digital	Markplus
10 Oktober 2017	Marketing 4.0	Markplus

**XI. Kesimpulan**

Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2017 adalah : Baik (peringkat 2). Penilaian yang dilakukan mencakup 3 (tiga) aspek *Governance*, yakni: *Governance Structure*, *Governance Process*, dan *Governance Outcome*. Penilaian terhadap 3 (tiga) aspek *Governance* tersebut mencakup 11 (sebelas) komponen penilaian, yakni:

- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dekom,
- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi,
- Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite,
- Penanganan benturan kepentingan,
- Penerapan fungsi kepatuhan Bank,
- Penerapan fungsi audit intern,
- Penerapan fungsi audit ekstern,
- Fungsi manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern,

**XI. Conclusion**

*The result of Bank's assesment of the Implementation of Good Corporate Governance (GCG) for 2017 are : Good (rank 2). Assessment is conducted for 3 (three) aspects of governance, namely: Governance Structure, Governance Process and Governance Outcome. Assessment of the three (3) Governance aspects include 11 (eleven) component of assessment, namely:*

- *Implementation of duties and responsibilities of the BoC,*
- *Implementation of duties and responsibilities of the BoD,*
- *Completeness and implementation of the Committee's tasks,*
- *Handling conflicts of interest,*
- *Implementation of compliance Bank,*
- *Implementation of an internal audit function,*
- *Implementation of external audit function,*
- *The risk management function including the internal control system,*

- Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan debitur besar (*large exposures*),
  - Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan *Good Corporate Governance* dan pelaporan internal,
  - Rencana strategis Bank.
- *Provision of funds to related parties (related party) and debtors (large exposures),*
  - *Transparency of financial and non financial condition, GCG implementation report and internal reporting,*
  - *The Bank's strategic plan.*

### **Governance Structure**

Kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank Mestika pada aspek *Governance Structure* telah memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dalam rangka peningkatan *Good Corporate Governance*, antara lain menetapkan pemisahan fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Sistem Pengendalian Internal, baik penerapannya, pengukuran dan evaluasinya. Divisi SKAI bertanggung jawab atas sepenuhnya atas Sistem Pengendalian Internal Bank. Untuk peningkatan fungsi Manajemen Risiko, maka ada penambahan anggota baru yang memiliki spesialisasi dibidang bisnis yaitu Bapak Rusdy Usman

### **Governance Structure**

*The adequacy of structure and infrastructure of Bank Mestika governance in the aspect of Governance Structure has been adequate and in accordance with the prevailing regulations. In the framework of improving Good Corporate Governance, among others, establishes the separation of Risk Management function and Internal Control System Function, both its application, its measurement and its evaluation. The Division of SKAI is solely responsible for the Bank's Internal Control System. To improve the function of Risk Management, then there is the addition of new members who specialize in the business field, Mr. Rusdy Usman.*

### **Governance Process**

Bank dinilai sudah baik dikarenakan dukungan oleh struktur dan infrastruktur Bank yang sudah memadai. Perhatian terhadap kelemahan berulang perlu mengalami perbaikan. Frekuensi rapat telah terlaksana dengan baik, sehingga menciptakan komunikasi yang aktif. Dengan demikian dapat menciptakan peningkatan dan pengembangan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sehingga Manajemen Bank terus berkomitmen dalam meningkatkan penerapan *Good Corporate Governance* yang lebih baik.

### **Governance Outcome**

Bank senantiasa mempublikasikan Laporan yang wajib dipublikasikan secara berkala, tepat waktu, transparan dan akurat sesuai dengan ketentuan yang berlaku melalui *website* Bank maupun media cetak, Aktivitas operasional dan fungsional Bank yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku, mengutamakan perlindungan hak - hak nasabah dan kemampuan Bank dalam memperkuat permodalan dan meningkatkan rentabilitas.

### **Governance Process**

*Implementation of Good Corporate Governance (GCG) in the Bank's business activity has been supported by the adequate structure and governance of the bank without the intervention of other parties. The frequency of meetings has been performed well, thus creating an active communication. Therefore, it can enhance and develop the performing of tasks and responsibilities so that the management of the Bank is committed to keep improving the better implementation of Good Corporate Governance.*

### **Governance Outcome**

*The Bank continues to publish reports regularly, punctually, transparent and accurate in accordance to applicable regulations through the Bank's website and printed media, operational and functional activities of the Bank in accordance to applicable regulations, prioritizing the protection of customer's rights and the Bank's ability to strengthen the capital and improve profitability.*



Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*)  
 Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* Bank Mestika

*Self Assessment Report of Implementation of Good Corporate Governance Bank Mestika*

Semester I – 2017

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
 PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)  
 Semester I Tahun 2017**

Indikator	Peringkat	Kriteria
Governance Structure	1	Sangat Baik
Governance Process	1	Sangat Baik
Governance Outcome	2	Baik
<b>Nilai Komposit</b>	<b>2</b>	<b>Baik</b>

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
 PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)**

