

*Laporan
Pelaksanaan*

**Penerapan
Tata Kelola
Perusahaan**



**46th Years of Services,
Growth dan Sustainability**



PaninBank | 2017

DAFTAR ISI

Daftar Isi.....	i
Pendahuluan.....	1
Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).....	12
Dewan Komisaris.....	25
Direksi.....	37
Komite-Komite Perseroan	
I. Komite-Komite di bawah Dewan Komisaris.....	59
II. Komite-Komite di bawah Direksi.....	76
Kebijakan Keberagaman dan Suksesi Dewan Komisaris dan Direksi...	88
Penilaian Kandidat Komisaris dan Direktur.....	93
Kebijakan Remunerasi Panin Bank.....	95
Fungsi Kepatuhan.....	98
Audit Internal.....	108
Audit Eksternal.....	114
Manajemen Risiko dan Sistem Pengendalian Intern.....	116
Sekretaris Perusahaan.....	138
Budaya Perusahaan.....	143
Perlindungan Nasabah.....	143
Kode Etik Perusahaan (<i>Code of Conduct</i>).....	144
Pakta Integritas Perseroan.....	146
Komitmen Anti Korupsi / <i>Anti-Corruption Commitment</i>	146
Penanganan Keluhan Pelanggan.....	146
<i>Whistleblowing System</i>	147
Permasalahan Hukum.....	150
Akses Informasi dan Data Perusahaan.....	152
Rencana Strategis Bank Tahun 2017.....	159
Pengungkapan Aspek Lainnya	
I. <i>Buy Back</i> Saham dan <i>Buy Back</i> Obligasi Bank.....	160
II. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Besar.....	160
III. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Politik.....	160
IV. <i>Shares Option</i>	161
V. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan.....	161
Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi.....	163
Penutup.....	186

TATA KELOLA PERUSAHAAN

PENDAHULUAN

Kunci keberhasilan dan kesinambungan penerapan Tata Kelola Perusahaan atau *Good Corporate Governance* (GCG) di Perseroan adalah berfungsinya organ-organ Bank yaitu Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, Direksi dan Komite-komite secara efektif. Selanjutnya organ-organ ini yang merupakan organ utama Tata Kelola akan sangat terbantu bilamana terdapat organ-organ pendukung Tata Kelola yang juga berfungsi secara efektif. Untuk mendukung penerapan Tata Kelola tersebut, maka diperlukan suatu Pedoman Tata Kelola Perusahaan (*Code of Corporate Governance*) yang telah digunakan oleh Panin Bank sebagai arahan pelaksanaan GCG di Panin Bank.

Panin Bank memiliki pandangan bahwa peningkatan implementasi Tata Kelola Perusahaan akan berbanding lurus dengan peningkatan kinerja Panin Bank secara keseluruhan. Hal ini ditunjukkan antara lain dari berbagai kinerja Panin Bank yang dicapai pada periode 2017 dimana kinerja keuangan Panin Bank pada periode Tahun 2017 adalah sebagai berikut:

1. Laba Panin Bank mencapai Rp 2,73 Triliun.
2. Aset mencapai Rp. 196,63 Triliun.
3. Kredit yang disalurkan mencapai Rp. 127,27 Triliun.
4. Dana Pihak Ketiga sebesar Rp. 138,19 Triliun.
5. Total Ekuitas sebesar Rp. 32,48 Triliun.
6. Non Performing Loan (NPL) Netto 0,52%.

Visi Panin Bank adalah untuk menjadi salah satu bank papan atas di Indonesia. Panin Bank akan senantiasa menjaga dan meningkatkan kinerja keuangannya secara sehat, serta meneruskan kepeloporan dan perannya dalam pertumbuhan industri perbankan nasional. Dalam rangka mewujudkan visinya tersebut tentunya Panin Bank akan menghadapi berbagai kendala, hal ini disebabkan seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi industri perbankan.

Panin Bank menyadari perlu adanya penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik atau GCG dalam setiap jenjang organisasi dan aspek pengelolaan kegiatan usaha Panin Bank sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, serta standar praktik yang berlaku umum di industri perbankan. Dengan mengedepankan penerapan Tata Kelola, Panin Bank diharapkan dapat terhindar dari dampak negatif krisis perekonomian global, meningkatkan efisiensi bank, kepercayaan dan keyakinan seluruh *stakeholder*.

Penerapan Tata Kelola di Panin Bank telah mematuhi berbagai peraturan perundang-undangan antara lain:

1. Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2014 tentang Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan

3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 34/POJK.04/2014 tentang Komite Nominasi dan Remunerasi Emiten atau Perusahaan Publik
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 35/POJK.04/2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum
7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 56/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum
10. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan
11. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 40/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum
12. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum

PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PERUSAHAAN

Secara umum, Panin Bank telah menerapkan prinsip-prinsip dasar GCG yang mencakup transparansi (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*), dengan keyakinan bahwa hal ini akan menjamin terciptanya peningkatan kualitas pelaksanaan GCG yang merupakan salah satu upaya untuk memperkuat industri perbankan nasional sesuai dengan Arsitektur Perbankan Indonesia.

Adapun penerapan prinsip-prinsip GCG di Panin Bank dapat diuraikan sebagai berikut:

Prinsip-Prinsip Tata Kelola Perusahaan

Transparency

Merupakan keterbukaan dalam mengemukakan informasi material dan relevan terkait kondisi keuangan dan non keuangan bank serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan.

Transparansi ini diwujudkan oleh Panin Bank dengan selalu berusaha untuk memelopori pengungkapan informasi keuangan dan non keuangan kepada berbagai pihak yang berkepentingan serta dalam pengungkapannya tidak terbatas pada informasi yang bersifat wajib. Salah satunya adalah dengan melakukan kegiatan *Public Expose* untuk memenuhi ketentuan pasar modal dalam rangka memaparkan kinerja Bank kepada pemegang saham, investor, analis, dan media. Pengungkapan informasi tersebut dilakukan Panin Bank dengan tetap mematuhi peraturan

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<p>perundang-undangan yang berlaku dan disarankan oleh praktik GCG.</p> <p>Akan tetapi, penerapan prinsip ini tidak mengurangi atau menghilangkan kewajiban bagi bank untuk merahasiakan informasi tertentu sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku atau atas dasar pertimbangan bisnis.</p>
<i>Accountability</i>	<p>Merupakan kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban masing-masing organ dan seluruh jajaran bank sehingga pengelolaan bank terlaksana secara efektif. Panin Bank meyakini bahwa akuntabilitas berhubungan dengan keberadaan sistem yang mengendalikan hubungan antara individu dan/atau organ yang ada di bank maupun hubungan antara bank dengan pihak yang berkepentingan. Panin Bank menerapkan prinsip akuntabilitas sebagai salah satu solusi mengatasi perbedaan kepentingan individu dengan kepentingan bank maupun kepentingan bank dengan pihak yang berkepentingan.</p> <p>Dalam mencapai akuntabilitas ini, maka Panin Bank secara formal menyusun rincian tugas dan tanggung jawab yang jelas untuk masing-masing posisi dengan mempertimbangkan pemisahan fungsi (<i>segregation of duties</i>) dan mekanisme <i>check and balance</i>. Tidak hanya itu, Panin Bank berusaha untuk menyediakan sumber daya yang memadai sehingga tidak terdapat tumpang tindih tugas dan tanggung jawab. Panin Bank menerapkan akuntabilitas dengan mendorong seluruh individu dan/atau organ bank menyadari hak dan kewajiban, tugas dan tanggung jawab serta kewenangannya.</p>
<i>Responsibility</i>	<p>Merupakan kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat.</p> <p>Panin Bank bertanggungjawab untuk mematuhi hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk ketentuan yang berhubungan dengan ketenagakerjaan, perpajakan, persaingan usaha, kesehatan, dan keselamatan kerja, dan lain sebagainya. Seluruh karyawan Panin Bank juga bertanggungjawab untuk mematuhi kebijakan, prosedur kerja, serta peraturan internal lainnya dalam setiap aktivitas kerja.</p>
<i>Independency</i>	<p>Merupakan kondisi pengelolaan bank secara professional tanpa benturan kepentingan, dominasi, dan pengaruh atau tekanan dari pihak manapun yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan peraturan terkait yang berlaku dan prinsip-prinsip GCG.</p> <p>Independensi ini diimplementasikan dengan selalu menghormati hak dan kewajiban, tugas dan tanggungjawab serta kewenangan masing-masing organ bank. Panin Bank meyakini bahwa dengan implementasi prinsip kemandirian secara optimal, seluruh organ Panin Bank dapat bertugas dengan baik dan maksimal dalam membuat keputusan dan pengelolaan yang terbaik bagi Panin Bank.</p>

Fairness

Merupakan keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak para pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan tanpa adanya perbedaan perlakuan.

Panin Bank menjamin bahwa setiap pihak yang berkepentingan mendapatkan perlakuan yang adil, wajar, dan setara sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Di samping itu, Panin Bank akan menerima dan memperlakukan setiap karyawan secara adil dan bebas dari bias karena adanya perbedaan suku, agama, asal-usul, jenis kelamin, atau karena hal-hal lain yang tidak ada kaitannya dengan kinerja.

KOMITMEN DALAM TATA KELOLA PERUSAHAAN

Panin Bank berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan pelaksanaan GCG sesuai dengan standar tata kelola nasional, ASEAN dan internasional, sehingga Panin Bank dapat meningkatkan performa tata kelola perusahaan yang baik dan memiliki daya saing yang tinggi serta menjadi lembaga keuangan Indonesia yang diakui baik di tingkat nasional dan komunitas ekonomi ASEAN. Dalam dunia perbankan penerapan GCG bukan lagi dianggap sebagai suatu keharusan akan tetapi merupakan kebutuhan dan faktor esensial bagi keberlanjutan perusahaan.

Panin Bank tentu memiliki Parameter Keberhasilan Bank dalam mencapai Tata Kelola Perusahaan yang baik dan menyadari bahwa setiap individu di dalam organisasi hanya dapat maju secara utuh apabila perusahaan memiliki budaya kerja yang positif. Panin Bank memiliki budaya perusahaan yang sangat bergantung dari dukungan, kontribusi, dan komitmen dari Sumber Daya Manusia (SDM) Bank yang berkualitas serta memiliki kompetensi yang tepat dalam memaksimalkan performa organisasi. Karyawan yang berkompeten dan berorientasi pada nasabah merupakan faktor yang menjamin terealisasinya janji Panin Bank kepada nasabah dalam memberikan layanan perbankan yang unggul.

Panin Bank secara konsisten terus mendorong pengembangan individu-individu di dalamnya. Dengan sistem karir dan penilaian performa kerja yang komprehensif, Panin Bank memastikan bahwa karyawan mendapatkan reward yang sesuai. Selain itu sistem pengembangan yang disusun secara berjenjang mengikuti pengembangan tanggung jawab dan kemajuan karir setiap individu turut menopang terbentuknya SDM unggul. Hal ini diwujudkan melalui implementasi nilai-nilai kerja yang terangkum dalam I-CARE (*Integrity, Collaboration, Accountability, Respect* dan *Excellence*). Penerapan I-CARE dalam semua aspek kerja memungkinkan karyawan untuk bisa memahami perannya sebagai bagian dari proses pelayanan nasabah sekaligus memposisikan karyawan agar bisa bersinergi dengan visi dan misi Panin Bank untuk terus maju.

Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan yang berstandar baik dan konsisten memacu kinerja Panin Bank dengan memiliki budaya perusahaan yang baik dapat meningkatkan kepercayaan investor serta melindungi kepentingan *stakeholder* serta memberikan kontribusi yang positif terhadap industri keuangan dan perekonomian nasional.

Panin Bank senantiasa melakukan penguatan penerapan GCG yang dilakukan secara berkelanjutan dan konsisten melalui proses dari waktu ke waktu. Penguatan Penerapan GCG mengacu kepada regulasi yang ditetapkan Bank Indonesia (BI) maupun Otoritas Jasa keuangan (OJK) dan standar internasional berdasarkan prinsip OECD dan ASEAN CG Scorecard. Langkah strategis dan rencana bisnis bank disusun sebagai acuan untuk mencapai tujuan yang sejalan dengan visi dan misi dan tata nilai Panin Bank. Bentuk-bentuk kerangka kerja Panin Bank dalam Tata Kelola Perusahaan antara lain diwujudkan dalam beberapa bentuk yaitu sebagai berikut:

Deklarasi Anti Fraud

Panin Bank menyatakan komitmennya “*Zero Tolerance to Fraud*” untuk melakukan bisnis yang sesuai dengan kode etik dan standart hukum yang tinggi juga untuk tidak melakukan tindakan *fraud* dan tindakan tidak sesuai lainnya.

Pedoman Etika dan Perilaku (Code of Conduct)

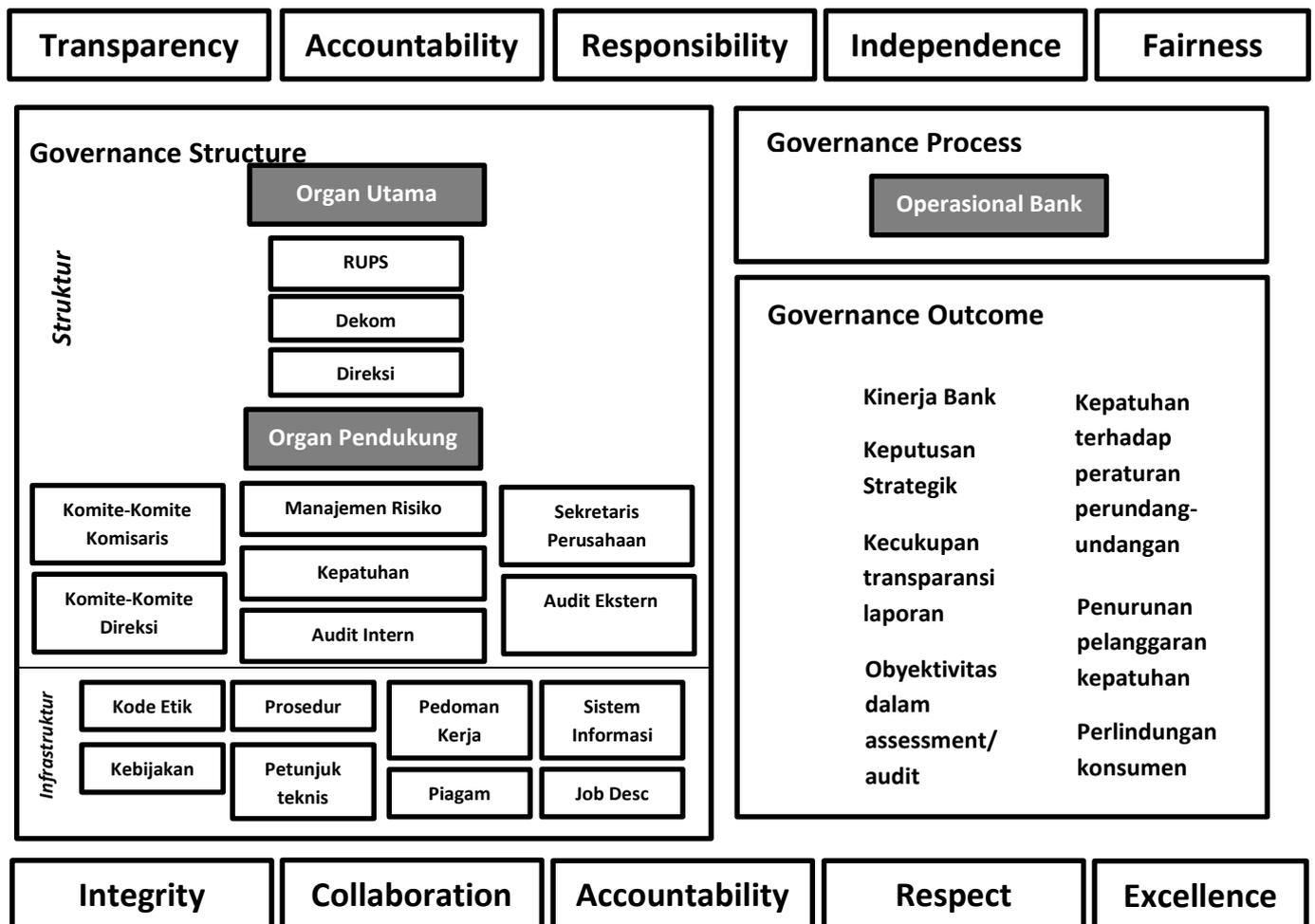
Panin Bank dalam melaksanakan Pedoman Etika dan Perilaku menerapkan standar etika yang merupakan suatu kerangka ekspektasi dimana semua karyawan dan manajemen Panin Bank diharapkan untuk bertindak sesuai kerangka ekspektasi tersebut. Pedoman Etika dan Perilaku tersebut harus berfungsi sebagai pedoman dasar yang berlaku bagi seluruh karyawan Panin Bank. Penerapan Pedoman Etika dan Perilaku dilakukan sesuai dengan Kebijakan Pedoman Etika dan Perilaku yang berlaku di Panin Bank serta dikaji secara berkala agar sesuai dengan lingkungan Panin Bank yang dinamis dan menyesuaikan dengan Kebijakan Anti *Fraud* ini.

Pedoman Etika dan Perilaku yang berlaku di Panin Bank mengatur antara lain tentang Penerimaan Hadiah atau Imbalan, dimana setiap karyawan Panin Bank dilarang menerima sesuatu, baik dana tunai maupun non-tunai lainnya, dari pihak di luar Panin Bank sebagai balas jasa untuk melakukan suatu tindakan yang tidak sesuai dengan kepentingan Panin Bank ataupun pemberian informasi yang sifatnya rahasia atau sebagai balas jasa atas fasilitas yang diterima nasabah.

Hal lain yang diatur pada Pedoman Etika dan Perilaku adalah tentang Anti Penyuapan, dimana Panin Bank dan Karyawan Panin Bank tidak menawarkan, menjanjikan atau memberikan sesuatu, baik dana tunai maupun aset non-tunai lainnya, yang mengatasnamakan Panin Bank atau pribadi kepada Pihak di luar Panin Bank seperti regulator, pemerintah, penyedia barang/jasa, organisasi apapun ataupun Nasabah dengan tujuan untuk mempengaruhi atau sebagai balas jasa kepada pihak penerima dengan alasan apapun. Panin Bank dan Karyawan Panin Bank tidak diperkenankan untuk menggunakan pihak ketiga dalam menawarkan, menjanjikan atau memberikan sesuatu, baik dana tunai maupun aset non tunai lainnya, yang mengatasnamakan Panin Bank atau pribadi kepada Pihak di luar Panin Bank.

KERANGKA KERJA IMPLEMENTASI TATA KELOLA PERUSAHAAN

Dalam rangka mendukung implementasi GCG yang efektif, maka diperlukan kerangka kerja (*framework*) implementasi GCG yang memberikan gambaran umum mengenai keterkaitan organ-organ GCG. Kerangka kerja implementasi GCG disusun dengan mengacu pada peraturan perundang-undangan yang berlaku serta mempertimbangkan kondisi, budaya, dan nilai-nilai bank. Berikut adalah kerangka kerja implementasi GCG di Panin Bank:



Governance Structure Panin Bank terdiri atas struktur dan infrastruktur GCG. Struktur GCG Panin Bank terdiri dari Organ Utama dan Organ Pendukung. Organ Utama terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, dan Direksi, sedangkan Organ Pendukung terdiri dari Komite Dewan Komisaris, Komite Direksi, *Corporate Secretary*, Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan, Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), dan Auditor Ekstern. Infrastruktur GCG Panin Bank mencakup kebijakan, pedoman, atau prosedur kerja dan manajemen sistem informasi yang mendukung operasional unit kerja. Organ Utama dan Organ Pendukung GCG wajib meyakini ketersediaan dan kesiapan infrastruktur untuk mencapai rencana korporasi dan rencana bisnis yang telah ditetapkan.

Keberhasilan Organ Utama dan Organ Pendukung dalam menerapkan GCG di Panin Bank (*Governance Process*) akan diukur dari hasil operasional bank (*Governance Outcome*). Beberapa hasil operasional yang perlu mendapatkan perhatian adalah kecukupan transparansi laporan, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, perlindungan konsumen, obyektivitas dalam melakukan *assessment*/audit, kinerja bank seperti rentabilitas, efisiensi, dan permodalan, penurunan pelanggaran serta pelaksanaan kebijakan strategis yang diambil dalam rangka memenuhi rencana korporasi dan bisnis.

KEBIJAKAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Kebijakan tata kelola merupakan seperangkat aturan dalam mengimplementasikan GCG di Panin Bank. Kebijakan tersebut mengatur hubungan antar organ sehingga terdapat pembagian tugas, tanggung jawab, dan wewenang yang jelas sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku, prinsip-prinsip GCG, dan etika bisnis yang sehat. Adapun kebijakan pokok terkait GCG yang terdapat di Panin Bank antara lain:

1. Pedoman Tata Kelola Perusahaan (*Code of Corporate Governance*) yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 5 Juni 2013.
2. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris yang disahkan dengan Keputusan Dewan Komisaris tanggal 5 Juni 2013.
3. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 5 Juni 2013.
4. Pedoman *Self Assessment Corporate Governance* yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 5 Juni 2013.
5. Pedoman Pengelolaan Benturan Kepentingan yang disahkan dengan Ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 31 Oktober 2013.
6. Pedoman Penyelesaian Pengaduan Nasabah yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 5 Juni 2013.
7. Pedoman Pemberian Sanksi yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 7 Juli 2014.
8. Pedoman Etika dan Perilaku (*Code of Conduct*) yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 5 Juni 2013.
9. Kebijakan Strategi Anti Fraud yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 14 Juni 2013.
10. Pedoman *Whistle Blowing* yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 14 Juni 2013.
11. Pedoman Penyusunan Rencana Bisnis Bank yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 30 Juli 2013.
12. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite *Good Corporate Governance* yang disahkan dengan ketetapan Direksi tanggal 25 Juli 2013.
13. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pengarah Teknologi Informasi (*Information Technology Steering Committee*) yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 25 Juli 2013.
14. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit yang disahkan dengan Keputusan Direksi

tanggal 5 Juni 2013 sebagaimana dirubah pada tanggal 6 April 2016.

15. Pedoman Kebijakan Komunikasi dengan Pihak Eksternal yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 26 September 2013.
16. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Manajemen Risiko yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 27 Juni 2013.
17. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Aset dan Kewajiban (*Asset and Liability Committee - ALCO*) yang disahkan dengan Keputusan Direksi tanggal 27 Juni 2013 sebagaimana dirubah pada tanggal 16 Juni 2015.

PENILAIAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum sebagai dasar regulasi tentang pelaksanaan GCG, pelaksanaan GCG yang dianut Panin Bank terdiri dari 5 prinsip dasar yaitu transparansi (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*).

Untuk memastikan penerapan 5 (lima) prinsip dasar GCG dimaksud, Panin Bank telah melakukan *self assessment* secara berkala sesuai ketentuan regulasi yaitu per semester, dengan aspek penilaian adalah sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi;
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris;
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite
4. Penanganan Benturan Kepentingan;
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan;
6. Penerapan Fungsi Audit Intern;
7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern;
8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern;
9. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) dan penyediaan dana besar (*Large Exposure*);
10. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan Pelaksanaan Tata Kelola dan pelaporan Internal; dan
11. Rencana Strategis Bank

Self Assessment Penerapan Tata Kelola

Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan GCG Tahun 2017

Nama Bank : PT. Bank Panin Tbk.

Posisi : Semester I 2017 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	(berdasarkan kertas kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1,85)	melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.
Analisis		
<p>Merujuk pada hasil analisis sebagaimana diungkapkan pada kertas kerja <i>self assessment Good Corporate Governance</i>, penerapan <i>Good Corporate Governance</i> di PT Bank Panin, Tbk. untuk priode Semester I tahun 2017 secara umum adalah baik, yang tercermin pada pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>.</p> <p>Governance Structure</p> <p>Struktur dan infrastruktur tata kelola di Perusahaan sudah memenuhi ketentuan yang berlaku. Selain mematuhi ketentuan minimum mengenai pembentukan Komite, PT Bank Panin, Tbk juga membentuk Komite yang bersifat transaksional untuk mendukung penerapan tugas dan tanggung jawab Direksi dalam pengelolaan kegiatan operasional Perusahaan.</p> <p>Governance Process</p> <p>Struktur dan infrastruktur tata kelola PT Bank Panin berjalan sesuai dengan peran, tugas dan tanggung jawabnya untuk menjalankan proses tata kelola yang efektif berdasarkan prinsip GCG, prinsip kehati-hatian dan pilar-pilar penerapan manajemen risiko.</p> <p>Governance Outcome</p> <p>PT Bank Panin mematuhi rasio kehati-hatian utama sesuai ketentuan yang berlaku dan mengungkapkan kondisi keuangan dan non-keuangan sesuai ketentuan kepada otoritas berwenang dan publik secara berkala.</p>		

Laporan Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG Tahun 2017

Nama Bank : PT. Bank Panin Tbk.

Posisi : Semester II 2017 (Individual)

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	2 (berdasarkan kertas	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum baik . Hal ini

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	kerja penilaian sendiri dengan nilai komposit 1,85)	tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.
Analisis		
<p>Merujuk pada hasil analisis sebagaimana diungkapkan pada kertas kerja <i>self assessment Good Corporate Governance</i>, penerapan <i>Good Corporate Governance</i> di PT Bank Panin, Tbk. untuk periode Semester II tahun 2017 secara umum adalah baik, yang tercermin pada pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>.</p> <p>Governance Structure</p> <p>Struktur dan infrastruktur tata kelola di Perusahaan sudah memenuhi ketentuan yang berlaku. Selain mematuhi ketentuan minimum mengenai pembentukan Komite, PT Bank Panin, Tbk juga membentuk Komite yang bersifat transaksional untuk mendukung penerapan tugas dan tanggung jawab Direksi dalam pengelolaan kegiatan operasional Perusahaan.</p> <p>Governance Process</p> <p>Struktur dan infrastruktur tata kelola PT Bank Panin berjalan sesuai dengan peran, tugas dan tanggung jawabnya untuk menjalankan proses tata kelola yang efektif berdasarkan prinsip GCG, prinsip kehati-hatian dan pilar-pilar penerapan manajemen risiko.</p> <p>Governance Outcome</p> <p>PT Bank Panin mematuhi rasio kehati-hatian utama sesuai ketentuan yang berlaku dan mengungkapkan kondisi keuangan dan non-keuangan sesuai ketentuan kepada otoritas berwenang dan publik secara berkala.</p>		

Atas hasil penilaian sendiri (*self assessment*) yang telah dilakukan Panin Bank untuk periode pelaporan *self assessment* 2017, yang dikelompokkan kedalam 3 (tiga) aspek *governance*, yaitu *governance structure*, *governance process*, dan *governance outcome* maka diperoleh angka peringkat yang mencerminkan kondisi penerapan GCG Panin Bank, yaitu peringkat 2 (dua), baik pada semester I tahun 2017 maupun pada semester II tahun 2017.

Definisi atas perolehan peringkat 2 (dua) tersebut adalah mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan *GCG* yang secara umum **baik**. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *GCG*. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *GCG*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

RENCANA PENINGKATAN KUALITAS PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2018

Panin Bank menyadari perlu adanya penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik dalam setiap jenjang organisasi dan aspek pengelolaan kegiatan usaha Panin Bank sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, serta standar praktik yang berlaku umum di industri perbankan. Panin Bank memiliki pandangan bahwa peningkatan implementasi Tata Kelola Perusahaan akan berbanding lurus dengan peningkatan kinerja Panin Bank secara keseluruhan.

Sejalan dengan rencana strategis bank, dimana salah satu targetnya adalah melanjutkan komitmen penguatan Tata Kelola sehingga berjalan maksimal dan sesuai dengan ketentuan regulator, tahap persiapan penerapan Tata Kelola dimulai dari *awareness* melalui berbagai sosialisasi di seluruh jenjang organisasi. Kondisi saat ini Panin Bank secara berkesinambungan terus melakukan penguatan dan peningkatan implementasi Tata Kelola di seluruh jenjang organisasi.

Pada dasarnya pemenuhan terhadap ketentuan sebagaimana diatur dalam peraturan-peraturan dan ketentuan-ketentuan terkait tata kelola baik yang berlaku bagi perusahaan publik secara umum dan bank secara khusus telah diterapkan pada Panin Bank. Kedepannya penguatan Penerapan Tata Kelola selain mengacu kepada regulasi yang ditetapkan oleh regulator seperti Bank Indonesia (BI) maupun Otoritas Jasa keuangan (OJK), namun juga berpedoman pada standar internasional berdasarkan prinsip OECD dan ASEAN CG Scorecard antara lain terkait:

- Pengungkapan kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Direksi dan Dewan Komisaris;
- Pengungkapan terkait hak atas pemegang saham seperti kebijakan pembayaran deviden di perusahaan;
- Pengungkapan terkait kebijakan pinjaman kepada Direksi dan/atau Dewan Komisaris, baik melarang praktik ini atau memastikan pelaksanaannya dilakukan dengan harga pasar;

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM (RUPS)

RUPS adalah organ utama Perseroan yang memegang kekuasaan tertinggi dan memegang segala kewenangan yang tidak dapat didelegasikan atau diserahkan kepada Direksi dan Dewan Komisaris. RUPS sebagai organ utama Perseroan merupakan wadah para pemegang saham untuk mengambil keputusan penting sebagaimana ketentuan Anggaran Dasar dan Peraturan Perundang-Undangan.

Selain itu RUPS juga berfungsi sebagai forum pertanggungjawaban kepengurusan Direksi dan Komisaris atas hasil kinerjanya dalam kurun waktu yang telah ditentukan dalam batas-batas yang diatur dalam UU No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan/atau Anggaran Dasar Perseroan. Melalui RUPS, para pemegang saham dapat mempergunakan haknya, mengemukakan pendapat dan memberikan suaranya dalam proses pengambilan keputusan penting secara setara.

Hak dan Kewenangan RUPS

Hak dan Kewenangan yang sepenuhnya dimiliki oleh RUPS diantaranya adalah:

- a. Menyetujui perubahan AD/ART
- b. Memutuskan struktur permodalan Perseroan
- c. Memutuskan penggunaan laba bersih
- d. Menunjuk dan memberhentikan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi
- e. Menentukan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi
- f. Mengevaluasi Kinerja Dewan Komisaris dan Direksi

Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahun 2017

Berdasarkan Pasal 2 ayat (1) POJK No. 32/POJK.04/2014 dan perubahannya yaitu POJK No. 10/POJK.04/2017 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, RUPS terdiri dari RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa. Pada tahun 2017, Panin Bank melaksanakan 1 (satu) kali RUPS Tahunan.

I. Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

A. Penyelenggaraan RUPS Tahunan

Hari/Tanggal : 22 Mei 2017
Waktu : Pukul 14.22 s.d 15.12 WIB
Tempat : Panin Bank Building Lantai 4
Jalan Jenderal Sudirman – Senayan
Jakarta 10270

Dengan mata acara Rapat sebagai berikut:

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Panin Bank dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Panin Bank, serta Pengesahan Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2016.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

2. Persetujuan atas penggunaan laba Panin Bank untuk tahun buku 2016.
3. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Panin Bank dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Panin Bank untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Panin Bank.
4. Pemberian wewenang kepada Direksi Panin Bank untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Panin Bank.
5. Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2017.

B. Pra Pelaksanaan dan Pasca Pelaksanaan RUPS Tahunan

No.	Keterangan	Ketentuan POJK No. 32/POJK.04/2014	Tanggal	Keterangan
1	Pemberitahuan RUPS kepada OJK	Pasal 8 Ayat 1-3 Paling lambat 5 (lima) hari kerja sebelum pengumuman RUPS, dengan tidak memperhitungkan tanggal pengumuman RUPS. Mata acara rapat sebagaimana dimaksud wajib diungkapkan secara jelas dan rinci. Dalam hal terdapat perubahan mata acara rapat sebagaimana dimaksud, Perusahaan Terbuka wajib menyampaikan perubahan mata acara dimaksud kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat pada saat pemanggilan RUPS.	05 April 2017	Dikirim melalui E-Reporting OJK
2	Pemberitahuan Rencana RUPS ke BEI dan KSEI		12 April 2017	Disampaikan kepada BEI dan KSEI melalui Surat
3	Iklan Pemberitahuan RUPS	Pasal 10 Ayat 2 dan 4 Paling lambat 14 (empat belas) hari sebelum pemanggilan RUPS, dengan tidak memperhitungkan tanggal pengumuman dan tanggal pemanggilan melalui: a. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional; b. situs web Bursa Efek; c. situs web Perusahaan Terbuka, dalam Bahasa Indonesia dan bahasa asing. Pasal 10 Ayat 3 Wajib memuat informasi bahwa Perusahaan Terbuka menyelenggarakan RUPS karena adanya permintaan dari pemegang	13 April 2017	Iklan dimuat pada Koran Bisnis Indonesia

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		saham jika RUPS terselenggara karena permintaan pemegang saham.		
4	Pengiriman Bukti Iklan Pemberitahuan ke OJK dan BEI	<p>Pasal 10 Ayat 8 paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah pengumuman RUPS.</p> <p>Pasal 10 Ayat 9 Dalam hal RUPS diselenggarakan atas permintaan pemegang saham, penyampaian bukti pengumuman RUPS sebagaimana dimaksud pada ayat (8) juga disertai dengan salinan surat permintaan penyelenggaraan RUPS.</p>	13 April 2017	Dikirim melalui e-reporting OJK dan surat ke BEI
5	Recording Date Daftar Pemegang Saham yang berhak hadir dalam RUPS	<p>Pasal 19 Ayat 2 1 (satu) hari kerja sebelum pemanggilan RUPS.</p>	27 April 2017	-
6	Iklan Penggilan RUPS	<p>Pasal 13 Ayat 1 dan 3 Paling lambat 21 (dua puluh satu) hari sebelum RUPS, dengan tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal RUPS melalui:</p> <p>a. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional;</p> <p>b. situs web Bursa Efek;</p> <p>c. situs web Perusahaan Terbuka, dalam Bahasa Indonesia dan bahasa asing.</p> <p>Daftar riwayat hidup calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris yang akan diangkat wajib tersedia:</p> <p>a. di situs web Perusahaan Terbuka paling kurang sejak saat pemanggilan sampai dengan penyelenggaraan RUPS; atau</p> <p>b. pada waktu lain selain waktu sebagaimana dimaksud pada huruf a namun paling lambat pada saat penyelenggaraan RUPS, sepanjang diatur dalam peraturan perundangundangan.</p>	28 April 2017	Pengumuman di Bisnis Indonesia
7	Pengiriman Bukti Iklan Penggilan ke OJK dan BEI	<p>Pasal 13 Ayat 7 Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah pemanggilan RUPS.</p>	28 April 2017 Dan	Dikirim melalui e-reporting OJK dan surat ke BEI

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

			10 Maret 2017 (koreksi)	
8	RUPS	Pasal 26 Ayat 1.a RUPS dapat dilangsungkan jika dalam RUPS lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara hadir atau diwakili, kecuali Undang-Undang dan/atau anggaran dasar Perusahaan Terbuka menentukan jumlah kuorum yang lebih besar.	22 Mei 2017	-
9	Pengiriman Hasil RUPS ke OJK & BEI	Pasal 34 Ayat 2 dan 6 Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah RUPS diselenggarakan melalui: a. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia berperedaran nasional; b. situs web Bursa Efek; c. situs web Perusahaan Terbuka, dalam Bahasa Indonesia dan bahasa asing.	30 Mei 2017	Dikirim melalui e-reporting OJK dan surat ke BEI
10	Iklan Ringkasan Risalah RUPS	Pasal 34 Ayat 2 dan 6 Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah RUPS diselenggarakan melalui: a. 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia berperedaran nasional; b. situs web Bursa Efek; dan c. situs web Perusahaan Terbuka, dalam Bahasa Indonesia dan bahasa asing.	24 Mei 2017	Pemberitahuan Hasil Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan melalui iklan di Harian Bisnis Indonesia
11	Pengiriman Bukti Hasil RUPS ke OJK dan BEI	Pasal 34 Ayat 7 Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah diumumkan.	24 Mei 2017	Dikirim melalui e-reporting OJK dan surat ke BEI
12	Risalah RUPS	Pasal 33 (1) Risalah RUPS wajib disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah RUPS diselenggarakan. (2) Dalam hal waktu penyampaian risalah RUPS sebagaimana dimaksud pada ayat (1) jatuh pada hari libur, risalah RUPS tersebut wajib disampaikan paling lambat pada hari kerja berikutnya.	23 Mei 2017	Dikirim melalui surat ke OJK

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

C. Tabel Kehadiran RUPS Tahunan

RUPS Tahunan dihadiri oleh Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi sebagai berikut:

Dewan Komisaris		Direksi	
Drs. Johnny	Presiden Komisaris	Drs. Herwidayatmo	Presiden Direktur
Lintang Nugroho	Wakil Presiden Komisaris / Komisaris Independen	Lionto Gunawan	Direksi
Drs. H. Riyanto	Komisaris Independen	Ir. Gunawan Santoso	Direktur
Lianna Loren Limanto	Komisaris	Ng Kean Yik	Direktur
		Edy Heryanto	Direktur
		Januar hardi	Direktur
		H. Ahmad Hidayat	Direktur
		Antonius Ketut Dwirianto, SH	Direktur Kepatuhan

D. Kehadiran Pemegang Saham

Rapat tersebut dihadiri oleh 21.811.529.848 saham, yang memiliki hak suara yang sah atau setara dengan 90,55% dari seluruh jumlah saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

E. Kesempatan untuk Mengajukan Pertanyaan dan/atau Memberikan Pendapat

Kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat diberikan pada setiap mata acara rapat. Pada mata acara Rapat ke-1 (satu) sampai dengan ke-5 (lima) tidak ada pertanyaan atau pendapat dari para pemegang saham atau kuasanya.

F. Mekanisme Pengambilan Keputusan dalam Rapat

Keputusan rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.

G. Keputusan dan Realisasi RUPS Tahunan

Mata Acara Pertama	Persetujuan atas Laporan Tahunan Panin Bank dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Panin Bank, serta Pengesahan Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2016		
Jumlah Pemegang Saham yang Bertanya	Nihil		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
	100%	0%	0%
Keputusan Rapat	1. Menyetujui Laporan Tahunan Panin Bank mengenai keadaan dan jalannya kegiatan usaha Panin Bank, yang antara lain memuat Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny		

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<p>& Rekan (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) sebagaimana ternyata dari Surat Nomor GA 117 0021 PIB MLY tanggal 17-02-2017, dengan pendapat Wajar dalam segala hal yang material, dimana didalamnya termasuk kegiatan usaha yang merupakan turunan dari kegiatan usaha utama Panin Bank (“Laporan Keuangan”) serta laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris serta mengesahkan Laporan Keuangan.</p> <p>2. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan serta disahkannya Laporan Keuangan termasuk Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Panin Bank untuk tahun buku 2016, maka dengan demikian berarti juga menyetujui memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (acquit et de charge) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Panin Bank atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku 2016 sepanjang tindakan-tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Panin Bank dan/atau dalam Laporan Tahunan.</p>
Realisasi	2017

Mata Acara Kedua			
Persetujuan atas penggunaan laba Panin Bank untuk tahun buku 2016			
Jumlah Pemegang Saham yang Bertanya	Nihil		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
	47,554%	0%	52,446%
Keputusan Rapat	Tidak menyetujui pembagian Dividen sebesar Rp.10,- per saham atau seluruhnya sebesar Rp. 240.876.459.980,- sehingga seluruh laba bersih tahun buku 2016 sebesar Rp. 2.230.236.335.282,- akan dicatat sebagai Laba yang Ditahan.		
Realisasi	2017		

Mata Acara Ketiga			
Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Panin Bank dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Panin Bank untuk menetapkan gaji dan tunjangan para anggota Direksi Panin Bank			
Jumlah Pemegang Saham yang Bertanya	Nihil		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
	99,997%	0%	0,003%
Keputusan Rapat	<p>1. a. Menyetujui jumlah honorarium Dewan Komisaris untuk Tahun Buku 2017 sebesar Rp. 6.511.000.000,-</p> <p>b. Menyetujui pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Panin Bank untuk menetapkan gaji dan tunjangan para anggota Direksi Panin Bank untuk tahun buku 2017</p> <p>2. Menyetujui melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas.</p>		
Realisasi	2017		

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Mata Acara Keempat	Pemberian wewenang kepada Direksi Panin Bank untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Panin Bank		
Jumlah Pemegang Saham yang Bertanya	Nihil		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
	99,997%	0%	0,003%
Keputusan Rapat	Menyetujui memberikan wewenang kepada Direksi Panin Bank untuk menerapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Panin Bank dan melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas.		
Realisasi	2017		

Mata Acara Kelima	Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2017		
Jumlah Pemegang Saham yang Bertanya	Nihil		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
	99,722%	0%	0,278%
Keputusan Rapat	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui menunjuk Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny & Rekan (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) dengan ijin yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang akan mengaudit Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2017, dan oleh karena sampai dengan saat ini Dewan Komisaris belum dapat menentukan nama Akuntan Publik tersebut, maka menyetujui untuk mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dari Satrio Bing Eny & Rekan (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) yang akan mengaudit Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku 2017, Akuntan Publik tersebut harus memiliki ijin yang terdaftar di OJK dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usahanya, serta membuat syarat dan ketentuan yang berlaku. 2. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Panin Bank untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya, sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut. 3. Menyetujui dalam hal Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan tidak dapat melaksanakan tugasnya, memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain yang memiliki pengalaman dalam audit perbankan dan berafiliasi dengan Akuntan Publik Internasional yang diakui dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. 		
Realisasi	2017		

Kehadiran Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Direksi, dan Komite Audit

Pemegang saham yang berhak hadir adalah pemegang saham yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Panin Bank. RUPS Tahunan dihadiri oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan seluruh anggota Komite Audit. Selain itu, RUPS Tahunan juga dihadiri oleh Notaris, perwakilan Biro Administratif Efek dan Akuntan Publik.

Mekanisme Pemungutan dan Perhitungan Suara RUPS

Mekanisme pengambilan keputusan dan tata cara pemungutan dan perhitungan suara diatur dalam tata tertib RUPS yang diungkapkan dalam situs web Panin Bank dan dibacakan oleh pimpinan rapat pada awal pelaksanaan RUPS. Setiap Pemegang Saham atau kuasa Pemegang Saham memiliki hak bertanya dan/atau mengajukan pendapat yang di ajukan secara tertulis kepada Pemimpin rapat sebelum diadakan pemungutan suara untuk setiap agenda rapat.

Pada UU Perseroan Terbatas No. 40 tahun 2007 dan/atau Anggaran Dasar Perseroan, perhitungan suara, 1 (satu) saham memberi hak kepada pemegangnya untuk mengeluarkan 1 (satu) suara, apabila seseorang pemegang saham mempunyai lebih dari 1 (satu) saham, yang bersangkutan diminta untuk memberikan suara 1 (satu) kali saja dan suaranya itu mewakili seluruh jumlah saham yang dimilikinya.

Pengambilan keputusan akan dilakukan setelah seluruh pertanyaan selesai dijawab dan/atau waktu tanya jawab selesai dan dilaksanakan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Jika tidak terdapat pemegang saham/kuasanya yang tidak setuju, abstain/blanko yang mengangkat tangan dalam tahap ini, maka Keputusan dapat disimpulkan disetujui secara musyawarah mufakat dan jika ada pemegang saham/kuasanya yang tidak setuju, abstain/blanko mengangkat tangan pada tahap tersebut, maka keputusan Rapat akan diambil dengan pemungutan suara dan Notaris akan melaporkan mengenai jumlah suara yang tidak setuju dan abstain/blanko. Notaris akan melaksanakan perhitungan dan melaporkan hasil pemungutan suara tersebut, sesuai dengan ketentuan anggaran dasar Panin Bank dan menyampaikan kepada Pimpinan Rapat.

RUPS yang dilaksanakan setelah akhir tahun buku 2017

Setelah berakhirnya tahun buku 2017, dan dalam proses penyusunan Laporan ini, Panin Bank belum melaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham. Panin Bank tetap akan memperhatikan ketentuan terkait pengadaaan Rapat Umum Pemegang Saham, dimana pelaksanaan RUPS tahunan selambat-lambatnya akan dilaksanakan 6 (enam) bulan setelah tahun buku berakhir.