**Semester I Tahun 2017**

Indikator	Peringkat	Kriteria
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1	Sangat Baik
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2	Baik
Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	1	Sangat Baik
Penanganan Benturan Kepentingan	1	Sangat Baik
Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	2	Baik
Penerapan Fungsi Audit Intern termasuk Sistem Pengendalian Internal	2	Baik
Fungsi Audit Ekstern	1	Sangat Baik
Penerapan Manajemen Risiko	2	Baik
Penyediaan dana kepada Pihak Terkait (Related Party) dan Penyediaan Dana Besar (Large Exposure)	2	Baik
Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal	1	Sangat Baik
Rencana Strategis Bank	2	Baik
<b>Nilai Komposit</b>	<b>2</b>	<b>Baik</b>

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)**

**Nama Bank : Bank Mestika**

**Posisi : Semester I Tahun 2017**

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
<b>Individual</b>	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank
<b>Konsolidasi</b>	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank
Analisis		
<p>Berdasarkan penilaian pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PT. Bank Mestika Dharma, Tbk secara umum adalah baik, hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai dan perbaikan - perbaikan yang telah dilakukan atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .</p> <p>Pada Semester I 2017, Bank telah melakukan berbagai perbaikan dalam rangka meningkatkan kualitas penerapan <i>Good Corporate Governance</i> Bank, antara lain: menetapkan pemisahan Fungsi Manajemen Risiko dengan Fungsi Sistem Pengendalian Internal, baik penerapannya maupun pengukuran dan evaluasinya, dan Divisi SKAI bertanggung jawab sepenuhnya atas Sistem Pengendalian Internal Bank, melakukan restruktur organisasi Bank dan penyempurnaan - penyempurnaan terhadap kebijakan dan prosedur yang dimiliki Bank serta adanya penambahan dalam anggota Komite Pemantau Risiko Bank.</p> <p>Kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank Mestika pada aspek <i>Governance Structure</i> telah memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. <i>Governance Process</i> Bank dinilai sudah baik dikarenakan dukungan oleh struktur dan infrastruktur Bank yang sudah memadai. Kualitas hasil <i>Governance Outcome</i> terus ditingkatkan dalam rangka memenuhi ekspektasi dari seluruh <i>stakeholder</i> Bank.</p> <p>Bank berkomitmen akan terus berupaya meningkatkan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> dalam setiap aktivitas operasional Bank.</p>		

**Semester II – 2017**

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)  
Semester II Tahun 2017**

Indikator	Peringkat	Kriteria
Governance Structure	1	Sangat Baik
Governance Process	2	Baik
Governance Outcome	2	Baik
<b>Nilai Komposit</b>	<b>2</b>	<b>Baik</b>

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)**

**Semester II Tahun 2017**

Indikator	Peringkat	Kriteria
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1	Sangat Baik
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1	Sangat Baik
Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	1	Sangat Baik
Penanganan Benturan Kepentingan	1	Sangat Baik
Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	2	Baik
Penerapan Fungsi Audit Intern termasuk Sistem Pengendalian Internal	2	Baik
Fungsi Audit Ekstern	1	Sangat Baik
Penerapan Manajemen Risiko	1	Sangat Baik
Penyediaan dana kepada Pihak Terkait (Related Party) dan Penyediaan Dana Besar (Large Exposure)	2	Baik
Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal	1	Sangat Baik
Rencana Strategis Bank	2	Baik
<b>Nilai Komposit</b>	<b>2</b>	<b>Baik</b>

**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)  
PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)**

**Nama Bank : Bank Mestika**  
**Posisi : Semester II Tahun 2017**

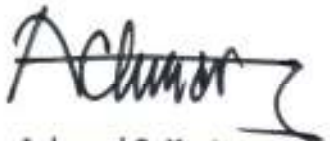
Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
<b>Individual</b>	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank
<b>Konsolidasi</b>	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank
Analisis		
<p>Berdasarkan penilaian pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PT. Bank Mestika Dharma, Tbk secara umum adalah baik, hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai dan perbaikan - perbaikan yang telah dilakukan atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> .</p> <p>Pada Semester II 2017 pencapaian penyaluran kredit dan pengumpulan dana pihak ketiga yang belum mencapai target yang telah ditentukan</p> <p>Kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank Mestika pada aspek <i>Governance Structure</i> telah memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. <i>Governance Process</i> Bank dinilai sudah baik namun memerlukan perhatian terhadap adanya kelemahan berulang. Kualitas hasil <i>Governance Outcome</i> terus ditingkatkan dalam rangka memenuhi ekspektasi dari seluruh <i>stakeholder</i> Bank.</p> <p>Bank berkomitmen akan terus berupaya meningkatkan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> dalam setiap aktivitas operasional Bank.</p>		

Dari Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2017 adalah : Baik (peringkat 2). Bank akan senantiasa berupaya meningkatkan kualitas penerapan *Good Corporate Governance* pada setiap aktivitas operasional maupun fungsionalnya.

The results of the Bank's assessment of the Implementation of *Good Corporate Governance* (GCG) for 2017 are: Good (rank 2). *Bank will always to improve the quality of Good Corporate Governance implementation in each operational and functional activity.*

**PT BANK MESTIKA DHARMA TBK**

Direksi

Achmad S. Kartasasmita

Presiden Direktur

Dewan Komisaris

Witarsa Oemar

Presiden Komisaris