Resolusi Tertunda Dalam RUPS

Pada tahun 2017 Panin Bank mengadakan 1 (satu) kali Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 22 Mei 2017. Seluruh agenda pada RUPS Tahunan tersebut telah terelisasasi sehingga tidak ada resolusi tertunda dalam RUPS Tahunan 2017.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Keputusan RUPS Tahun Sebelumnya dan Realisasinya

I. RUPS Tahunan Tanggal 19 Mei 2016

Mata Acara	Hasil Keputusan RUPS 2016	Status	
		Terealisasi	Belum Terealisasi (Alasan)
Pertama	<p>1. Menyetujui Laporan Tahunan Panin Bank mengenai kegiatan usaha Panin Bank, yang antara lain memuat Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Osman Bing Satrio & Eny (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) sebagaimana ternyata dari Surat Nomor GA 116 0077 PIB MLY tanggal 19 February 2016, dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian, dimana didalamnya termasuk kegiatan usaha yang merupakan turunan dari kegiatan usaha utama Panin Bank (“Laporan Keuangan”) serta laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris serta mengesahkan Laporan Keuangan.</p> <p>2. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan serta disahkannya Laporan Keuangan termasuk Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Panin Bank untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015, maka dengan demikian berarti juga menyetujui memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (acquit et de charge) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Panin Bank atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 sepanjang tindakan-tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Panin Bank dan/atau dalam Laporan Tahunan.</p>	Ya	
Kedua	Tidak menyetujui usulan mengenai penggunaan laba bersih untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dibagikan sebagai deviden sebesar Rp.10,- per saham atau seluruhnya sebesar Rp. 240.876.459.980,- sehingga seluruh laba bersih sebesar Rp. 1.305.115.886.684,- akan dicatat sebagai Laba yang Ditahan.	Ya	
Ketiga	<p>1. Menyetujui mengangkat anggota Dewan Komisaris Panin Bank terhitung sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan untuk Tahun Buku 2017, dengan memperhatikan peraturan Pasar Modal dengan susunan sebagai berikut:</p> <p><u>Dewan Komisaris :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presiden Komisaris-Independen: Drs. Johnny 2. Wakil Presiden Komisaris-Independen: Lintang Nugroho *) 3. Wakil Presiden Komisaris: Chandra Rahardja 		<p>Belum Terealisasi</p> <p>Bp. Chandra R. G sedang dalam proses pengajuan Fit & Proper Test kepada OJK sebagai Wakil Presiden Komisaris</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<p>Gunawan *)</p> <p>4. Komisaris Independen: Drs. H. Bambang Winarno</p> <p>5. Komisaris Independen: Drs.H.Riyanto</p> <p>6. Komisaris: Lianna Loren Limanto</p> <p>*) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</p> <p>2. Susunan Direksi tidak mengalami perubahan dan selanjutnya susunan Direksi dan Dewan Komisaris Panin Bank sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan untuk Tahun Buku 2017, dengan memperhatikan peraturan Pasar Modal, dengan susunan sebagai berikut:</p> <p><u>Direksi :</u></p> <p>1. Presiden Direktur : Drs.Herwidayatmo</p> <p>2. Wakil Presiden Direktur : Roosniati Salihin</p> <p>3. Wakil Presiden Direktur : Lionto Gunawan *)</p> <p>4. Direktur : Ng Kean Yik</p> <p>5. Direktur : Hendrawan Danusaputra</p> <p>6. Direktur : Gunawan Santoso</p> <p>7. Direktur : Edy Heryanto</p> <p>8. Direktur : Iswanto Tjitradi</p> <p>9. Direktur : H. Ahmad Hidayat</p> <p>10. Direktur : Suwito Tjokrorahardjo *)</p> <p>11. Direktur Kepatuhan : Antonius Ketut Dwirianto,SH</p> <p>*) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</p> <p><u>Dewan Komisaris :</u></p> <p>1. Presiden Komisaris-Independen: Drs. Johnny</p> <p>2. Wakil Presiden Komisaris-Independen: Lintang Nugroho *)</p> <p>3. Wakil Presiden Komisaris: Chandra Rahardja Gunawan *)</p> <p>4. Komisaris Independen: Drs. H. Bambang Winarno</p> <p>5. Komisaris Independen: Drs.H.Riyanto</p> <p>6. Komisaris: Lianna Loren Limanto</p> <p>*) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</p>		
Keempat	Menyetujui menetapkan honorarium Dewan Komisaris untuk Tahun Buku 2016 sebanyak-banyaknya sebesar Rp. 7.861.000.000,-	Ya	
Kelima	<ul style="list-style-type: none"> - Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Panin Bank untuk menetapkan gaji dan tunjangan serta fasilitas-fasilitas yang akan diperoleh oleh anggota Direksi Panin Bank - Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas tanpa ada pengecualian. - Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut : <ul style="list-style-type: none"> a. Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini; dan b. Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini. 	Ya	

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Keenam	<ul style="list-style-type: none"> - Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Panin Bank untuk menunjuk Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk mengaudit Laporan Keuangan Panin Bank untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2016. - Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Panin Bank untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan terkait dengan pelaksanaan keputusan tersebut di atas termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan keputusan ini dalam suatu akta notaris. 	Ya	
---------------	--	----	--

II. RUPS Luar Biasa Tanggal 19 Mei 2016

Mata Acara	Hasil Keputusan RUPS 2016	Status	
		Terealisasi	Belum Terealisasi (Alasan)
Pertama	<ul style="list-style-type: none"> - Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar antara lain guna menyesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33.POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, serta penyusunan kembali seluruh Anggaran Dasar Panin Bank sesuai dengan lampiran dari Berita Acara Rapat. - Memberikan kuasa kepada Direksi Panin Bank untuk: <ul style="list-style-type: none"> a. Menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu akta notaris dan memberitahukan perubahan Anggaran Dasar Panin Bank pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan apabila karena satu dan lain hal pemberitahuan dan/atau pendaftaran tersebut oleh instansi yang berwenang dan jangka waktu akta Pernyataan Keputusan Rapat tersebut telah melewati jangka waktu yang ditetapkan oleh Undang-Undang, maka Direksi Panin Bank berhak dan berwenang untuk membuat dan menandatangani pernyataan keputusan Rapat yang sama dalam suatu akta Notaris dan mengajukan kembali pemberitahuan dan/atau pendaftaran kepada instansi yang berwenang hingga diperolehnya penerimaan pemberitahuan and/atau pendaftaran oleh instansi yang berwenang tersebut. b. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas tanpa ada pengecualian. Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut: Kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain <ul style="list-style-type: none"> a. kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini 	Ya	

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	b. Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.		
--	---	--	--

III. RUPS Luar Biasa Tanggal 13 Desember 2016

Mata Acara	Hasil Keputusan RUPS 2016	Status	
		Terealisasi	Belum Terealisasi (Alasan)
Pertama	<p>- Menyetujui merubah susunan anggota Direksi Panin Bank</p> <p>a. Menyetujui mengangkat Sdr. Januar Hadi selaku Direktur Panin Bank yang telah mendapat persetujuan dari OJK dengan suratnya tanggal 14 Juni 2016 No: SR-103/D.03/2016 terhitung sejak ditutupnya Rapat.</p> <p>b. Menyetujui mengangkat Sdr. Hendrawan Danusaputra selaku Wakil Direktur Panin Bank terhitung sejak mendapat persetujuan dari OJK atas penilaian kemampuan dan kepatutan (<i>fit and proper test</i>).</p> <p>c. Menyetujui membatalkan pengangkatan Sdr. Lianto Gunawan selaku Wakil Direktur Panin Bank yang diangkat berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT. Bank Pan Indonesia Tbk disingkat PT. Bank Panin Tbk tanggal 29 Mei 2015 No. 75 yo akta Pernyataan Keputusan Rapat tanggal 29 Mei 2015 No. 76 yang dibuat dihadapan Kumala Tjahjani Widodo, SH., MH., M.Kn, Notaris di Jakarta untuk selanjutnya mengangkat Sdr. Lianto Gunawan menjadi Direktur Panin Bank terhitung sejak tanggal 29 Mei 2015.</p> <p>Ketiganya untuk sisa masa jabatan anggota Direksi Panin Bank.</p> <p>Dengan demikian terhitung sejak ditutupnya rapat sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan dalam tahun buku 2017 adalah sebagai berikut:</p> <p><u>Direksi :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Presiden Direktur : Drs.Herwidayatmo 2. Wakil Presiden Direktur : Roosniati Salihin 3. Wakil Presiden Direktur : Hendrawan Danusaputra*) 4. Direktur : Lianto Gunawan 5. Direktur : Ng Kean Yik 6. Direktur : Gunawan Santoso 7. Direktur : Edy Heryanto 8. Direktur : Januar Hardi 9. Direktur : H. Ahmad Hidayat 10. Direktur : Suwito Tjokrorahardjo *) 11. Direktur Kepatuhan : Antonius Ketut 	Ya, anggota Direksi yaitu Bp. Hendrawan Saputra sebagai Wakil Presiden Direktur dan Bp. Suwito T. sebagai Direktur telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<p>Dwirianto,SH *) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</p> <ul style="list-style-type: none">- Menyetujui memberikan wewenang dan kuasa penuh dengan hak substitusi kepada setiap anggota Direksi Panin Bank baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan sebagaimana diambil atau diputuskan dalam Rapat, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan perubahan anggota Direksi Panin Bank tersebut dalam Akta Notaris, memberitahukan susunan anggota Direksi sebagaimana disebutkan diatas dalam Daftar Panin Bank sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku. <p>Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat, dan Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.</p> <ul style="list-style-type: none">- Untuk anggota Dewan Komisaris Panin Bank <u>tidak ada perubahan</u>.		
--	--	--	--

DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris adalah organ utama Perseroan yang memiliki tanggung jawab untuk melakukan pengawasan atas kebijakan Perseroan serta memberi nasihat kepada Direksi. Tugas, tanggung jawab, dan kewenangan lain yang dimiliki oleh Dewan Komisaris adalah sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan seperti Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, Peraturan Bank Indonesia, dan Anggaran Dasar Panin Bank.

Tugas, Tanggung Jawab, dan Kewenangan Anggota Dewan Komisaris

Tanggung Jawab Dewan Komisaris

1. Mengawasi dan memastikan terselenggaranya *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasehat/arahan kepada seluruh Direksi.
3. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis bank.
4. Tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali penyediaan dana kepada pihak terkait atau pemberian kredit melebihi batas jumlah yang ditentukan serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundang-undangan yang berlaku, dalam rangka pelaksanaan tugas dan pengawasan.
5. Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab jawabnya, Dewan Komisaris membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

Tugas-Tugas Dewan Komisaris

1. Meyakini bahwa Bank telah mempertimbangkan kepentingan dari Pemegang Saham, Nasabah, dan pemangku kepentingan lainnya dalam proses pengambilan keputusan.
2. Memastikan bahwa komite-komite yang dibentuk telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara efektif.
3. Melakukan tugas yang secara khusus diberikan kepadanya menurut Anggaran Dasar, peraturan perundangan yang berlaku dan/atau berdasarkan keputusan RUPS.
4. Mengkaji usulan Direksi atas Rencana Korporasi, Rencana Bisnis, dan Anggaran Tahunan Bank.
5. Mengikuti perkembangan kegiatan Bank, dan segera melaporkan kepada RUPS apabila Bank menunjukkan gejala kemunduran yang signifikan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang harus ditempuh.
6. Turut serta dalam rapat atau pembahasan terkait dengan kesehatan Bank dan pengelolaan aset dan liabilitasnya tanpa terlibat dalam pengambilan keputusan maupun mempengaruhi keputusan manajemen.

7. Memberikan persetujuan atas pengelolaan dana cadangan oleh Direksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku dan anggaran dasar.
8. Memberikan persetujuan tertulis atau surat-surat persetujuan terkait untuk tindakan-tindakan yang dilakukan oleh Direksi yang melampaui wewenang.
9. Meningkatkan kompetensi dan pengetahuan secara berkesinambungan, termasuk mengikuti training.
10. Menetapkan kriteria *Self Assessment* bagi Dewan Komisaris dan *Key Performance Indicator* (KPI) bagi Komite Dewan Komisaris dan Direksi pada awal tahun kerja.
11. Melakukan evaluasi dan penilaian terhadap kinerja Direksi dan Komite Dewan Komisaris secara berkala.
12. Menelaah laporan pertanggungjawaban dari masing-masing Komite Dewan Komisaris.
13. Menelaah Laporan Tahunan yang dipersiapkan oleh Direksi serta menandatangani laporan tersebut, sebelum diserahkan kepada RUPS terutama pengungkapan-pengungkapan yang diwajibkan.
14. Melakukan keterbukaan informasi sesuai Peraturan Bank Indonesia dan Peraturan Pasar Modal yang berlaku, sebagai berikut :
 - a. Kepemilikan saham yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor di Panin, bank dan perusahaan lain yang berkedudukan di Republik Indonesia maupun di luar negeri.
 - b. Hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi dan Pemegang Saham.
 - c. Ada atau tidak ada benturan kepentingan serta intervensi pemilik Bank dalam pelaksanaan pengawasan.
 - d. Remunerasi dan fasilitas lain yang diterima dari Bank.
 - e. Kepemilikan *Shares Option* yang mencakup informasi sebagai berikut:
 - 1) Kebijakan pengalokasian shares option;
 - 2) Jumlah saham yang sebelumnya telah dimiliki masing-masing anggota Dewan Komisaris sebelum menerima shares option;
 - 3) Jumlah shares option yang diberikan;
 - 4) Jumlah shares option yang telah dieksekusi sampai dengan akhir periode pelaporan;
 - 5) Harga shares option yang diberikan; dan
 - 6) Jangka waktu atau masa berlaku eksekusi shares option.
15. Menyetujui kebijakan Manajemen Risiko termasuk strategi dan kerangka Manajemen Risiko yang ditetapkan sesuai dengan tingkat risiko yang diambil (*risk appetite*) dan toleransi risiko (*risk tolerance*).
16. Mengevaluasi permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan pengawasan Dewan Komisaris.
17. Meyakini Direksi telah berupaya menumbuhkan budaya manajemen risiko, kepatuhan, pengendalian intern dan anti-fraud.

Kewenangan Dewan Komisaris

Dalam melaksanakan tugasnya, Dewan Komisaris memiliki kewenangan melakukan hal-hal sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank dan Undang-Undang Perseroan Terbatas, diantara sebagai berikut:

1. Meminta penjelasan kepada Direksi tentang segala hal mengenai Perusahaan
2. Berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris berhak memberhentikan untuk sementara anggota Direksi
3. Melakukan tindakan pengurusan perusahaan dalam keadaan tertentu untuk jangka waktu tertentu
4. Menyetujui beberapa kebijakan perusahaan mengacu pada ketetapan otoritas yang berwenang
5. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko, serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko
6. Dalam hal hanya ada seorang anggota Dewan Komisaris karena anggota lainnya berhalangan, segala tugas dan wewenang yang diberikan kepada Presiden Komisaris atau anggota Dewan Komisaris lainnya dalam anggaran dasar berlaku pula baginya
7. Meminta bantuan tenaga ahli dalam jangka waktu terbatas

Piagam Dewan Komisaris

Dewan Komisaris telah memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja (revisi terakhir Agustus 2016) yang mengatur mengenai Organisasi (jumlah, komposisi, kriteria, pengangkatan, dan masa jabatan), Tugas Tanggung jawab dan Wewenang, Penyelenggaraan Rapat, Penilaian Kinerja dan Standar Etika. Berikut adalah Tujuan dan Ruang Lingkup Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris:

- a. Tujuan
Pedoman bagi Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya. Di samping itu, Pedoman ini juga dapat berfungsi sebagai dasar untuk evaluasi kinerja Dewan Komisaris.
- b. Ruang Lingkup
Pedoman dan Tata Tertib Dewan Komisaris mencakup organisasi, tugas dan tanggung jawab, standar etika dan pengaturan rapat.

Jumlah dan Komposisi Anggota Dewan Komisaris

Dewan Komisaris terdiri dari 6 (enam) anggota, yaitu 1 (satu) anggota merangkap sebagai Presiden Komisaris, 1 (satu) anggota merangkap sebagai Wakil Presiden Komisaris (Independen), 1 (satu) anggota merangkap sebagai Wakil Presiden Komisaris, 2 (dua) anggota Komisaris (Independen) dan 1 (satu) anggota Komisaris.

Komposisi Dewan Komisaris telah memenuhi ketentuan GCG yang mengatur bahwa jumlah anggota Dewan Komisaris paling kurang 3 (tiga) orang dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi, serta paling kurang 50% (lima puluh persen) merupakan

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

komisaris independen. 5 (lima) Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi persyaratan sebagai anggota Dewan Komisaris dan telah lulus *Fit & Proper Test*, sementara itu Bpk. Chandra Rahardja efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.

Susunan Anggota Dewan Komisaris Panin Bank adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	Dasar Pengangkatan	Periode Jabatan	Domisili
1	Drs. Johnny	Presiden Komisaris	Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 28 Juni 2007	2007 sampai dengan saat ini	Indonesia
2	Lintang Nugroho	Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 2 September 2014	2014 sampai dengan saat ini	Indonesia
3	Chandra Rahardja Gunawan*)	Wakil Presiden Komisaris	Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 29 Mei 2015	2015 sampai dengan saat ini	Indonesia
4	Drs. H. Bambang Winarno	Komisaris (Independen)	Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 30 Juni 2000	2000 sampai dengan saat ini	Indonesia
5	Drs. H. Riyanto	Komisaris (Independen)	Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 22 Juni 2004	2004 sampai dengan saat ini	Indonesia
6	Lianna Loren Limanto	Komisaris	Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 2 September 2014	2014 sampai dengan saat ini	Indonesia

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Pembagian tugas dan tanggung jawab serta kewenangan masing-masing Anggota Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Drs. Johnny	Presiden Komisaris	<ol style="list-style-type: none"> 1) Meyakini kepatuhan Bank terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. 2) Melakukan tindakan untuk kepentingan Bank dan bertanggung jawab kepada RUPS. 3) Meyakini penetapan batas tanggung jawab dan wewenang Direksi, dan seluruh fungsi kontrol yang ada dalam struktur organisasi Bank, telah sesuai dengan tata kelola perusahaan yang efektif. 4) Memastikan bahwa usulan para Pemegang Saham yang dianggap berkaitan dengan kepentingan Bank telah diangkat sebagai mata agenda RUPS. 5) Memberikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang baru lampau kepada RUPS.
2	Lintang Nugroho	Wakil Presiden Komisaris (Independen)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank dengan mempertimbangkan tujuan jangka panjang dan manajemen risiko yang diterapkan. 2) Mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan Strategi Manajemen Risiko paling kurang satu kali dalam satu tahun

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

			<p>atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Bank secara signifikan.</p> <p>3) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko serta memberikan arahan mengenai langkah-langkah perbaikan atas penerapan kebijakan manajemen risiko secara berkala guna memastikan bahwa Direksi telah menjalankan pengelolaan yang efektif atas kegiatan dan risiko-risiko Bank.</p> <p>4) Meyakini bahwa manajemen telah secara berkesinambungan mengkomunikasikan pentingnya manajemen risiko, pengendalian intern, nilai-nilai perusahaan serta penerapan nilai-nilai etika dan integritas.</p> <p>5) Memantau efektivitas praktik GCG, manajemen risiko dan pengendalian internal serta pelaksanaan Corporate Social Responsibility (CSR) yang diterapkan dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>6) Mengevaluasi serta memantau seluruh risiko yang material dan memastikan bahwa telah terdapat langkah-langkah perbaikan yang diambil sehubungan dengan dampak yang ditimbulkan oleh risiko dimaksud.</p>
3	Chandra Rahardja Gunawan*)	Wakil Presiden Komisaris	<p>1) Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>2) Memastikan Bank telah menyampaikan laporan-laporan sebagaimana diwajibkan oleh Bank Indonesia, Bapepam-LK, Bursa Efek Indonesia maupun regulator lainnya.</p> <p>3) Memastikan program dan pelaksanaan pengembangan pengetahuan dan keahlian bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi.</p> <p>4) Meyakini bahwa desain dan pelaksanaan sistem remunerasi dan kompensasi Bank telah mempertimbangkan manajemen risiko serta sesuai dengan tujuan Bank.</p>
4	Drs. H. Bambang Winarno	Komisaris (Independen)	<p>5) Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>6) Memastikan Bank telah menyampaikan laporan-laporan sebagaimana diwajibkan oleh Bank Indonesia, Bapepam-LK, Bursa Efek Indonesia maupun regulator lainnya.</p> <p>7) Memastikan program dan pelaksanaan pengembangan pengetahuan dan keahlian bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi.</p> <p>8) Meyakini bahwa desain dan pelaksanaan sistem remunerasi dan kompensasi Bank telah mempertimbangkan manajemen risiko serta sesuai dengan tujuan Bank.</p>
5	Drs. H. Riyanto	Komisaris (Independen)	<p>1) Meyakini kepatuhan atas keterbukaan informasi yang perlu diungkapkan pada laporan pelaksanaan Good Corporate Governance.</p> <p>2) Mengawasi implementasi dan pencapaian Rencana Korporasi, Rencana Bisnis serta penyerapan Anggaran Tahunan Bank.</p> <p>3) Mengusulkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit laporan keuangan kepada RUPS.</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

			4) Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan audit laporan keuangan dan audit internal Bank.
6	Lianna Loren Limanto	Komisaris	1) Mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan Sistem Pengendalian Intern paling kurang satu kali dalam satu tahun atau dalam frekuensi yang disesuaikan dengan perubahan faktor-faktor yang memberikan pengaruh secara signifikan terhadap keberlangsungan kegiatan usaha Bank. 2) Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia, dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Independensi atau Hubungan Afiliasi Anggota Dewan Komisaris

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum mengatur bahwa Bank harus memiliki Komisaris Independen dengan komposisi paling kurang 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris. Sehubungan dengan hal tersebut dan dalam rangka mendukung pelaksanaan GCG, maka pemegang saham melalui RUPS telah menetapkan Komisaris Independen untuk menjalankan tugas pengawasan terhadap Bank dan kelompok usaha Bank.

Mayoritas anggota Dewan Komisaris Panin Bank yaitu sejumlah 5 (lima) orang tidak memiliki hubungan keuangan/kepemilikan/kepengurusan/keluarga sampai derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali (PSP). Apabila telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan, maka 1 (satu) orang anggota merangkap sebagai Wakil Presiden Komisaris yaitu Bpk. Chandra Rahardja mempunyai hubungan keluarga dengan anggota Direksi dan PSP.

Hubungan afiliasi antara anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham Pengendali merupakan kriteria yang digunakan untuk mengukur independensi Dewan Komisaris, yang meliputi:

1. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan anggota Direksi lainnya.
2. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris.
3. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali.
4. Hubungan afiliasi antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lainnya.
5. Hubungan afiliasi antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Tabel Hubungan Afiliasi Anggota Dewan Komisaris

Nama	Hubungan Keuangan dengan						Hubungan Keluarga dengan					
	Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Drs. Johnny		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Lintang Nugroho		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Chandra R. Gunawan*)		✓		✓		✓		✓	✓		✓	
Drs. H. Bambang Winarno		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Drs. H. Riyanto		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Lianna Loren Limanto		✓		✓		✓		✓		✓		✓

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris

Pada Posisi 31 Desember 2017, tidak terdapat anggota Dewan Komisaris yang memiliki saham yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada PT. Bank Panin, Tbk., namun terdapat satu anggota Dewan Komisaris yang mempunyai kepemilikan saham diatas 5% (lima persen) pada perusahaan lain.

Adapun rincian kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris tersebut dapat dilihat pada tabel berikut ini:

No	Nama	Kepemilikan Saham Yang Mencapai 5% Atau Lebih			
		Bank Panin	Bank Lainnya	Lembaga Keuangan Bukan Bank	Perusahaan Lainnya
1.	Drs. Johnny	-	PT. China Construction Bank Indonesia (d/h PT. Bank Windu Kentjana International)	PT. Proline Finance Indonesia	PT. Danpac Sekuritas
	Besarnya kepemilikan (%)	-	25,67 %	60%	35%
2.	Lintang Nugroho	-	-	-	-
3.	Chandra R. Gunawan *)	-	-	-	-
4.	Drs. H. Bambang Winarno	-	-	-	-
5.	Drs. H. Riyanto	-	-	-	-
6.	Lianna Loren Limanto	-	-	-	-

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

Tidak terdapat rangkap jabatan anggota Dewan Komisaris sebagai Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif pada Bank, Lembaga Keuangan Bukan Bank atau perusahaan lain, kecuali sebagaimana yang diperkenankan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Tabel Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Jabatan di perusahaan lain	Perusahaan/ Badan Organisasi	Bidang Usaha
1.	Drs. Johnny	Presiden Komisaris	Komisaris Utama	PT. Central Omega Resources, Tbk	Pertambangan
2.	Lintang Nugroho	Wakil Presiden Komisaris - Independen	-	-	-
3.	Chandra R. Gunawan *)	Wakil Presiden Komisaris	-	-	-
4.	Drs. H. Bambang Winarno	Komisaris - Independen	Komisaris	PT.Kelola Jasa Artha	<i>Cash Management</i>
5.	Drs. H. Riyanto	Komisaris - Independen	-	-	-
6.	Lianna Loren Limanto	Komisaris	Presiden Direktur	PT. Panin Financial, Tbk. (Pemegang Saham Bank)	Penyediaan Jasa Konsultasi Bisnis, Manajemen dan Administrasi

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Benturan Kepentingan Dewan Komisaris

Benturan kepentingan merupakan suatu kondisi yang dapat menimbulkan konflik antara kepentingan Bank dengan kepentingan perorangan, anggota Dewan Komisaris, Direksi maupun karyawan Bank yang menyebabkannya tidak dapat bertindak secara independen dan obyektif.

Dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, tiap individu Bank harus senantiasa mendahulukan kepentingan Bank diatas kepentingan pribadi, keluarga, maupun pihak lainnya. Di samping itu, setiap individu yang memiliki wewenang untuk mengambil keputusan harus membuat pernyataan bahwa individu yang bersangkutan tidak memiliki benturan kepentingan terhadap setiap keputusan yang telah dibuat olehnya.

Penanganan Benturan Kepentingan dilaksanakan sebagai berikut:

1. Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Panin Bank atau mengurangi keuntungan Panin Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud

46th Years of Services, Growth and Sustainability **46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan**

dalam setiap keputusan;

2. Dewan Komisaris wajib untuk membuat pernyataan, secara tahunan, mengenai ada atau tidak adanya benturan kepentingan dan tidak terdapat intervensi pemilik Bank pada setiap keputusan yang telah diambil dan seluruh proses telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan Bank. Apabila Dewan Komisaris memiliki benturan kepentingan, Dewan Komisaris wajib menyatakan bahwa seluruh keputusan yang pernah diambilnya tetap obyektif, independen, dan tidak merugikan bank.

Sepanjang tahun 2017 tidak terdapat benturan kepentingan oleh anggota Dewan Komisaris.

Rapat Dewan Komisaris dan Rapat Gabungan dengan Direksi

Sesuai ketentuan yang diatur dalam Anggaran Dasar Panin Bank, Rapat diadakan paling sedikit setiap bulan sekali, dalam rapat tersebut dapat mengundang Direksi. Rapat adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila dihadiri atau diwakili oleh lebih dari ½ (satu per dua) jumlah anggota Dewan Komisaris.

Semua keputusan dalam rapat diambil dengan musyawarah untuk mufakat. Apabila melalui musyawarah tidak tercapai mufakat, maka keputusan rapat diambil dengan suara terbanyak. Segala keputusan Rapat bersifat mengikat bagi seluruh anggota Dewan Komisaris.

Selama tahun 2017 telah diselenggarakan Rapat Dewan Komisaris sebanyak **8 (delapan) kali** dan Rapat Gabungan (Dewan Komisaris dengan Direksi) sebanyak **4 (empat) kali**. Adapun pembahasan yang dilakukan dalam Rapat Dewan Komisaris yaitu mengenai Pengawasan Rencana Bisnis, Pengawasan Tindak Lanjut Audit, Kegiatan Komite dan Penerapan GCG, dan hal-hal lain/*current issue*, sedangkan dalam Rapat Gabungan membahas mengenai evaluasi/review pencapaian rencana bisnis, Tindak Lanjut Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) OJK, Profil Risiko Bank dan *current issue*.

Tabel Kehadiran Rapat Dewan Komisaris dan Rapat Gabungan dengan Direksi

Nama	Rapat Dewan Komisaris		Rapat Gabungan	
	Jumlah Kehadiran	% Kehadiran	Jumlah Kehadiran	% Kehadiran
Drs. Johnny	8 kali	100%	2 kali	50%
Lintang Nugroho	8 kali	100%	4 kali	100%
Drs. H. Bambang Winarno	0 kali	0%	0 kali	0%
Drs.H.Riyanto	8 kali	100%	4 kali	100%
Lianna Loren Limanto	8 kali	100%	2 kali	50%
Chandra R. Gunawan*)	0 kali	0%	0 kali	0%

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Agenda Rapat Dewan Komisaris

Selama tahun 2017 Agenda Rapat Dewan Komisaris membahas hal-hal sebagai berikut:

1. Pengawasan Rencana Bisnis
2. Pengawasan Tindak Lanjut Audit
3. Kegiatan Komite
4. Penerapan GCG
5. Hal-hal lain/*current issue*

Agenda Rapat Gabungan Dewan Komisaris dengan Direksi

No	Tanggal	Agenda
1	11 Januari 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • <i>Branch Oversight</i> • Lain-lain
2	12 April 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Perubahan Tingkat Bunga Tabungan • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Lain-lain
3	17 Juli 2017	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Branch Oversight</i> • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Lain-lain
4	9 Oktober 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • <i>Branch Oversight</i> • Lain-lain

Pelatihan Dewan Komisaris

Program pelatihan Dewan Komisaris diperlukan agar Anggota Dewan Komisaris dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas pengawasan Dewan Komisaris. Sepanjang tahun 2017, Dewan Komisaris telah mengikuti training sebagai berikut:

Nama	Workshop/Training/ Seminar	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan	Tempat
Drs. Johnny	Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia
	<i>Awareness Training</i> Terkait Implementasi PSAK 71	Deloitte Konsultan Indonesia	18 April 2017	Indonesia
	Penerapan Dokumen Harga Transfer (PMK-213) dan disahkannya <i>Exposure Draft</i> Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 71 tentang Instrumen Keuangan (IFRS 9)	Deloitte Konsultan Indonesia	15 & 17 mei 2017	Indonesia

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	<i>EY Learning and Development Center</i>	8 Agustus 2017	Indonesia
Chandra Rahardja Gunawan	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Drs. Riyanto	Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia
	<i>Awareness Training</i> Terkait Implementasi PSAK 71	Deloitte Konsultan Indonesia	18 April 2017	Indonesia
	Implementasi IFRS 9 (ED PSAK 71, Instrumen Keuangan) – Laporan <i>Gap Analysis</i>	Deloitte Konsultan Indonesia	26 Juli 2017	Indonesia
	Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	<i>EY Learning and Development Center</i>	8 Agustus 2017	Indonesia
Lianna Loren Limanto	Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia
	<i>Awareness Training</i> Terkait Implementasi PSAK 71	Deloitte Konsultan Indonesia	18 April 2017	Indonesia
	Implementasi IFRS 9 (ED PSAK 71, Instrumen Keuangan) – Laporan <i>Gap Analysis</i>	Deloitte Konsultan Indonesia	26 Juli 2017	Indonesia
	Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	<i>EY Learning and Development Center</i>	8 Agustus 2017	Indonesia
Lintang Nugroho	Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia
	<i>Awareness Training</i> Terkait Implementasi PSAK 71	Deloitte Konsultan Indonesia	18 April 2017	Indonesia
	Implementasi IFRS 9 (ED PSAK 71, Instrumen Keuangan) – Laporan <i>Gap Analysis</i>	Deloitte Konsultan Indonesia	26 Juli 2017	Indonesia
	Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	<i>EY Learning and Development Center</i>	8 Agustus 2017	Indonesia

Masa Jabatan Dewan Komisaris

Sesuai dengan Akta Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) No. 33 tanggal 13 Desember 2016, masa jabatan seluruh anggota Dewan Komisaris berakhir sampai dengan penyelenggaraan RUPS Tahunan yang diadakan dalam tahun 2018.

DIREKSI

Direksi adalah organ utama Perseroan yang memiliki tanggung jawab atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan dan tujuan Perseroan. Tugas, tanggung jawab, dan kewenangan lain yang dimiliki oleh Direksi adalah sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan seperti Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, Peraturan Bank Indonesia, dan Anggaran Dasar Perseroan. Sebagaimana tercantum dalam Anggaran Dasar Perseroan, Direksi berhak mewakili Panin Bank, baik di dalam maupun di luar pengadilan.

Tugas, Tanggung Jawab, dan Kewenangan Direksi

Tugas Direksi

Menunjuk Anggaran Dasar Panin Bank Pasal 16. 14. a, pembagian Tugas dan Wewenang pengurusan diantara anggota Direksi ditetapkan berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). RUPS Bank tanggal 22 Mei 2017 memberi kuasa kepada Direksi untuk menetapkan pembagian Tugas dan Wewenang setiap anggota Direksi.

Sehubungan dengan hal tersebut, berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 008/DIR-SK/17 tertanggal 15 September 2017 tentang Pembagian Tugas dan Wewenang Direksi PT. Bank Panin, Tbk, Tugas Direksi terdiri dari:

1. Melaksanakan Pengurusan untuk kepentingan serta sesuai dengan maksud dan tujuan Panin Bank.
2. Menetapkan strategi usaha dan memantau serta memastikan pelaksanaan *Good Corporate Governance* dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, tugas dan tanggung jawab dalam Sistem Pengendalian Umum serta kepatuhan pada Peraturan Bank Indonesia dan ketentuan perundang-undangan lainnya yang berlaku, sesuai visi/misi yang ditetapkan
3. Menyiapkan Rencana Bisnis dan/atau revisi, melakukan supervisi dan sosialisasi kepada pejabat-pejabat unit kerja terkait, sebelum dikirim ke bank Indonesia. Selanjutnya memantau implementasinya dari waktu ke waktu.
4. Menyelenggarakan Rapat Kerja Tahunan untuk mengevaluasi dan menetapkan Program Kerja.
5. Menetapkan struktur organisasi perusahaan, beserta uraian tugas dan wewenang sesuai pembedaan masing-masing.
6. Mengelola Sumber Daya Perusahaan untuk mengoptimalkan kinerja Perusahaan, meneliti setiap hal yang terkait dengan efisiensi usaha, mengambil keputusan membuat kebijakan, melaksanakan pengawasan serta verifikasi yang dianggap perlu.
7. Melakukan supervisi kepada jajaran manajemen untuk memastikan ketepatan dan kualitas laporan serta menyetujui data keuangan yang disajikan kepada public dan pemegang saham.

8. Menyelenggarakan rapat Direksi sekurang-kurangnya sekali dalam sebulan untuk membahas perkembangan usaha, masalah yang dihadapi dan memastikan terlaksananya manajemen risiko.

Kewenangan Direksi

Dalam melaksanakan tugasnya, Direksi memiliki kewenangan untuk:

1. Mewakili Bank di dalam dan di luar pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Bank dengan pihak lain, serta menjalankan segala tindakan yang diperlukan, baik mengenai kepengurusan maupun kepemilikan, dengan persetujuan tertulis dari dan atau ditandatangani oleh 3 (tiga) orang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh rapat Dewan Komisaris, dimana satu diantara mereka harus Presiden Komisaris atau Wakil Presiden Komisaris.
2. Direksi harus mendapatkan persetujuan dari RUPS untuk menggunakan lebih dari 50% (lima puluh persen) asset perusahaan sebagai jaminan untuk satu transaksi atau lebih baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak.
3. Melakukan transaksi dimana terdapat benturan kepentingan ekonomi pribadi anggota direksi, dewan komisaris atau pemegang saham pengendali, dengan kepentingan ekonomi Panin Bank, harus mendapatkan persetujuan RUPS.
4. Direksi berhak pula mengangkat seorang atau lebih sebagai wakil atau kuasanya secara tertulis dan memberikan kekuasaan tertentu yang diatur dalam surat kuasa tersebut.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi (*Board Charter*)

Direksi Panin Bank memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi yang disusun berdasarkan peraturan yang berlaku yang mengatur hal-hal terkait dengan:

- Organisasi;
- Masa jabatan;
- Tugas dan tanggung jawab;
- Wewenang;
- Pendelegasian wewenang;
- Independensi Direktur Utama;
- Keterbukaan;
- Etika kerja;
- Pembentukan unit-unit
- Rapat dan pelaksanaan rapat;
- Mekanisme pengambilan keputusan;
- Penilaian kinerja; dan
- Etika jabatan.

Pedoman dan tata tertib kerja senantiasa dikaji dan dikinikan secara berkala. Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi telah disetujui dan disahkan oleh Komisaris dan Presiden Direktur Bank.

Pengangkatan Anggota Direksi

Anggota Direksi Panin Bank diangkat oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) setelah mempertimbangkan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi. Masa jabatan anggota Direksi berlaku sejak tanggal yang ditetapkan dalam RUPS serta berakhir pada saat ditutupnya RUPS ke-3 (tiga) setelah tanggal pengangkatan. Apabila terdapat penambahan/penggantian anggota Direksi, masa kerja anggota Direksi tersebut dimulai sejak tanggal ditentukan oleh RUPS dan berakhir pada tanggal yang sama dengan masa kerja anggota Direksi lainnya. Anggaran Dasar menetapkan bahwa Anggota Direksi yang masa kerjanya telah berakhir dapat dipilih kembali oleh RUPS untuk 3 (tiga) tahun berikutnya. Pengangkatan anggota Direksi dinyatakan efektif setelah dinyatakan lulus *fit and proper test* sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kriteria Anggota Direksi diatur didalam pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, yang antara lain mensyaratkan sebagai berikut:

1. Mempunyai ahlak dan moral yang baik
2. Paling kurang memiliki pengalaman 5 (lima) tahun di bidang operasional sebagai Pejabat Esekutif Bank
3. Memiliki profesionalisme kerja dan integritas yang tinggi
4. Memahami prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan prinsip-prinsip pengelolaan resiko
5. Memiliki kompetensi yang layak sesuai dengan kedudukannya
6. Memenuhi kriteria idenpendensi dan transparansi
7. Telah lulus penilaian Kemampuan dan Kepatutan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
8. Kriteria lainnya sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Jumlah dan Komposisi Direksi

Direksi Panin Bank per tanggal 31 Desember 2017 beranggotakan 11 (sebelas) orang, yang terdiri dari 10 orang berkewarganegaraan Indonesia, 1 orang berkewarganegaraan Malaysia, dan seluruhnya berdomisili di Indonesia.

Direksi dipimpin oleh Presiden Direktur yang berasal dari kalangan profesional, memiliki integritas dan kompetensi dalam bidang perbankan. Presiden Direktur Panin Bank merupakan pihak independen yang tidak memiliki keterkaitan kepengurusan, kepemilikan dan/atau hubungan keuangan serta hubungan keluarga terhadap pemegang saham pengendali, maupun terhadap Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi lainnya.

Seluruh anggota Direksi Panin Bank memiliki integritas yang tinggi, kompetensi, reputasi dan pengalaman serta keahlian dibidang perbankan. Pengangkatan atau penggantian anggota Direksi telah memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi, serta peraturan oleh regulator yang mengatur tentang penilaian dan kepatutan. Seluruh Anggota Direksi yang menjabat telah memiliki pengalaman lebih dari 5 (lima) tahun

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

dibidang Perbankan sebagai Pejabat Eksekutif Bank dan telah memiliki Sertifikasi di bidang Manajemen Risiko.

Susunan Direksi Panin Bank adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	Periode Jabatan	Domisili
1	Herwidayatmo	Presiden Direktur	1 September 2014 sampai dengan saat ini	Indonesia
2	Roosniati Salihin	Wakil Presiden Direktur I (Koordinator Bidang Treasury, Operations & Teknologi Informasi, serta membawahi Subsidiaries, Settlement & Control, Correspondent Banking, dan Investor Relations)	1997 sampai dengan saat ini	Indonesia
3	Hendrawan Danusaputra	Wakil Presiden Direktur II (Koordinator Bidang Kredit Korporasi, Kredit Komersial, dan Retail Banking, serta membawahi Institutional Banking dan Retail Marketing)	2016 sampai dengan saat ini	Indonesia
4	Ng Kean Yik	Direktur I (Bidang Perbankan Ritel)	30 Juni 2008 sampai dengan saat ini	Indonesia
5	Gunawan Santoso	Direktur II (Bidang Tresuri, meliputi Liquidity, Currency Trading & Commercial, dan Capital Market)	28 Juni 2007 sampai dengan saat ini	Indonesia
6	Edy Heryanto	Direktur III (Bidang Kredit Komersial, meliputi Komersial, SMB, dan Mikro)	28 Mei 2004 sampai dengan saat ini	Indonesia
7	Lionto Gunawan	Direktur IV (Bidang Umum & SDM, dan Pengembangan Cabang)	9 Juni 1997 sampai dengan saat ini	Indonesia
8	Januar Hardi	Direktur V (Bidang Kredit Korporasi)	13 Desember 2016 sampai dengan saat ini	Indonesia
9	Ahmad Hidayat	Direktur VI (Bidang Administrasi Keuangan & Perkreditan)	30 Juni 1994 sampai dengan saat ini	Indonesia
10	Suwito Tjokrorahardjo	Direktur VII (Bidang Operasional & Terknologi Informasi, International Operations, dan Internal Control)	29 Mei 2015 sampai dengan saat ini	Indonesia
11	Antonius Ketut Dwirianto	Direktur VIII (Kepatuhan, Manajemen Risiko, Legal Affairs, dan Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi)	8 September 2009 sampai dengan saat ini	Indonesia

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Pembagian tugas dan tanggung jawab serta kewenangan masing-masing Anggota Direksi

No	Nama	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Herwidayatmo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menjalankan visi Bank dengan menetapkan strategi dan kebijakan Bank 2. <ol style="list-style-type: none"> a. Menetapkan kebijakan dan strategi Bank yang telah dirumuskan dan dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank berikut revisinya (bila ada). b. Mensosialisasikannya kepada semua anggota Direksi/Divisi/Biro/Group terkait sebelum dikirim ke OJK. c. Mereview implementasinya setiap akhir bulan/akhir triwulan/akhir tahun. 3. Memimpin pengelolaan seluruh kegiatan Bank yang dijalankan oleh para anggota Direksi. 4. Selaku koordinator Bidang Administrasi Keuangan, Bidang Umum & SDM dan Pengembangan Cabang, Bidang Kepatuhan & Manajemen Risiko, dan membawahi Business & Corporate Legal, Biro Pengawasan & Pemeriksaan (Internal Audit), Corporate Secretary, serta Kantor Regional dan Kantor Cabang. 5. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Pengembangan dan pengendalian kegiatan Bidang dan Unit Kerja dibawah koordinasinya terlaksana dengan baik dan sesuai dengan peraturan intern maupun ekstern. b. Tercapainya seluruh rencana kerja Bank dengan tetap memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku dan mampu mendorong pertumbuhan dan mampu memberikan keuntungan Bank kepada pemilik dan stakeholder. c. Pelaksanaan kepatuhan (Compliance) dan Penerapan Manajemen Risiko (Risk Management) serta penanganan perkara hukum, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. d. Terlaksananya kegiatan akuntansi guna mendukung kelancaran operasional bank sebagaimana target yang ditetapkan. e. Efektifitas pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern dan langkah perbaikan atas hasil pemeriksaan OJK, temuan audit dari SKAI dan audit ekstern. 6. Melakukan konsolidasi semua bidang dalam Rencana Bisnis Bank yang akan disampaikan kepada OJK serta melakukan sosialisasi kepada seluruh pejabat unit kerja terkait agar selaras dengan rencana kerja perusahaan secara keseluruhan. 7. Berkoordinasi dengan Direktur lain dalam mengevaluasi pelaksanaan Rencana Bisnis Bank secara triwulanan dan menyarankan revisinya apabila dipandang perlu. 8. Memimpin Rapat Direksi, Rapat Direksi dengan dengan Dewan Komisaris dan Rapat ALCO sesuai jadwal yang ditetapkan. 9. Menciptakan hubungan yang harmonis antara Dewan Komisaris, Direksi, Pemegang Saham, Karyawan, Nasabah Investor, dan instansi pemerintah terkait, OJK, Bank Indonesia dan lain-lain dalam rangka menciptakan tata kelola perusahaan yang baik. 10. Mengkoordinasi pembinaan terhadap seluruh Kepala Divisi/Unit/Tim Kerja dan Cabang. 11. Membina hubungan dengan seluruh mitra kerja Bank agar dapat terwujud hubungan yang saling menguntungkan bagi kedua belah pihak.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		12. Mengambil alih tugas anggota Direksi yang berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
2	Roosniati Salihin	<p>A. Subsidiaries, Settlement & Control, Correspondent Banking, dan Investor Relations</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Kerja bidang Subsidiaries, Settlement & Control, Correspondent Banking, dan Investor Relations 2. Menetapkan kebijakan, perencanaan, pengembangan, dan strategi bidang Subsidiaries, Settlement & Control, Correspondent Banking, dan Investor Relations 3. Membina, mengembangkan dan mengawasi kinerja dan pertumbuhan usaha Perusahaan Anak 4. Membina hubungan baik dengan Bank Koresponden, Investor Asing, Lembaga Pemingkat, Lembaga Keuangan, Otoritas Moneter dalam dan luar negeri. 5. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Kebijakan dan strategi yang direncanakan terlaksana dengan baik b. Pembinaan dan pengembangan hubungan baik dengan Bank Koresponden dan Investor Asing terselenggara dengan efektif c. Penyebaran informasi penting dan komunikasi dengan investor, analyst, pemegang saham, rating agencies, organisasi pemerintah, dan komunitas keuangan secara keseluruhan berjalan secara wajar d. Penyelesaian transaksi Treasury dan Pengawasannya berjalan dengan baik <p>B. Selaku Koordinator Bidang</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bersama-sama Direktur Bidang/Unit Kerja terkait, menetapkan kebijakan dan strategi usaha. 2. Memastikan terselenggaranya koordinasi pelaksanaannya dengan baik. 3. Menyetujui dan memutuskan hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan dan rencana Bisnis bidang Treasury, Operasional & Teknologi, International Operations, Settlement & Control, dan Subsidiaries. 4. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Pengembangan dan Pengendalian kegiatan unit kerja dibawah koordinasinya terlaksana dengan baik sesuai dengan peraturan intern dan ekstern. b. Pengembangan sistem dan teknologi Bank yang dapat menunjang seluruh kegiatan operasional Bank. c. Perkembangan bisnis yang kompetitif dan mencapai target. 5. Menggantikan tugas Presiden Direktur/Wakil Presiden Direktur II dan/atau Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
3	Hendrawan Danusaputra	<p>A. Institutional Banking dan Retail Marketing</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank bidang Institutional Banking & BUMN dan Retail Marketing. 2. Menetapkan kebijakan, perencanaan, pengembangan, dan strategi bidang Institutional Banking & BUMN dan Retail Marketing. 3. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Kebijakan, Perencanaan, Pengembangan dan strategi yang dilaksanakan terlaksana dengan baik b. Tercapainya target aktiva produktif yang dikelolanya c. Terselenggaranya program marketing yang terencana dan terkoordinasi baik 4. Memutuskan pemberian line antar Bank, pembiayaan Institutional Banking dan BUMN plafond transaksi forex, transaksi surat berharga dan pasar uang sesuai dengan batas kewenangan yang diberikan.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<p>B. Selaku Koordinator Bidang Kredit</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bersama-sama Direktur Bidang/Unit Kerja terkait, menetapkan kebijakan dan strategi usaha. 2. Menetapkan kebijakan, perencanaan, pengembangan, dan strategi bidang Kredit Korporasi, Kredit Komersial, dan Retail Banking. 3. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Pengembangan dan pengendalian kegiatan Unit Kerja dibawah koordinasinya terlaksanadengan baik dan sesuai dengan peraturan intern maupun ekstern. b. Perkembangan bisnis yang kompetitif dan mencapai target. 4. Menggantikan tugas Presiden Direktur/Wakil Presiden Direktur I dan/atau Direktur lain/penggantinya, apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
4	Ng Kean Yik	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Retail Banking. 2. Mengembangkan strategi bisnis produk pendanaan dan Kredit Retail. 3. Menerapkan strategi: <ol style="list-style-type: none"> a. Perencanaan, pengembangan dan pengelolaan Bidang Kredit Retail seluruh Kantor Cabang untuk meningkatkan kualitas portofolio kredit secara terpadu. b. Perencanaan dan pengembangan produk-produk Bank, dalam pengumpulan dana (funding) dan memastikan terselenggaranya kegiatan tersebut sesuai target bisnis. c. Perencanaan dan pengembangan produk jasa Electronic Banking dan Transaction Banking, dan jasa perbankan ritel lainnya dan memastikan terselenggaranya kegiatan tersebut sesuai target bisnis. d. Pengelolaan dan pengalokasian target bsinis kepada Cabang sesuai pangsa pasar dan potensial pasar setempat. 4. Bersama Direktur Bidang terkait memutuskan produk jasa yang akan dipasarkan termasuk program komunikasi yang diperlukan. 5. Meningkatkan citra perusahaan melalui pengembangan produk jasa yang tepat. 6. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Tercapainya target Kredit Retail diseluruh cabang. b. Tercapainya target DPK diseluruh Cabang. c. Pengembangan produk perbankan yang dapat memenuhi pencapaian sasaran Bank sesuaidengan perkembangan pasar. 7. Memutuskan pemberian pembiayaan ritel dan konsumen sesuai dengan batas kewenangan yang diberikan. 8. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuaidengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
5	Gunawan Santoso	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Treasury 2. Menetapkan kebijakan, strategi bidang Treasury dan investasi di Pasar Modal serta memastikan terselenggaranya kegiatan dimaksud dengan baik dan lancar. 3. Memutuskan pemberian line antar Bank, pembiayaan Institutional Banking dan BUMN plafond transaksi forex, transaksi surat berharga dan pasar uang sesuai dengan batas kewenangan yang diberikan. 4. Membantu peningkatan pendapatan Bank dari Transaksi Treasury dalam batasan risiko yang dapat ditoleransi Bank.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<ol style="list-style-type: none"> 5. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Pemenuhan likuiditas Bank, kecukupan saldo Giro Wajib Minimum di Bank Indonesia serta tersedianya secondary reserve sesuai kebijakan dan peraturan yang berlaku. b. Terjaganya Posisi Devisa Netto (PDN) Bank dari waktu ke waktu sesuai ketentuan yang berlaku. c. Terselenggaranya transaksi valuta asing baik untuk kepentingan Bank maupun kebutuhan transaksi nasabah secara aman dan menguntungkan. d. Terselenggaranya transaksi surat-surat berharga baik untuk keperluan trading maupun market making secara aman dan menguntungkan. 6. Menyiapkan, menganalisis dan menyajikan laporan-laporan yang berkaitan dengan pengelolaan Aset dan Kewajiban bank dalam Rapat ALCO. 7. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan dan penggantinya berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
6	Edy Heryanto	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang kredit Komersial, SMB, dan Mikro. 2. Menetapkan kebijakan dan strategi: <ol style="list-style-type: none"> a. Perencanaan dan pengembangan bidang Kredit Komersial, SMB, dan Mikro. b. Pengelolaan dan pengalokasian target bisnis kepada Cabang sesuai pangsa pasar dan potensial pasar setempat. c. Pengelolaan kredit-kredit bermasalah dan Special Mention segmen Komersial, SMB, Mikro, dan Ritel. 3. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Terselenggaranya kegiatan dibawah koordinasinya sesuai target bisnis. b. Kebijakan dan strategi yang direncanakan terlaksana dengan baik sesuai dengan prinsip kehati-hatian. c. Tercapainya target Kredit Komersial, SMB dan Mikro di seluruh Cabang. d. Terkendalinya tingkat NPL dan Special Mention kredit segmen Komersial, SMB, Mikro dan Ritel. 4. Pelatihan dan Pembinaan untuk pemasaran produk yang efektif agar lebih dinamis dan kompetitif. 5. Memutuskan pemberian pembiayaan Komersil, SMB, dan Mikro sesuai dengan batas kewenangan yang diberikan. 6. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
7	Lionto Gunawan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Umum & SDM, Pengembangan & Pelatihan, Performance Management, dan Pengembangan Cabang. 2. Menetapkan kebijakan dan strategi: <ol style="list-style-type: none"> a. Perencanaan dan pengembangan SDM meliputi rekrutmen, penempatan & pengangkatan karyawan, sistem remunerasi, kepangkatan, jenjang karier, pendidikan dan pelatihan karyawan. b. Pengadaan, pengelolaan dan pengawasan inventaris serta aset (non-financial). c. Pengembangan jaringan kantor dan mendorong penguatan aspek bisnis cabang-cabang. 3. Memastikan:

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<ol style="list-style-type: none"> a. Pemenuhan kebutuhan, pengembangan, kesejahteraan, pendidikan dan pelatihan Sumber Daya Manusia (SDM) secara optimal sesuai arah dan perkembangan organisasi yang ditetapkan. b. Kebijakan Umum & SDM serta Pengembangan & Pelatihan sesuai ketentuan yang berlaku. c. Aset bank (non-finansial) dikelola dan dioperasikan secara efisien dan sesuai kebijakan. d. Kelancaran pembukaan kantor-kantor baru bank sesuai kebijakan dan rencana anggaran yang telah ditetapkan. e. Berkembangnya kegiatan usaha Kantor Cabang. <p>4. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).</p>
8	Januar Hardi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Kredit Korporasi dan Unit Kerja Restrukturasi dan Pemulihan Kredit untuk Kredit Korporasi. 2. Menetapkan kebijakan, strategi, Perencanaan dan pengembangan bidang Kredit Korporasi serta memperhatikan kualitas kredit yang diberikan. 3. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Terselenggaranya kegiatan dibawah koordinasinya sesuai target bisnis. b. Kebijakan dan strategi yang direncanakan terlaksana dengan baik sesuai dengan prinsip kehati-hatian. c. Tercapainya target kredit korporasi di seluruh cabang. d. Terkendalnya tingkat NPL dan Special Mentions kredit korporasi. 4. Membawahi Group Kredit Korporasi dan Unit Kerja Restrukturasi & Pemulihan Kredit Korporasi (Credit Restructuring & Recovery) dan memastikan pelaksanaannya sesuai kebijakan yang ditentukan. 5. Menjalin hubungan dengan perusahaan korporasi dan memastikan layanan yang kompetitif. 6. Memutuskan pemberian pembiayaan korporasi sesuai dengan batas kewenangan yang diberikan. 7. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
9	Ahmad Hidayat	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Administrasi Keuangan dan Perkreditan. 2. Mengkoordinasi penyusunan Rencana Bisnis Bank. 3. Menetapkan arah kebijakan dan strategi Biro Administrasi Keuangan dan Divisi Perkreditan: <ol style="list-style-type: none"> a. Kebijakan Standar Akuntansi Bank dan implementasinya b. Kebijakan Administrasi Kredit c. Kebijakan dan Prosedur Pelaporan untuk pihak internal dan eksternal 4. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Kebijakan dan strategi yang direncanakan terlaksana dengan baik. b. Terselenggaranya pelaksanaan administrasi keuangan sesuai Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) dan PSAK. c. Kebenaran, akurasi dan ketepatan waktu laporan-laporan yang wajib disampaikan kepada OJK, Bank Indonesia, Perpajakan, BEI, LPS, dan lain-lain. d. Konsolidasi Rencana Bisnis Bank beserta revisinya (bila ada) disampaikan ke OJK tepat waktu. 5. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
10	Suwito Tjokrorahardjo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bidang Operasional, Teknologi Informasi, International Operations, dan Internal Control. 2. Mengusulkan arah kebijakan dan strategi pengembangan Teknologi Informasi. 3. Menyusun dan menetapkan strategi Operasional dan Internal Control yang efektif dan efisien. 4. Memastikan: <ol style="list-style-type: none"> a. Kebijakan dan strategi yang direncanakan terlaksana dengan baik. b. Tersedianya sistem teknologi informasi yang terkini, efisien, dan aman sesuai kebutuhan dan perkembangan teknologi. c. Terselenggaranya kegiatan operasional secara efektif, efisien, dan aman. 5. Menggantikan tugas Direktur lain/penggantinya apabila yang bersangkutan berhalangan (sesuai dengan Pembagian Tugas dan Wewenang Anggota Direksi).
11	Antonius Ketut Dwirianto	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun Rencana Bisnis Bank Bidang Kepatuhan, Manajemen Risiko, Legal Affairs, dan Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi. 2. Menetapkan arah kebijakan dan strategi kegiatan Bidang Kepatuhan, Manajemen Risiko, Legal Affairs, dan Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi dalam rangka penerapan Good Corporate Governance (GCG). 3. Bidang Kepatuhan <ol style="list-style-type: none"> a. Memonitor kepatuhan Bank terhadap komitmen OJK, Bank Indonesia, PPATK, dan Regulator Lainnya sebagaimana ketentuan yang berlaku. b. Memberi opini/pendapat kepatuhan sepanjang rancangan kegiatan tersebut disampaikan dan dimintakan opini. c. Menyampaikan laporan atau informasi tertulis secara berkala ataupun insidental yang berkaitan dengan pelaksanaan kepatuhan sesuai ketentuan/peraturan/undang-undang kepada: <ul style="list-style-type: none"> - Otoritas Jasa Keuangan (OJK) - Bank Indonesia (BI) - Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) - Lembaga-lembaga lainnya mengenai Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) d. Menyampaikan laporan lainnya secara berkala kepada Presiden Direktur tentang hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan dan pengembangan Bidang Kepatuhan e. Bertugas dan aktif mewakili Bank dalam berbagai kegiatan dan kepengurusan organisasi-organisasi di luar Bank (antara lain: Perbanas, IBI, FKDKP, BaRa), serta menjalin hubungan baik dan kerjasama antar lembaga/instansi pengawas Bank, Pemerintah, BUMN, dan Swasta. 4. Bidang Manajemen Risiko: <ol style="list-style-type: none"> a. Melakukan monitoring agar risiko bank teridentifikasi, terukur, dapat dikelola secara baik dan dikendalikan sesuai visi, misi, strategi dan risk appetite Bank melalui proses pemantauan. b. Memberikan opini/pendapat manajemen risiko atas usulan atau rancangan keputusan dari anggota Direktur Bidang lainnya yang akan melakukan kegiatan operasional dan/atau bisnis termasuk rancangan produk/aktivitas baru sepanjang kegiatan/keputusan tersebut disampaikan dan dimintakan opini dengan tujuan:

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<ul style="list-style-type: none"> - Risiko yang mungkin timbul bisa dikelola - Prinsip-prinsip manajemen risiko bisa terpenuhi. <p>c. Menyampaikan laporan atau informasi tertulis secara berkala ataupun insidental yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas manajemen risiko kepada Presiden Direktur, OJK, BI, dan Regulator lainnya.</p> <p>5. Bidang Legal Affairs</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Menjaga kepentingan Bank dari risiko hukum, melalui pemberian opini hukum dan pendampingan perkara hukum. b. Memberikan opini hukum/pendapat hukum terhadap rancangan kegiatan/keputusan, dan perjanjian dengan pihak ketiga, termasuk rancangan produk/aktivitas baru sepanjang disampaikan dan dimintakan opini secara terbuka/resmi. c. Memberikan pendampingan kepada karyawan/pejabat dalam pemeriksaan perkara hukum oleh penegak hukum (tidak termasuk proses penyelamatan kredit), dan jika diperlukan dapat menunjuk Kantor Hukum/Lawyer untuk melaksanakan pemberian opini, konsultasi, dan/atau proses litigasi. d. Menyampaikan laporan atau informasi tertulis secara berkala ataupun insidental yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas Legal Affairs sesuai ketentuan/peraturan/undang-undang kepada: <ul style="list-style-type: none"> - OJK mengenai laporan penanganan perkara hukum; - KPK, BNN, Kepolisian RI, Dirjen Pajak, dan lembaga lainnya yang diberikan wewenang oleh Undang-Undang. e. Menyampaikan laporan lainnya secara berkala kepada Presiden Direktur tentang hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan dan pengembangan bidang tugas Legal Affairs. <p>6. Bidang Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Sebagai Ketua Komite Manajemen Risiko Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Panin Grup. b. Menjaga pelaksanaan ketentuan Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi, sesuai POJK yang berlaku. c. Memberi opini/pendapat kepatuhan terintegrasi untuk memastikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Bank sebagai Entitas Utama dalam rangka Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi berjalan dengan baik. d. Menyampaikan laporan atau informasi tertulis secara berkala ataupun insidental yang berkaitan dengan pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi sesuai ketentuan/peraturan/undang-undang kepada OJK mengenai: <ul style="list-style-type: none"> - Laporan Self-Assesment Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan - Laporan Self-Assesment Profil Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan e. Menyampaikan laporan lainnya secara berkala kepada Presiden Direktur tentang hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan dan pengembangan bidang Manajemen Risiko Terintegrasi dan Tata Kelola Terintegrasi Entitas Utama.
--	--	---

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

- *) Yang dimaksud dengan berhalangan adalah dalam hal anggota Direksi yang digantikan:
- a. Menjalani Cuti
 - b. Tidak masuk kerja karena sakit
 - c. Melakukan perjalanan dinas ke daerah atau ke luar negeri
 - d. Tidak berada di tempat atau tidak dapat dihubungi untuk memutuskan hal-hal yang penting dan mendesak
 - e. Untuk sementara non-aktif.

Independensi atau Hubungan Afiliasi Direksi

Tidak terdapat anggota Direksi yang memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, Komisaris atau Pemegang Saham Pengendali PSP, namun terdapat 2 (dua) anggota Direksi yang memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Komisaris dan Pemegang Saham Pengendali (PSP). Anggota Direksi tidak berwenang memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.

Hubungan afiliasi antara anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham Pengendali merupakan kriteria yang digunakan untuk mengukur independensi Dewan Komisaris, yang meliputi:

1. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan anggota Direksi lainnya.
2. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris.
3. Hubungan afiliasi antara anggota Direksi dengan Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali.
4. Hubungan afiliasi antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lainnya.
5. Hubungan afiliasi antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Pemegang Saham Utama dan/atau Pengendali.

Tabel Hubungan Afiliasi Direksi

Nama	Hubungan Keuangan dengan						Hubungan Keluarga dengan					
	Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Herwidayatmo		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Roosniati Salihin		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Hendrawan Danusaputra		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Lionto Gunawan		✓		✓		✓	✓		✓		✓	
Edy Heryanto		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Gunawan Santoso		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Ng Kean Yik		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Januar Hardi		✓		✓		✓		✓		✓		✓

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Ahmad Hidayat		✓		✓		✓		✓		✓		✓
Suwito Tjokrorahardjo		✓		✓		✓	✓		✓		✓	
Antonius Ketut Dwirianto		✓		✓		✓		✓		✓		✓

Kepemilikan Saham Direksi

Pada Posisi 31 Desember 2017, tidak terdapat anggota Direksi yang memiliki saham yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada PT. Bank Panin, Tbk. dan pada perusahaan lain. Adapun rincian kepemilikan saham anggota Direksi tersebut dapat dilihat pada tabel berikut ini:

No	Nama	Kepemilikan Saham Lebih dari 5%				Besarnya Kepemilikan (%)
		Bank Panin	Bank Lainnya	Lembaga Keuangan Bukan Bank	Perusahaan Lainnya	
1.	Herwidayatmo	-	-	-	-	-
2.	Roosniati Salihin	✓	-	-	-	0,03%
3.	Hendrawan Danusaputra	-	-	-	-	-
4.	Lionto Gunawan	-	-	-	-	-
5.	Edy Heryanto	-	-	-	-	-
6.	Gunawan Santoso	-	-	-	-	-
7.	Ng Kean Yik	-	-	-	-	-
8.	Januar Hardi	-	-	-	-	-
9.	Ahmad Hidayat	-	-	-	-	-
10.	Suwito Tjokrorahardjo	-	-	-	-	-
11.	Antonius Ketut Dwirianto	-	-	-	-	-

Rangkap Jabatan Direksi

Tidak terdapat rangkap jabatan Direksi sebagai Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif pada Bank, Lembaga Keuangan Bukan Bank atau perusahaan lain, **kecuali sebagaimana yang diperkenankan** dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Tabel Rangkap Jabatan Direksi

No	Nama	Jabatan	Jabatan di perusahaan lain	Perusahaan/Ba dan Organisasi	Bidang Usaha
1.	Herwidayatmo	Presiden Direktur	-	-	-
2.	Roosniati Salihin	Wakil Presiden Direktur	Komisaris	PT. Clipan Finance Indonesia, Tbk	Multifinance
3.	Hendrawan Danusaputra	Wakil Presiden Direktur	-	-	-
4.	Lionto Gunawan	Direktur	-	-	-

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

5.	Edy Heryanto	Direktur	-	-	-
6.	Gunawan Santoso	Direktur	Komisaris	PT. Verena Multi Finance, Tbk	Multifinance
7	Ng Kean Yik	Direktur	-	-	-
8	Januar Hardi	Direktur	-	-	-
9	Ahmad Hidayat	Direktur	-	-	-
10	Suwito Tjokrorahardjo	Direktur	-	-	-
11	Antonius Ketut Dwirianto	Direktur	-	-	-

Rapat Direksi

Rapat Direksi diselenggarakan secara rutin sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam sebulan. Disamping rapat rutin, Rapat Direksi dapat diselenggarakan setiap waktu apabila dianggap perlu atas permintaan Presiden Direktur atau oleh seorang atau lebih anggota Direksi, atau atas permintaan dari Rapat Dewan Komisaris atas permintaan tertulis 1 (satu) pemegang saham atau lebih yang (bersama-sama) memiliki paling sedikit 1/10 (satu per sepuluh) bagian dari jumlah semua saham dengan hak suara yang sah.

Pelaksanaan Rapat Direksi

1. Panggilan Rapat Direksi dilakukan secara tertulis oleh Presiden Direktur atau seorang anggota Direksi lain yang ditunjuk oleh Presiden Direktur dan disampaikan dalam jangka waktu 5 (lima) hari dan dalam hal mendesak paling lambat 2 (dua) hari sebelum rapat diadakan. Dalam panggilan rapat dicantumkan acara, tanggal, waktu, dan tempat Rapat Direksi.
2. Panggilan rapat terlebih dahulu tidak disyaratkan apabila semua anggota Direksi hadir atau diwakili.
3. Rapat Direksi dipimpin oleh Presiden Direktur, dan dapat digantikan oleh seorang anggota Direksi yang ditunjuk oleh Rapat Direksi yang bersangkutan berdasarkan surat kuasa apabila Presiden Direktur berhalangan hadir.
4. Rapat Direksi diadakan di tempat kedudukan Panin Bank atau di tempat kegiatan usaha utama PaninBank di dalam wilayah Republik Indonesia pada waktu dan tempat yang ditentukan oleh pihak yang memanggil Rapat.
5. Anggota Direksi dapat diwakili dalam Rapat Direksi hanya oleh seorang anggota Direksi lainnya berdasarkan surat kuasa.
6. Rapat Direksi sekurang-kurangnya membahas mengenai hal-hal sebagai berikut:
 - a. Penerapan dan pencapaian rencana korporasi dan rencana bisnis Bank;
 - b. Kesehatan dan operasional Bank;
 - c. Penerapan pengendalian intern, manajemen risiko dan *Corporate Governance*;
 - d. Pelaksanaan audit baik intern, ekstern maupun regulator;
 - e. Kebijakan personalia yang bersifat strategis;

- f. Penggunaan laba bersih Panin Bank dalam suatu tahun buku sebagaimana tercantum dalam Laporan Keuangan Tahunan yang telah disahkan oleh RUPS tahunan.

Pelaksanaan Rapat Direksi melalui Sarana Elektronik

Rapat Direksi dapat diselenggarakan melalui media telekonferensi, video konferensi, atau sarana elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta Rapat Direksi saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam rapat. Dalam hal ini, anggota Direksi dinyatakan telah ikut serta dalam Rapat Direksi. Pelaksanaan Rapat Direksi melalui sarana elektronik harus direkam dan dibuat risalah rapat. Kebijakan penggunaan dokumen elektronik sebagai dokumen perusahaan ditetapkan Direksi dengan memenuhi persyaratan minimum penyelenggaraan sistem elektronik di PaninBank sesuai dengan ketentuan perundangan tentang informasi dan transaksi elektronik.

Risalah Rapat

1. Risalah Rapat harus dibuat untuk setiap Rapat Direksi dan ditandatangani oleh Ketua Rapat bersama-sama dengan seorang anggota Direksi lain yang hadir dan ditunjuk oleh Ketua Rapat Direksi yang bersangkutan untuk memastikan kelengkapan dan kebenaran risalah tersebut.
2. Dokumen Risalah Rapat Direksi merupakan bukti sah mengenai keputusan yang diambil dalam rapat tersebut, baik untuk keperluan anggota Direksi, pemegang saham atau pihak ketiga.
3. Dokumen Risalah Rapat Direksi bersifat rahasia. Arsip dokumen ini dipelihara/disimpan oleh *Corporate Secretary*. Putusan hasil Rapat Direksi yang memerlukan tindak lanjut divisi terkait harus segera diteruskan kepada divisi yang bersangkutan oleh *Corporate Secretary*.
4. Frekuensi dari Rapat Direksi dan kehadiran dari anggota Direksi ikut dilaporkan dalam laporan tahunan Bank Panin.

Perbedaan Pendapat

Pada dasarnya keputusan Rapat Direksi berdasarkan musyawarah mufakat, atau suara terbanyak. Bilamana ada perselisihan mengenai hal-hal yang dicantumkan dalam Berita Acara Rapat Direksi, maka hal tersebut harus diputuskan dalam Rapat Direksi dan keputusannya harus disetujui oleh lebih dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah semua anggota Direksi yang sedang menjabat yang hadir.

Namun dalam hal terdapat Direktur yang tidak menyetujui keputusan rapat, yang bersangkutan dapat menyatakan/membuat pernyataan tidak setuju dan dicatat dalam berita acara rapat Direksi. Tujuannya adalah apabila keputusan tersebut suatu saat ternyata menyebabkan masalah bagi PaninBank, maka yang bersangkutan tidak turut dipersalahkan. Selain itu, anggota Direksi yang tidak menyetujui putusan rapat Direksi dapat mengajukan banding kepada Dewan Komisaris yang didahului dengan pembahasan atau meminta

pendapat kepada komite yang terkait.

Pengambilan Keputusan

Mekanisme pengambilan keputusan Direksi dapat dilakukan dengan beberapa cara, yaitu melalui rapat Direksi, keputusan Direktur maupun *circular approval*. Seluruh keputusan yang diambil Direksi wajib didokumentasikan dan dipelihara oleh *Corporate Secretary*. Berikut adalah mekanisme pengambilan keputusan di Bank Panin:

Pengambilan Keputusan Melalui Rapat Direksi

- **Dalam menetapkan kebijakan terhadap suatu permasalahan, setiap Anggota Direksi wajib mempertimbangkan prinsip-prinsip sebagai berikut:**
 - Itikad baik;
 - Pertimbangan rasional dan informasi yang cukup;
 - Investigasi terhadap permasalahan serta kemungkinan penyelesaian;
 - Dibuat berdasarkan pertimbangan semata-mata untuk kepentingan PaninBank;
 - Kesinambungan operasional PaninBank; dan
 - Kesesuaian dengan rencana dan tujuan PaninBank.
- **Pembatalan atau perubahan atas hal-hal yang telah diputuskan dalam Rapat Direksi hanya dapat dilakukan dalam forum Rapat Direksi berikutnya.**

Pengambilan Keputusan oleh anggota Direksi tanpa Rapat Direksi

- Keputusan untuk direktorat dari Direktur terkait
- Keputusan terkait proses-proses yang telah diatur dalam Surat Keputusan atau peraturan intern PaninBank.

Pengambilan Keputusan Direksi melalui Circular Approval

- Tujuan mekanisme ini adalah dalam rangka efisiensi proses pengambilan keputusan Direksi untuk topik-topik/permasalahan tertentu yang tidak perlu dimasukkan menjadi agenda Rapat Direksi.
- Keputusan yang diambil dianggap sah apabila telah disetujui oleh minimum 50% anggota Direksi. Persetujuan Direksi dibuktikan dengan ditandatanganinya persetujuan tertulis mengenai suatu keputusan/hal tertentu.
- Kriteria topik-topik/permasalahan-permasalahan tertentu yang proses persetujuan Direksinya dapat melalui *circular approval* adalah:
 - Keputusan yang sudah diatur dalam Komite Direksi;
 - Bukan keputusan yang bersifat strategis, mendesak dan tidak berdampak signifikan kepada pencapaian tujuan dan target PaninBank.
- Apabila terdapat anggota Direksi yang tidak setuju dengan keputusan yang diambil melalui mekanisme *circular approval*, maka keputusan tersebut akan dimasukkan dalam agenda Rapat Direksi.

Proses Pengambilan Keputusan Rapat Direksi



Rapat Gabungan

1. Rapat Gabungan dapat diinisiasi oleh Dewan Komisaris atau Direksi sesuai kebutuhan.
2. Rapat Gabungan diinisiasi oleh Direksi dalam hal Direksi memerlukan arahan dari Dewan Komisaris. Apabila diperlukan maka dalam Rapat Gabungan dapat menghadirkan narasumber dari dalam ataupun luar Bank.
3. Rapat Gabungan mencapai kuorum apabila sekurang-kurangnya dihadiri oleh 51% (lima puluh satu persen) peserta yang diundang.
4. Rapat Gabungan dipimpin oleh Presiden Komisaris, dan dapat digantikan oleh seorang Komisaris yang ditunjuk oleh Rapat Gabungan berdasarkan surat kuasa apabila Presiden Komisaris berhalangan hadir.
5. Risalah rapat gabungan harus ditandatangani oleh Ketua Rapat Gabungan dan oleh Presiden Direktur atau salah seorang Direktur yang ditunjuk oleh dan dari peserta rapat.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

6. Risalah rapat asli diadministrasikan secara baik dan harus disimpan serta harus tersedia bila diperlukan.
7. *Corporate Secretary* bertugas untuk mengundang peserta rapat, membuat dan mengadministrasikan risalah rapat gabungan.

Penyelenggaraan Rapat Direksi Tahun 2017

Selama tahun 2017 telah diselenggarakan Rapat Direksi sebanyak **10 (sepuluh)** kali dan Rapat Gabungan (Direksi dengan Dewan Komisaris) sebanyak **4 (empat)** kali.

Nama	Rapat Direksi		Rapat Gabungan Direksi dan Dewan Komisaris	
	Jumlah Kehadiran	% Kehadiran	Jumlah Kehadiran	% Kehadiran
Herwidayatmo	10	100%	4	100%
Roosniati Salihin	9	90%	4	100%
Hendrawan Danusaputra	7	70%	4	100%
Lionto Gunawan	9	90%	4	100%
Edy Heryanto	10	100%	4	100%
Gunawan Santoso	10	100%	4	100%
Ng Kean Yik	10	100%	4	100%
Januar Hardi	10	100%	3	75%
Ahmad Hidayat	10	100%	4	100%
Suwito Tjokrorahardjo	10	100%	4	100%
Antonius Ketut Dwirianto	10	100%	4	100%

Agenda Rapat

No	Tanggal	Agenda
1	8 Februari 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Obligasi Subordinasi 2017 • Progress Audit 2016 • IFRS 9/PSAK 71 • Project Sales Dashboard • Pengelola Rekening Pemerintah • Rekening Dana Nasabah • E-Money • Tindak Lanjut Rapat Kerja 2017 • Lain-lain
2	14 Maret 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Obligasi Subordinasi 2017 • Jaringan Kantor • Tax Amnesty Bank • IFRS 9/PSAK 71 • Recovery Plan • Pengelola Rekening Pemerintah • Rekening Dana Nasaba • Lain-lain
3	10 Mei 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<ul style="list-style-type: none"> • Digital Banking Update • Kick-Off Meeting Willis Tower Watson • Lain-lain
4	7 Juni 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Regional Oversight • Lain-lain
5	9 Agustus 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Presentasi Strategi Komunikasi oleh WYR Solution • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Branch Oversight • Lain-lain
6	29 Agustus 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Proses Permohonan Kerjasama dengan Dukcapil • Laporan Kasus Asuransi MAG dan KCU Jogjakarta • Laporan Kasus KCP Muara Karang
7	13 September 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Pembahasan Rencana Strategis RBB 2018-2020 • Lain-lain
8	8 November 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Lain-lain
9	14 November 2017	Konfirmasi Kuantitatif dan Highlight Kuantitatif RBB Panin Tahun 2018-2020
10	13 Desember 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi RBB dan Pencapaiannya • Lain-lain

Agenda Rapat Gabungan

No	Tanggal	Agenda
1	11 Januari 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Branch Oversight • Lain-lain
2	12 April 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Perubahan Tingkat Bunga Tabungan • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Lain-lain
3	17 Juli 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Branch Oversight • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Lain-lain
4	9 Oktober 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluasi Rencana Bisnis dan Pencapaiannya • Branch Oversight • Lain-lain

Pelatihan Direksi

Program pelatihan Direksi diperlukan agar Anggota Direksi dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas pengawasan Direksi. Sepanjang tahun 2017, Direksi telah mengikuti training sebagai berikut:

46*Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Nama	Workshop/Training/ Seminar	Vendor	Waktu Pelaksanaan	Tempat
Herwidayatmo	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Roosniati Salihin	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Hendrawan Danusaputra	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017 dan 19 Mei 2017	Jakarta
Lionto Gunawan	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Edy Heryanto	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
	Commercial Banking Kick Off 2017	Panin Bank	23 Februari 2017	Makassar
	Workshop Smb & Commercial Credit Reviewer 2017	Panin Bank	5 Mei 2017	Yogyakarta
Gunawan Santoso	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
	Sertifikasi Treasury Dealer Level Advance	LSPP	25 Maret 2017	Jakarta
Ng Kean Yik	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Januar Hardi	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Ahmad Hidayat	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Suwito Tjokrorahardjo	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta
Antonius Ketut Dwirianto	Refreshment SMR	RDS	17 Februari 2017	Jakarta
	Transfer Pricing Documents	Deloitte	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	Deloitte	17 Mei 2017	Jakarta
	Gap Analysis IFRS 9/Ed Psak 71, Instrumen Keuangan	Deloitte	26 Juli 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Sistematically Important Bank	Ernst Young	8 Agustus 2017	Jakarta

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Pelatihan PSAK 71/IFRS 9	Deloitte	18 April 2017	Jakarta
	Changing Consumer Behaviour Through Financial Literacy, Financial Inclusion And Consumer Protection	OJK	3 Mei 2017	Bali
	Peningkatan Kualitas Pejabat Pembuat Akta Tanah (PPAT)	BPN	24 Juli 2017	Jakarta

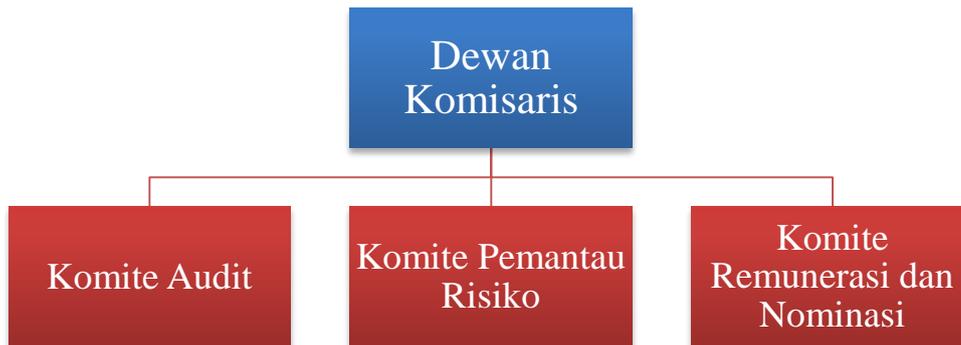
Masa Jabatan Direksi

Sesuai dengan Akta Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) No. 33 tanggal 13 Desember 2016, masa jabatan seluruh anggota Direksi berakhir sampai dengan penyelenggaraan RUPS Tahunan Tahun 2019.

KOMITE-KOMITE PERSEROAN

I. KOMITE-KOMITE DI BAWAH DEWAN KOMISARIS

Komite-komite di bawah Dewan Komisaris merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris. Sampai dengan Tahun 2017, Panin Bank memiliki komite-komite di bawah Dewan Komisaris sebagai berikut:



1. KOMITE AUDIT

Komite Audit sesuai dengan POJK No. 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit, merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris. Dalam hal ini Komite Audit membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris berkaitan dengan pengawasan atas pengelolaan perusahaan oleh Direksi, melakukan pengawasan dan evaluasi atas penerapan fungsi audit intern dan ekstern, kecukupan pengendalian intern pada proses pelaporan keuangan dan memberikan rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Tujuan Pembentukan Komite Audit

Komite Audit dibentuk dengan SK Dewan Komisaris No.002/SK-DK/007 tanggal 21 Juni 2007 dalam rangka memenuhi ketentuan Bank Indonesia dan Bapepam-LK, dengan tujuan untuk:

1. Membantu/mendukung efektivitas pelaksanaan tugas Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan atas pengelolaan perusahaan oleh Direksi;
2. Melakukan pengawasan dan evaluasi atas penerapan fungsi audit intern dan ekstern, kecukupan pengendalian intern pada proses pelaporan keuangan;
3. Memberikan rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Kriteria Anggota Komite Audit

Mengacu kepada ketentuan regulator yang telah dipenuhi oleh Panin Bank, anggota Komite Audit memenuhi kriteria-kriteria sebagai berikut:

1. Anggota Komite Audit paling kurang terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris Independen sebagai Ketua merangkap anggota, 1 (satu) orang Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan atau akuntansi dan 1 (satu) orang Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang hukum atau perbankan.
2. Anggota Komite dari Pihak Independen memiliki pengalaman kerja di bidang keuangan dan/atau akuntansi paling kurang 5 (lima) tahun, dan di bidang hukum dan/atau perbankan paling kurang 5 (tahun).
3. Komisaris independen dan pihak independen yang menjadi anggota Komite Audit paling kurang 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota Komite.
4. Ketua Komite hanya dapat merangkap jabatan sebagai Ketua Komite paling banyak pada 1 (satu) Komite lainnya pada Bank yang sama.
5. Anggota Komite wajib memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik.

Kualifikasi dan Sertifikasi Anggota Komite Audit

Anggota Komite Audit wajib memenuhi kualifikasi dan sertifikasi yang terdiri dari:

1. Anggota Komite wajib memiliki integrasi yang tinggi, akhlak, dan moral yang baik.
2. Anggota Komite memiliki pengetahuan yang memadai mengenai peraturan-peraturan OJK, Bank Indonesia serta undang-undang Republik Indonesia maupun peraturan lainnya yang terkait.
3. Anggota Komite dari Pihak Independen yang memiliki keahlian keuangan atau akuntansi memiliki pengalaman kerja yang cukup sehingga dapat memberikan rekomendasi dari hasil evaluasi sekurang-kurangnya pada area; pekerjaan audit intern dan ekstern; laporan keuangan; pengendalian intern; dan penerapan GCG.
4. Anggota Komite dari Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang perbankan atau hukum memiliki pengalaman kerja yang cukup sehingga dapat memberikan rekomendasi atas hasil evaluasi sekurang-kurangnya pada area: operasional Bank, rencana bisnis dan pengembangan Bank.

Komposisi Anggota Komite Audit

Komite Audit terdiri dari 4 (empat) orang yaitu:

Ketua : Drs. H. Riyanto (Komisaris Independen)

Anggota :

1. Lintang Nugroho (Komisaris Independen) – *Menjadi anggota sejak November 2017*
2. Lukman Abdullah (Pihak independen)
3. Usep Ekadaya (Pihak Independen) – *Menjadi anggota sejak November 2017*
 * Lianna Loren Limanto – *Tidak menjadi anggota sejak November 2017*
 * Yessica Novia Santoso – *Tidak menjadi anggota sejak April 2017*

Profil Anggota Komite Audit

Nama	Jabatan	Pendidikan	Pengalaman Kerja
Drs. H. Riyanto	Ketua Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan	<ul style="list-style-type: none"> • Komisaris PaninBank • Komisaris di PT Bank Mitra Niaga • Pemeriksa Bank Eksekutif di Bank Indonesia

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		Akuntansi Universitas Gadjah Mada	<ul style="list-style-type: none"> • Kepala Internal Audit di PT Petro Kimia Gresik • Pemeriksa di Direktorat Jenderal Pengawasan Keuangan Negara Departemen Keuangan
Lintang Nugroho	Anggota Komite		<ul style="list-style-type: none"> • Wakil Presiden Komisaris PaninBank • Komisaris Utama PT PNM Ventura Syariah • Direktur Keuangan & Operasi, serta Direktur Bisnis PT PNM Persero • Direktur Operasi & IT • Komisaris PT Bank Shinta Indonesia • Direktur Utama PT Quantum Konservasi Energi • Direktur Kepatuhan, SDM, Operation & IT PT Bank Tiara Asia • Kepala Divisi Operasi PT Bank Niaga
Lukman Abdullah	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Indonesia	<ul style="list-style-type: none"> • PT. Bank Panin Anggota Komite & Anggota Komite Pemantau Risiko • PT. Multi Artha Guna, Komisaris Independen. • PT. Panin Insurance, Komisaris Independen • PT. Clipan Finance Indonesia, Komisaris Independen • PT. Asuransi Ramayana, Anggota Komite Audit • KAP Drs. Hans Tuannakotta & Mustofa, Partner • KAP Drs. Utomo Mulia & Co, Manager • KAP Drs. Utomo Mulia & Co, Supervisor
Usep Ekadaya	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Padjadjaran, Bandung	<ul style="list-style-type: none"> • PT Bank Panin Tbk Biro Manajemen Risiko (BMR)–Departemen Operational Risk & Others Risk (Manager/ Ka.Bag). • PT Bank Panin Tbk, Biro Administrasi Keuangan (BAK)–Departemen Analisa Keuangan. • PT Bank Panin Tbk Biro Pengawasan dan Pemeriksaan (BPP)/ (internal Audit) – (Manager / Group Head Kantor Pusat & Jabodetabek). • Kantor Akuntan Publik–KPMG Indonesia (Klynveld Peat Marwick Goerdeler). • Badan Pengawasan Keuangan Dan Pembangunan (BPKP).

Tabel Komposisi Anggota Komite Audit

Nama	Jabatan	Periode	Dasar Penunjukan	Kewarga negeraan	Domisili
Drs. H. Riyanto	Ketua Komite	2007 s/d saat ini	SK No. 005/SK-DIR/16, 27/12/2016	WNI	Jakarta
Lintang Nugroho	Anggota Komite	2017 s/d saat ini	SK No. 009/SK-DIR/17, 15/11/2017	WNI	Jakarta
Lukman Abdullah	Anggota Komite	2010 s/d saat ini	SK No. 005/SK-DIR/16, 27/12/2016	WNI	Jakarta
Usep Ekadaya	Anggota Komite	2017 s/d saat ini	SK No. 009/SK-DIR/17, 15/11/2017	WNI	Tangerang

Independensi Anggota Komite Audit

Mayoritas anggota Komite Audit yaitu sebanyak 3 (tiga) orang anggota Komite berasal dari pihak independen dan tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan Pemegang Saham atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite.

Pedoman Komite Audit

Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Audit terakhir dilakukan perubahan pada tanggal 22 Desember 2017, perubahan tersebut dilakukan untuk mengakomodasi adanya perubahan pada peraturan regulator terkait. Adapun Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Audit antara lain mengatur mengenai organisasi, tugas dan tanggung jawab, etika kerja, waktu kerja, mekanisme rapat, dan sistem informasi manajemen.

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit

Adapun tugas dan tanggung jawab Komite Audit adalah sebagai berikut:

1. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.
2. Dalam rangka melaksanakan tugas sebagaimana dimaksud di atas Komite Audit paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap:
 - a. Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern (SKAI);
 - b. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku;
 - c. Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku
 - d. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), akuntan publik, dan hasil pengawasan Bank Indonesia, guna memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
3. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.

Kewenangan Komite Audit

Adapun kewenangan Komite Audit adalah sebagai berikut:

1. Memperoleh akses secara penuh terhadap catatan atau informasi tentang karyawan, dana, aset, serta sumber daya perusahaan lainnya yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
2. Memperoleh akses untuk dapat berkomunikasi secara langsung dengan Karyawan Bank, termasuk Direksi dan pihak yang menjalankan fungsi audit internal, manajemen risiko, dan Akuntansi maupun pihak-pihak intern dan ekstern lainnya terkait tugas dan tanggung jawab Komite Bank.

3. Menugaskan tenaga profesional untuk mengerjakan tugas-tugas spesifik, bilamana dipandang perlu, dengan beban Bank. Penugasan tenaga profesional ini wajib dilaksanakan sesuai dengan peraturan internal Bank dan dengan dasar penugasan yang jelas dalam hal jangka waktu, kompensasi maupun tugas dan tanggung jawabnya.
4. Memiliki waktu untuk mendiskusikan pelaksanaan tugas audit intern dan ekstern tanpa kehadiran manajemen. Hal ini termasuk memantau pelaksanaan pengendalian intern, penerapan GCG dan manajemen risiko.
5. Memiliki garis fungsional dengan SKAI sehingga dapat berkomunikasi langsung dengan SKAI.
6. Memberikan rekomendasi atas rencana audit jangka panjang dan rencana kerja audit tahunan SKAI.
7. Memberikan informasi kepada *Fraud Management Team* (FMT) untuk melakukan investigasi atas adanya indikasi kelemahan pengendalian intern maupun pelanggaran atas nilai-nilai, etika dan perilaku Bank.
8. Memberikan rekomendasi penunjukan maupun pemberhentian Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang melakukan audit atas laporan keuangan Bank.

Pelaksanaan Program Kerja Komite Audit

Program Kerja Komite Audit selama Tahun 2016 yang telah diselenggarakan adalah sebagai berikut:

1. Menyelenggarakan Rapat dan Menyusun Laporan
2. Memantau hasil sementara pemeriksaan Laporan Keuangan Konsolidasi PT. Bank Panin, Tbk posisi 31 Desember 2016.
3. Evaluasi KAP Osman Bing Satrio & Eny (SBE) terhadap pemeriksaan Laporan Keuangan Bank Panin tahun buku 2016 dan Rekomendasi penunjukan KAP Osman Bing Satrio & Eny (SBE) kepada Dewan Komisaris untuk melakukan pemeriksaan Laporan Keuangan Bank Panin tahun buku 2017.
4. Melakukan evaluasi terhadap 92 (sembilan puluh dua) Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) SKAI, yaitu :
 - a. Kantor Cabang : 48 LHP
 - b. Aktivitas Kantor Pusat : 26 LHP
 - c. Regional : 9 LHP
 - d. Lainnya (*Fraud & Surprise* audit) : 9 LHP
5. Monitoring tindak lanjut hasil temuan SKAI.
6. Memantau tindak lanjut hasil temuan KAP dan BI/OJK.
7. Monitoring *Management Action* (MA) selama tahun 2017 sebanyak 44 (empat puluh empat) buah.
8. Evaluasi laporan kegiatan SKAI Cabang Triwulan IV/2016, Triwulan I/2017, Triwulan II/2017, dan Triwulan III/2017.
9. Evaluasi Laporan Pelaksanaan dan Perkembangan Strategi *Anti Fraud* Semester II/2016 dan I/2017.
10. Evaluasi Laporan Pengaduan Nasabah Triwulan IV/2016, I/2017, II/2017 dan III/2017.

11. Review dan revisi Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Audit

Temuan Komite Audit dan Penindaklanjutannya

Hasil temuan pemeriksaan Audit Intern, KAP dan OJK selalu dipantau dan dituangkan dalam risalah rapat Komite. Hasil evaluasi Komite Audit disampaikan ke Dewan Komisaris dan dipantau tindaklanjutnya.

Rapat Komite Audit

Rapat Komite Audit yang diselenggarakan selama tahun 2017 adalah sebanyak 4 (empat) kali dengan agenda rapat yaitu membahas pemantauan pelaksanaan/pengawasan/pemeriksaan, perkembangan tindak lanjut dari hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), temuan hasil pemeriksaan BI, Hasil Evaluasi Kantor Akuntan Publik (KAP) Osman Bing Satrio & Eny (OBS & E), Pengaduan Nasabah dan Strategi Anti Fraud, serta Rencana Kerja Komite. Adapun frekuensi kehadiran anggota Komite Audit dalam Rapat Komite Audit Tahun 2017 adalah sebagai berikut:

No.	Nama	Rapat Komite Audit	
		Jumlah Kehadiran	Persentase (%)
1.	Drs. H. Riyanto	4 kali	100%
2.	Lintang Nugroho*)	Nihil	0%
3.	Lukman Abdullah	4 kali	100%
4.	Usep Ekadaya*)	Nihil	0%
5.	Lianna Loren Limanto**)	4 kali	100%
6.	Yessica Novia Santoso***)	1 kali	25%

*) Menjadi anggota Komite Audit sejak November 2017

***) Tidak menjadi anggota Komite Audit sejak November 2017

****) Tidak menjadi anggota Komite Audit sejak April 2017

Tabel Rapat Komite Audit

No	Tanggal	Pembahasan
1	13 Februari 2017	1. Pemantauan terhadap pelaksanaan tugas BPP. 2. Tindak lanjut temuan hasil pemeriksaan. 3. Pengaduan Nasabah dan Strategi Anti Fraud.
2	3 Mei 2017	1. Pemantauan terhadap pelaksanaan tugas BPP. 2. Tindak lanjut temuan hasil pemeriksaan. 3. Pembahasan Hasil Evaluasi KAP Osman Bing Satrio & Eny (OBS & E). 4. Pengaduan Nasabah dan Lain-lain.
3	28 Juli 2017	1. Pemantauan terhadap pelaksanaan tugas BPP. 2. Tindak lanjut temuan hasil pemeriksaan. 3. Pengaduan Nasabah, Strategi Anti Fraud dan Lain-lain.
4	20 Oktober 2017	1. Pemantauan terhadap pelaksanaan tugas BPP. 2. Tindak lanjut temuan hasil pemeriksaan. 3. Pengaduan Nasabah dan Lain-lain.

Komite Audit juga menyelenggarakan Rapat Koordinasi yaitu rapat dengan pihak eksternal sebanyak 9 (sembilan) kali, terdiri dari rapat dengan SKAI sebanyak 7 (tujuh) kali untuk

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

membahas Laporan Semester Pokok-Pokok Temuan, Rencana Kerja, dan *exit meeting* pemeriksaan. Selain itu Komite Audit melakukan rapat dengan KAP Osman, Satrio & Eny sebanyak 2 (dua) kali untuk membahas Hasil Pemeriksaan Laporan Keuangan 2016 dan Rencana Pemeriksaan Laporan Keuangan Bank 2017.

Tabel Rapat Koordinasi Komite Audit

No	Tanggal	Pihak Ketiga	Pembahasan
1	13 Januari 2017	SKAI	<i>Exit Meeting</i> Mengenai Audit BUP Bagian Pengelolaan Asset Tetap.
2	06 Februari 2017	KAP Satrio Bing & Eny	Membahas Hasil Sementara Pemeriksaan Laporan Keuangan Bank 2016.
3	22 Februari 2017	SKAI	Pembahasan Laporan Semesteran Pokok-Pokok Temuan SKAI.
4	07 Juni 2017	SKAI	<i>Exit Meeting</i> Audit Kredit Retail & Commercial KCU Pecenongan.
5	18 Juli 2017	SKAI	Diskusi Revisi/ <i>up dating</i> Buku Pedoman Audit (BPA).
6	16 Agustus 2017	SKAI	<i>Exit Meeting Audit Aplikasi LOS Aprova</i> dan <i>Aperio KPR – KPM</i> .
7	27 September 2017	Direksi, EY & SKAI	<i>Kick-Off Meeting SPFAIB Review Panin Bank</i> dengan PT. Ernst & Young Indonesia
8	11 Desember 2017	Direksi, EY & SKAI	<i>Exit Meeting Audit Review SPFAIB – SKAI</i> PT. Panin Bank, Tbk.
9	13 Desember 2017	KAP Satrio Bing Eny & Rekan (Deloitte)	Rencana pemeriksaan Laporan Keuangan Bank Panin, Tbk Tahun 2017.

Pelatihan Anggota Komite Audit

Program pelatihan Anggota Komite Audit diperlukan agar Anggota Komite Audit dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas sebagai Anggota Komite Audit. Sepanjang tahun 2017, pelatihan yang diikuti adalah sebagai berikut:

Workshop/Training/Seminar	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan	Tempat	Nama Peserta
Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia	- Riyanto - Lianna Loren Limanto
<i>Awareness Training</i> Terkait Implementasi PSAK 71	Deloitte Konsultan Indonesia	18 April 2017	Indonesia	Seluruh anggota komite
Penerapan Dokumen Harga Transfer (PMK-213) dan disahkannya <i>Exposure Draft</i> Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 71 tentang Instrumen Keuangan (IFRS 9)	Deloitte Konsultan Indonesia	15 & 17 mei 2017	Indonesia	Seluruh anggota komite

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Refreshment BSMR – Bahasan Industri Perbankan: Tantangan dan Risiko “ <i>Small Medium Enterprise</i> ”	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	19 Mei 2017	Indonesia	Lukman Abdullah
Implementasi IFRS 9 (ED PSAK 71, Instrumen Keuangan) – Laporan <i>Gap Analysis</i>	Deloitte Konsultan Indonesia	26 Juli 2017	Indonesia	Seluruh anggota komite
Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	<i>EY Learning and Development Center</i>	8 Agustus 2017	Indonesia	- Riyanto - Lianna Loren Limanto

Masa Jabatan Anggota Komite Audit

Masa tugas anggota Komite yang merupakan anggota Dewan Komisaris sesuai dengan masa tugas/pengangkatan sebagai anggota Dewan Komisaris yang ditetapkan dalam RUPS, sedangkan masa tugas anggota dari Pihak Independen sesuai dengan kebutuhan.

2. KOMITE PEMANTAU RISIKO

Komite Pemantau Risiko merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris dalam hal pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko oleh Direksi.

Tujuan Pembentukan Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko Bank Panin dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris No. 003/SK-DK/007 tanggal 27 Juni 2007 dalam rangka memenuhi ketentuan regulator, untuk membantu tugas Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko oleh Direksi.

Kriteria Anggota Komite Pemantau Risiko

Mengacu pada ketentuan regulator yang telah dipenuhi oleh Bank, anggota Komite Pemantau Risiko memiliki kriteria-kriteria sebagai berikut:

1. Anggota Komite Pemantau Risiko paling kurang terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris Independen sebagai Ketua merangkap anggota, 1 (satu) orang Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan dan 1 (satu) orang Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang manajemen risiko.
2. Anggota Komite dari Pihak Independen memiliki pengalaman kerja di bidang ekonomi, keuangan dan/atau perbankan paling kurang 5 (lima) tahun, dan memiliki pengalaman kerja di bidang manajemen risiko paling kurang 2 (dua) tahun.
3. Komisaris independen dan pihak independen yang menjadi anggota Komite Audit paling kurang 51% dari jumlah anggota Komite.
4. Ketua Komite hanya dapat merangkap jabatan sebagai Ketua Komite paling banyak

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

pada 1 (satu) Komite lainnya pada Bank yang sama.

5. Anggota Komite wajib memiliki integritas, itikad dan moral yang baik.

Komposisi Anggota Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko terdiri dari 4 (empat) orang yaitu:

Ketua : Lintang Nugroho

Anggota : 1. Lianna Loren Limanto

2. Lukman Abdullah

3. Usep Ekadaya - *Menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak November 2017*

* Drs. H. Bambang Winarno - *Tidak menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak November 2017*

* Yessica Novia Santoso - *Tidak menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak Maret 2017*

Profil Anggota Komite Pemantau Risiko

Nama	Jabatan	Pendidikan	Pengalaman Kerja
Lintang Nugroho	Ketua Komite		<ul style="list-style-type: none"> Wakil Presiden Komisaris PaninBank Komisaris Utama PT PNM Ventura Syariah Direktur Keuangan & Operasi, serta Direktur Bisnis PT PNM Persero. Direktur Operasi & IT Komisaris PT Bank Shinta Indonesia Direktur Utama PT Quantum Konservasi Energi Direktur Kepatuhan, SDM, Operation & IT PT Bank Tiara Asia. Kepala Divisi Operasi PT Bank Niaga
Lianna Loren Limanto	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Trisakti	<ul style="list-style-type: none"> Komisaris PaninBank Head Of Internal Audit PT Sinarmas Land PT Natrindo Telepon Selular (AXIS) Direktur Bisnis Control & Kepatuhan dan Direktur Keuangan PT Bentoel Prima Group PT Industrial Gases Indonesia GEC Plessey Telecommunication Australia Chubb Australia Pty Ltd PT SC Johnson Fairchild Semiconductor yang berbasis di Amerika Serikat Cost Accountant PT Great River Garment Industries
Lukman Abdullah	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Indonesia	<ul style="list-style-type: none"> PT. Bank Panin Anggota Komite & Anggota Komite Pemantau Risiko. PT. Multi Artha Guna, Komisaris Independen. PT. Panin Insurance, Komisaris Independen PT. Clipan Finance Indonesia, Komisaris Independen PT. Asuransi Ramayana, Anggota Komite Audit KAP Drs. Hans Tuannakotta & Mustofa, Partner KAP Drs. Utomo Mulia & Co, Manager

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Usep Ekadaya	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Padjadjaran, Bandung	<ul style="list-style-type: none"> • KAP Drs. Utomo Mulia & Co, Supervisor • PT Bank Panin Tbk Biro Manajemen Risiko (BMR)–Departemen Operational Risk & Others Risk (Manager/ Ka.Bag). • PT Bank Panin Tbk, Biro Administrasi Keuangan (BAK)–Departemen Analisa Keuangan. • PT Bank Panin Tbk Biro Pengawasan dan Pemeriksaan (BPP)/ (internal Audit) – (Manager / Group Head Kantor Pusat & Jabodetabek). • Kantor Akuntan Publik–KPMG Indonesia (Klynveld Peat Marwick Goerdeler). • Badan Pengawasan Keuangan Dan Pembangunan (BPKP).
---------------------	----------------	--	---

Tabel Komposisi Anggota Komite Pemantau Risiko

Nama	Jabatan	Periode	Dasar Penunjukan	Kewarganegaraan	Domisili
Lintang Nugroho	Ketua Komite	2015 s/d saat ini	SK No. 010/SK-DIR/17, 13/11/2017	WNI	Jakarta
Lianna Loren Limanto	Anggota Komite	2017 s/d saat ini	SK No. 010/SK-DIR/17, 13/11/2017	WNI	Jakarta
Lukman Abdullah	Anggota Komite	2010 s/d saat ini	SK No. 010/SK-DIR/17, 13/11/2017	WNI	Jakarta
Usep Ekadaya	Anggota Komite	2017 s/d saat ini	SK No. 010/SK-DIR/17, 13/11/2017	WNI	Jakarta

Independensi Anggota Komite Pemantau Risiko

Seluruh anggota Komite Pemantau Risiko berasal dari pihak independen dan tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite.

Pedoman Komite Pemantau Risiko

Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko terakhir dilakukan perubahan pada tanggal 22 Desember 2017, perubahan tersebut dilakukan untuk mengakomodasi adanya perubahan pada peraturan regulator terkait. Adapun Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko antara lain mengatur mengenai organisasi, tugas dan tanggung jawab, etika kerja, waktu kerja, mekanisme rapat, dan sistem informasi manajemen.

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko

Adapun tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

1. Melakukan evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
2. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko.

Pelaksanaan Program Kerja Komite Pemantau Risiko

Program Kerja Komite Pemantau Risiko selama Tahun 2017 yang telah diselenggarakan adalah sebagai berikut:

1. Menyelenggarakan Rapat dan Menyusun Laporan
2. Melakukan evaluasi terhadap:
 - a. Laporan realisasi RBB Manajemen Risiko (MR) mengenai :
 - Tata Kelola Risiko: Sasaran strategi bisnis dan Penetapan *risk appetite* dan *risk tolerance*.
 - Kerangka Manajemen Risiko: Strategi Manajemen Risiko, Kecukupan/pengembangan perangkat organisasi dan Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit Risiko.
 - Proses Manajemen Risiko
 - Sistem pengendalian risiko
 - b. Penerapan/Kegiatan Manajemen Risiko: Biro Manajemen Risiko, Komite Manajemen Risiko dan Laporan Profil Risiko.
 - c. Review dan revisi Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite
 - d. Review Pedoman dan Tata Tertib Dewan Komisaris

Rapat Komite Pemantau Risiko

Rapat Komite Pemantau Risiko yang diselenggarakan selama tahun 2017 adalah sebanyak 4 (empat) kali dengan agenda rapat yaitu membahas hasil pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Biro Manajemen Risiko (BMR), aktivitas Komite Manajemen Risiko (KMR), profil risiko, dan tingkat kesehatan bank. Adapun frekuensi kehadiran anggota Komite Pemantau Risiko dalam Rapat Komite Pemantau Risiko Tahun 2017 adalah sebagai berikut:

No.	Nama	Rapat Komite Audit	
		Jumlah Kehadiran	%
1.	Lintang Nugroho	4 kali	100%
2.	Bambang Winarno**)	Nihil	-
3.	Lukman Abdullah	4 kali	100%
4.	Usep Ekadaya*)	Nihil	-
5.	Yessica Novia Santoso***)	1 kali	25%

*) Menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak November 2017

**) Sudah tidak menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak November 2017

***) Sudah tidak menjadi anggota Komite Pemantau Risiko sejak Maret 2017

Tabel Rapat Komite Pemantau Risiko

No	Tanggal	Pembahasan
1	14 Februari 2017	Hasil Pemantauan dan Evaluasi terhadap : 1. Kebijakan Manajemen Risiko 2. Kegiatan Manajemen Risiko 3. Profil Risiko
2	15 Mei 2017	Hasil Pemantauan dan Evaluasi terhadap : 1. Kebijakan Manajemen Risiko

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		2. Kegiatan Manajemen Risiko 3. Profil Risiko
3	07 Agustus 2017	Hasil Pemantauan dan Evaluasi terhadap : 1. Kebijakan Manajemen Risiko 2. Kegiatan Manajemen Risiko 3. Profil Risiko
4	30 Oktober 2017	Hasil Pemantauan dan Evaluasi terhadap : 1. Kebijakan Manajemen Risiko 2. Kegiatan Manajemen Risiko 3. Profil Risiko

Komite Pemantau Risiko juga menyelenggarakan Rapat Koordinasi yaitu rapat dengan Biro Manajemen Risiko (BMR) dan Biro Compliance (BCO) pada tanggal 18 Desember 2017 dengan agenda pembahasan berupa Rencana Kerja KPE Tahun 2018 terkait Profil Risiko, Opini BMR dan BCO atas Produk dan Aktivitas Baru (PAB).

Pelatihan Anggota Komite Pemantau Risiko

Program pelatihan Anggota Komite Pemantau Risiko diperlukan agar anggota dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas sebagai Anggota Pemantau Risiko. Sepanjang tahun 2017, pelatihan yang diikuti adalah sebagai berikut:

Workshop/Training/ Seminar	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan	Tempat	Nama Peserta
Penerapan Dokumen Harga Transfer (PMK-213) dan disahkannya <i>Exposure Draft</i> Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 71 tentang Instrumen Keuangan (IFRS 9)	Deloitte Konsultan Indonesia	15 & 17 Mei 2017	Indonesia	Seluruh anggota komite
Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia	Lintang Nugroho
Refreshment BSMR – Bahasan Industri Perbankan: Tantangan dan Risiko “ <i>Small Medium Enterprise</i> ”	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	19 Mei 2017	Indonesia	Lukman Abdullah
Implementasi IFRS 9 (ED PSAK 71, Instrumen Keuangan) – Laporan <i>Gap Analysis</i>	Deloitte Konsultan Indonesia	26 Juli 2017	Indonesia	Seluruh anggota komite
Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	EY Learning and Development Center	8 Agustus 2017	Indonesia	Lintang Nugroho

Masa Jabatan Anggota Komite Pemantau Risiko

Masa tugas anggota Komite yang merupakan anggota Dewan Komisaris sesuai dengan masa tugas/pengangkatan sebagai anggota Dewan Komisaris yang ditetapkan dalam RUPS, sedangkan masa tugas anggota dari Pihak Independen sesuai dengan kebutuhan.

3. KOMITE REMUNERASI DAN NOMINASI

Komite Remunerasi dan Nominasi merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris dalam hal pengawasan terhadap implementasi kebijakan remunerasi dan nominasi serta kepegawaian oleh Direksi.

Tujuan Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi

Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Panin dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris No. 001/SK-DK/007 tanggal 16 Februari 2007 dalam rangka memenuhi ketentuan regulator, dengan tujuan untuk membantu tugas Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan terhadap implementasi kebijakan remunerasi dan nominasi serta kepegawaian oleh Direksi, yaitu:

1. Menetapkan suatu sistem remunerasi yang sesuai bagi Dewan Komisaris dan Direksi berupa sistem penggajian dan pemberian tunjangan serta penilaian terhadap sistem tersebut
2. Memastikan bahwa bank memiliki Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif yang memenuhi kompetensi, pengetahuan dan pengalaman yang dipersyaratkan oleh regulator untuk menjalankan bank
3. Memastikan bahwa Panin Bank memiliki kriteria seleksi, prosedur dan sistematika penilaian nominasi bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif.

Kriteria Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Mengacu pada ketentuan regulator yang telah dipenuhi oleh Bank, anggota Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki kriteria-kriteria sebagai berikut:

1. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi paling kurang terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris Independen sebagai Ketua merangkap anggota, 1 (satu) orang Komisaris dan 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau seorang perwakilan pegawai.
2. Dalam hal anggota Komite ditetapkan lebih dari 3 (tiga) orang maka anggota Komisaris Independen paling kurang berjumlah 2 (dua) orang.
3. Ketua Komite hanya dapat merangkap jabatan sebagai Ketua Komite paling banyak pada 1 (satu) Komite lainnya pada Bank yang sama.
4. Pejabat eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau perwakilan pegawai yang menjadi anggota Komite, harus memiliki pengetahuan dan mengetahui ketentuan sistem remunerasi dan/atau nominasi serta *succession plan* bank.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Komposisi Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Komite Pemantau Risiko terdiri dari 5 (lima) orang yaitu:

- Ketua : Drs. H. Bambang Winarno
 Anggota : 1. Johnny
 2. Drs. H. Riyanto
 3. Yusak Zefanya
 4. Akijat Lukito

Profil Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

10	Jabatan	Pendidikan	Pengalaman Kerja
Drs. H. Bambang Winarno	Ketua Komite	<ul style="list-style-type: none"> Diploma Jurusan Perbankan dan Keuangan dari Perguruan Tinggi Ilmu Keuangan dan Perbankan Sarjana Jurusan Administrasi Negara dari Fakultas Ketatanegaraan dan Ketataniagaan 	<ul style="list-style-type: none"> Komisaris Independen PaninBank. Kepala Biro Kredit Khusus PaninBank. Kepala Bagian Konsorsium dan Sindikasi Kredit di Bank Dagang Negara
Johnny	Anggota Komite	<ul style="list-style-type: none"> Akademi Bank Nasional Jurusan Ilmu Keuangan Perbankan Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen dari Universitas Indonesia 	<ul style="list-style-type: none"> Presiden Komisaris PaninBank Direktur Tresuri PaninBank Asisten Manajer PaninBank
Drs. H. Riyanto	Anggota Komite	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Gadjah Mada	<ul style="list-style-type: none"> Komisaris PaninBank Komisaris di PT Bank Mitra Niaga Pemeriksa Bank Eksekutif di Bank Indonesia Kepala Internal Audit di PT Petro Kimia Gresik Pemeriksa di Direktorat Jenderal Pengawasan Keuangan Negara Departemen Keuangan
Yusak Zefanya	Anggota Komite	<ul style="list-style-type: none"> Lulusan Harvest Leadership Institute Karawaci Master of Arts bidang Leadership dari STT International Harvest, Karawaci, Tangerang. 	<ul style="list-style-type: none"> Anggota Komite Remunerasi & Nominasi Kepala Biro Umum dan Personalia Kepala Bagian Personalia Bagian Personalia Bagian Umum
Akijat Lukito	Anggota Komite		<ul style="list-style-type: none"> Anggota Komite Remunerasi & Nominasi PT. Bank Panin KCU Cirebon, Pemimpin Cabang PT. Bank Panin Kantor Pusat, Koordinator Pengawasan & Pemeriksaan PT. Panin Insurance, Komisaris

46th Years of Services, Growth and Sustainability **46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan**

Tabel Komposisi Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Nama	Jabatan	Periode	Dasar Penunjukan	Kewarganegaraan	Domisili
Drs. H. Bambang Winarno	Ketua Komite	2007 s/d saat ini	SK No. 009/SK- DIR/13, 16/09/2013	WNI	Jakarta
Johnny	Anggota Komite	2013 s/d saat ini	SK No. 009/SK- DIR/13, 16/09/2013	WNI	Jakarta
Drs. H. Riyanto	Anggota Komite	2007 s/d saat ini	SK No. 009/SK- DIR/13, 16/09/2013	WNI	Jakarta
Yusak Zefanya	Anggota Komite	2007 s/d saat ini	SK No. 006/SK- DIR/16, 27/12/2016	WNI	Jakarta
Akijat Lukito	Anggota Komite	2013 s/d saat ini	SK No. 006/SK- DIR/16, 27/12/2016	WNI	Jakarta

Independensi Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Ketua dan anggota Komite yang berasal dari Komisaris Independen tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan dan/atau keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan Pemegang Saham atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi independensi anggota Komite.

Pedoman Komite Remunerasi dan Nominasi

Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi terakhir dilakukan perubahan pada tanggal 22 Desember 2017, perubahan tersebut dilakukan untuk mengakomodasi adanya perubahan pada peraturan regulator terkait. Adapun Pedoman Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi mengatur antara lain mengenai Kewenangan, Kedudukan, Rapat, Kehadiran, serta Tugas dan Tanggung Jawab.

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi

Adapun tugas dan tanggung jawab Komite Remunerasi dan Nominasi adalah sebagai berikut:

A. Terkait dengan kebijakan remunerasi :

1. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
 - Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
 - Kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.
 - Dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab terkait dengan kebijakan remunerasi, paling kurang wajib memperhatikan:
 - 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.

B. Terkait dengan kebijakan nominasi:

1. Menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi kepada dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
2. Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
3. Memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota Komite kepada Dewan Komisaris.

Laporan Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi

Kegiatan pelaksanaan Komite dilaporkan setiap semester kepada Dewan Komisaris.

Pelaksanaan Program Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi

Program Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi selama Tahun 2017 yang telah diselenggarakan adalah sebagai berikut:

1. Berkaitan dengan Remunerasi

Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi dalam rangka melaksanakan penyesuaian gaji Tahun 2017 dan gratifikasi tahun buku 2016, antara lain:

- Prestasi Kerja Individual
- Kinerja keuangan (kondisi keuangan Bank 3 tahun terakhir) dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundangan-undangan.
- Faktor inflasi

2. Berkaitan dengan Nominasi

a. Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) terhadap Sdr. Hendrawan Danusaputra sebagai Wakil Presiden Direktur dan Sdr. Suwito Tjokrorahardjo sebagai Direktur PT. Bank Panin, Tbk. (Risalah KRN No. 01/KRN/17 tanggal 05 April 2017) yang telah disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk diteruskan kepada Direksi guna memenuhi surat OJK No. SR-47/PB.1212/2017, tgl 24 Maret 2017 Perihal: Permintaan Kelengkapan Dokumen atas Pengangkatan Anggota Direksi PT. Bank Panin dan telah disetujui OJK melalui surat No. SR.100/PB.12/2017 tanggal 20 Juni 2017.

b. Risalah Rapat tanggal 10 Nopember membahas:

- Surat dari Departemen Pengawasan Pasar Modal 2B OJK No. S-1177 tanggal 31 Agustus 2017 Perihal : Pemenuhan Ketentuan No. 55/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 Tentang : Pembentukan Dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit, terkait dengan surat tersebut, antara lain : berdasarkan Laporan Tahunan 2016, susunan Keanggotaan Komite Audit Panin Bank tidak hanya berasal dari Komisaris Independen dan Pihak dari luar Emiten, namun berasal dari Komisaris.

Mengingat dan mempertimbangkan surat tersebut Sdri. Lianna Loren Limanto sebagai anggota Komite Audit dimutasikan menjadi anggota Komite Pemantau Risiko dan Sdr. Lintang Nugroho sebagai anggota Komite Audit.

- Sdr. Usep Ekadaya untuk menjadi anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko berlaku efektif mulai tanggal 15 Nopember 2017.
- c. Review terhadap Sistem dan Prosedur pemilihan dan/atau pengganti anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi

Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi yang diselenggarakan selama tahun 2017 adalah sebanyak 4 (empat) kali dengan agenda rapat yaitu membahas Rekomendasi calon anggota Komisaris/Direksi/Komite, Perubahan Susunan anggota Komisaris/Direksi/Komite, Review Sistem dan Prosedur Nominasi, Membahas Peraturan Ketenagakerjaan Industri Perbankan serta Kebijakan Remunerasi yang sedang berkembang dan Kebijakan Remunerasi 2017. Adapun frekuensi kehadiran anggota Komite Remunerasi dan Nominasi dalam Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Tahun 2017 adalah sebagai berikut:

No.	Nama	Rapat Komite Audit	
		Jumlah Kehadiran	%
1.	Drs. H. Bambang Winarno	Nihil	-
2.	Johnny	4 kali	100%
3.	Drs. H. Riyanto	4 kali	100%
4.	Akijat Lukito	4 kali	100%
5.	Yusak Zefanya	4 kali	100%

Tabel Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi

No	Tanggal	Pembahasan
1	05 April 2017	Penilaian tambahan terhadap Sdr. Hendrawan Danusaputra sebagai Wakil Presiden Direktur dan Sdr. Suwito Tjokrorahardjo sebagai Direktur Bank.
2	07 April 2017	Kebijakan Remunerasi 2017.
3	11 September 2017	1. Review Sistem dan Prosedur Nominasi. 2. Membahas Peraturan Ketenagakerjaan Industri Perbankan dan Kebijakan Remunerasi yang sedang berkembang.
4	10 November 2017	Perubahan Susunan Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.

Pelatihan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Program pelatihan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diperlukan agar anggota dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas sebagai Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi. Sepanjang tahun 2017, pelatihan yang diikuti adalah sebagai berikut:

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Workshop/Training/ Seminar	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan	Tempat	Nama Peserta
Refreshment BSMR - <i>Economy Outlook 2017 and Risk Management</i>	Rahardja Duta Solusindo Konsultan	17 Februari 2017	Indonesia	- Johnny - Bambang Winarno - Riyanto
Workshop on POJK 14/POJK.03/2017 dengan topik “ <i>Recovery Plan for Domestic Systemically Important Bank</i> ”	EY Learning and Development Center	8 Agustus 2017	Indonesia	- Johnny - Riyanto

Masa Jabatan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

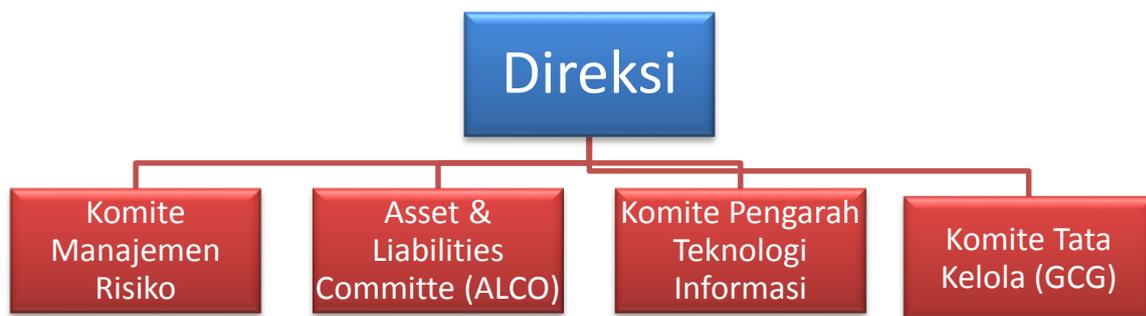
Masa tugas anggota Komite yang merupakan anggota Dewan Komisaris sesuai dengan masa tugas/pengangkatan sebagai anggota Dewan Komisaris yang ditetapkan dalam RUPS, sedangkan masa tugas anggota yang merupakan Pejabat Eksekutif SDM/Pegawai sesuai dengan peraturan kepegawaian Bank.

Penilaian terhadap Kinerja Komite dibawah Dewan Komisaris

Kinerja Komite dinilai baik oleh Dewan Komisaris tercermin dari realisasi program kerja masing-masing Komite sudah memenuhi target.

II. KOMITE-KOMITE DI BAWAH DIREKSI

Komite-komite di bawah Direksi merupakan Komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Direksi dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Direksi. Sampai dengan Tahun 2017, Bank Panin memiliki komite-komite di bawah Direksi sebagai berikut:



1. KOMITE MANAJEMEN RISIKO / RISK MANAGEMENT COMMITTEE (RMC)

Komite Manajemen Risiko adalah komite eksekutif yang dibentuk oleh Direksi Bank sebagai wadah pengambilan keputusan dan pengevaluasian pelaksanaan, pengelolaan melalui perumusan kebijakan, strategi dan sasaran dalam bidang Manajemen Risiko.

Struktur dan Keanggotaan

Komite Manajemen Risiko beranggotakan mayoritas anggota Direksi yang menjadi anggota tetap Komite Manajemen Risiko serta anggota tidak tetap yang terdiri dari

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Pejabat Eksekutif Bank. Penunjukkan anggota Direksi serta Pejabat Eksekutif dilakukan oleh Presiden Direktur dengan mempertimbangkan eksposur risiko Bank. Komite Manajemen Risiko terdiri dari:

Komite Manajemen Risiko	
Anggota Tetap	<ol style="list-style-type: none"> 1. Presiden Direktur 2. Wakil Presiden Direktur 3. Direktur Bidang <i>Retail Banking</i> 4. Direktur Bidang <i>International Banking</i> 5. Direktur Bidang <i>Treasury</i> 6. Direktur Bidang Kredit Komersial 7. Direktur Bidang Kredit Korporasi 8. Direktur Bidang Operasi dan IT 9. Direktur Bidang Kepatuhan & Manajemen Risiko
Anggota Tidak Tetap	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kepala Divisi <i>International Banking</i> 2. Kepala Divisi Likuiditas 3. Kepala Divisi <i>Currency Trading & Commercial</i> 4. Kepala Divisi <i>Capital Market</i> 5. Kepala Divisi / Head Bidang Perkreditan Konsumer 6. Kepala Divisi / Head Bidang Perkreditan Komersil 7. Kepala Divisi / Head Bidang Perkreditan Korporasi 8. Kepala Biro Manajemen Risiko 9. Kepala Biro Pengawasan dan Pemeriksaan

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Manajemen Risiko

Tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko adalah memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama atas hal-hal yang berkaitan dengan, antara lain dan sekurang-kurangnya meliputi:

1. Penyusunan Kebijakan Manajemen Risiko serta perubahannya, termasuk strategi Manajemen Risiko dan *contingency plan* apabila terjadi kondisi eksternal yang tidak normal. Penyusunan dimaksud dilakukan bersama-sama dengan pimpinan Satuan Kerja Operasional dan pimpinan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
2. Perbaikan atau penyempurnaan penerapan Manajemen Risiko yang dilakukan secara berkala maupun bersifat insidental sebagai akibat dari suatu perubahan kondisi eksternal dan *internal* Bank yang mempengaruhi kecukupan permodalan dan profil risiko Bank serta hasil evaluasi terhadap efektivitas penerapan tersebut.
3. Penetapan (*justification*) atas hal-hal yang berkaitan dengan keputusan-keputusan bisnis yang tidak sesuai dengan prosedur normal (*irregularities*), seperti keputusan pelampauan ekspansi usaha yang signifikan dibandingkan dengan rencana bisnis Bank yang telah ditetapkan sebelumnya atau pengambilan posisi/eksposur risiko yang melampaui *limit* yang telah ditetapkan. *Justification* disampaikan dalam bentuk rekomendasi kepada Direktur Utama berdasarkan suatu pertimbangan bisnis dan hasil analisis yang terkait dengan transaksi atau kegiatan usaha Bank tertentu sehingga memerlukan adanya pengecualian terhadap prosedur yang telah ditetapkan oleh Bank.

Rapat dan Kegiatan Komite Manajemen Risiko

Rapat Komite Manajemen Risiko dilaksanakan sesuai kebutuhan dan sedikitnya mengadakan rapat 3 (tiga) bulan sekali dalam 1 (satu) tahun. Rapat Komite Manajemen Risiko dinyatakan kuorum apabila dihadiri oleh minimal 50 persen (lima puluh persen) anggota komite. Sepanjang tahun 2017, Komite Manajemen Risiko telah mengadakan rapat sebanyak 4 (empat) kali dengan agenda sebagai berikut:

No	Tanggal	Agenda/Materi
1	23 Januari 2017	Pembahasan Profil Risiko Bank Triwulan IV 2016
2	25 April 2017	Pembahasan Profil Risiko Bank Triwulan I 2017
3	24 Juli 2017	Pembahasan Profil Risiko Bank Triwulan II 2017
4	23 Oktober 2017	Pembahasan Profil Risiko Bank Triwulan III 2017

Rapat Komite Manajemen Risiko mengkaji dan memberikan rekomendasi mengenai hal yang berkaitan dengan manajemen risiko dan penerapannya, serta realisasi program kerja Komite Manajemen Risiko untuk selanjutnya dilakukan pengambilan keputusan berdasarkan hasil rapat dan ketentuan yang berlaku.

Pengambilan Keputusan pada Rapat

Pelaksanaan pengambilan keputusan pada Rapat Komite Manajemen Risiko diambil secara musyawarah dan mufakat. Dalam hal tidak tercapai kesepakatan, maka anggota tetap yang memiliki hak suara berhak melakukan pengambilan suara (voting). Keputusan rapat Komite Manajemen Risiko sah dan mengikat apabila telah disetujui oleh lebih dari setengah jumlah anggota tetap yang hadir.

Pertanggungjawaban dan Realisasi Kerja Komite

Pertanggungjawaban dan realisasi kerja Komite Manajemen Risiko dilaporkan melalui laporan tertulis secara berkala sedikitnya sekali dalam 1 (satu) tahun kepada Direksi terkait dengan Penerapan Manajemen Risiko atas 8 (delapan) jenis Risiko dan hal-hal lain mengenai hasil pertemuan rutin dalam rapat KMR.

2. ASSET & LIABILITIES COMMITTEE (ALCO)

Tujuan Dibentuknya ALCO

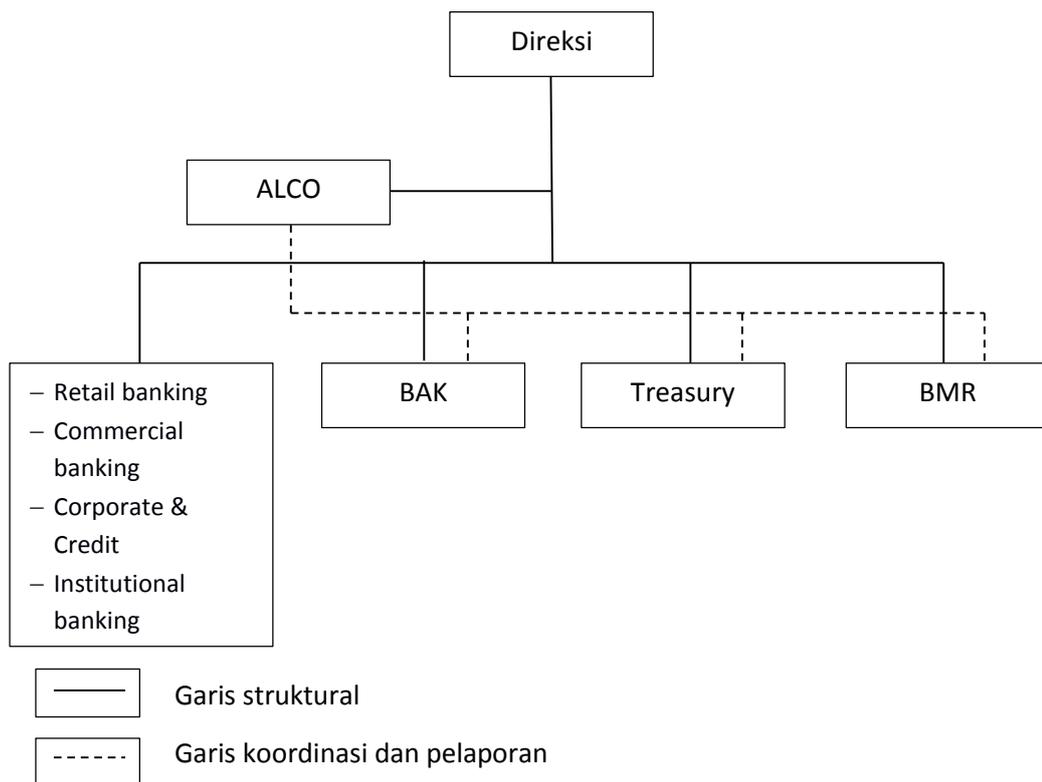
Tujuan dibentuknya ALCO adalah Untuk membantu Direksi dalam pengawasan dan pengelolaan *Asset and Liability Management (ALMA)*.

Struktur dan Keanggotaan

ALCO terdiri atas anggota tetap yaitu Direksi dan anggota tidak tetap yaitu Pejabat Eksekutif Bank. Berikut merupakan rincian susunan keanggotaan ALCO:

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

ALCO	
Anggota Tetap	<ol style="list-style-type: none"> 1. Presiden Direktur (Ketua) 2. Wakil Presiden Direktur I 3. Wakil Presiden Direktur II 4. Direktur <i>Treasury</i> 5. Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko 6. Direktur <i>Retail Banking</i> 7. Direktur <i>Commercial Banking</i> 8. Direktur <i>Corporate & Credit</i> 9. Direktur Keuangan 10. Direktur Umum dan SDM 11. Direktur <i>Institutional Banking</i>
Anggota Tidak Tetap	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kepala Divisi <i>Liquidity</i> 2. Kepala Divisi <i>Capital Market</i> 3. Kepala Divisi <i>Currency Trading And Commercial</i> 4. Kepala Biro Administrasi Keuangan. 5. Kepala Biro Manajemen Risiko 6. Kepala Divisi Perkreditan 7. Kepala <i>Branch Network & Operations Group</i> 8. Kepala Divisi <i>Corporate Banking</i> 9. Kepala Divisi <i>Institutional Banking & BUMN</i> 10. Kepala Divisi <i>International Operations</i> 11. Kepala Divisi <i>Commercial Banking</i> 12. Kepala Divisi SMB 13. Kepala <i>National Car Loan</i> 14. Kepala <i>National Home Loan</i> 15. Kepala <i>National Liabilities</i> 16. Kepala <i>National RMS & WM</i> 17. Kepala Divisi <i>Strategy Development</i> 18. Kepala Biro Teknologi Informasi 19. Kepala Divisi <i>Subsidiaries</i>



Tugas dan Tanggung Jawab ALCO

ALCO sebagai organ pendukung Direksi memiliki tugas dan bertanggung jawab untuk menganalisis usulan dari unit bisnis/direktorat terkait manajemen aset dan kewajiban (*asset and liability management*) serta merekomendasikan strategi ALMA. Dalam melakukan tugas dan tanggung jawabnya, ALCO akan bersifat *forward looking* untuk mencapai strategi ALMA Bank. Berikut adalah tugas dan tanggung jawab ALCO:

1. Mengkaji dan Mengkinikan Strategi ALMA

- a. Melakukan evaluasi eksposur risiko suku bunga dan strategi ALMA untuk menjaga konsistensi antara posisi pengambilan risiko Bank dan tujuan dari manajemen risiko suku bunga.
- b. Menginformasikan kepada Direksi mengenai perubahan peraturan dan perkembangannya yang akan mempengaruhi strategi dan kebijakan ALMA.

2. Mengevaluasi Berbagai Indikator Makro Ekonomi

- a. Kondisi perekonomian domestik, antara lain:
 - 1) Nilai tukar, suku bunga saat ini dan yang diharapkan di masa mendatang
 - 2) Sinyal moneter Bank Indonesia (kebijakan moneter: kontraksi atau ekspansi)
 - 3) Berbagai indikator kunci perekonomian, seperti cadangan devisa, inflasi, Produk Domestik Bruto (PDB), dan neraca pembayaran.
 - 4) Situasi politik dan sosial
- b. Konsistensi dengan manajemen suku bunga Bank

- c. Kondisi perekonomian internasional, antara lain:
 - 1) Tren suku bunga dan kurs US Dollar dibandingkan dengan mata uang asing utama lainnya.
 - 2) Pertumbuhan perekonomian dunia pada umumnya dan pengaruhnya terhadap Indonesia.
- 3. Mengkaji Penetapan Harga (*Pricing*) Aset dan Kewajiban Bank**
 - a. Penetapan Harga *Asset*
 - 1) Mengkaji penetapan harga rata-rata bulanan untuk pinjaman dalam setiap sektor usaha secara historis (terpisah untuk Rupiah dan US Dollar)
 - 2) Mengkaji tingkat pengembalian secara historis dari:
 - a. Aset yang sensitif terhadap tingkat suku bunga, dan
 - b. Aset produktif (*earning asset*). (terpisah untuk Rupiah dan US Dollar)
 - 3) Mengkaji secara historis (dari berbagai laporan Bank Indonesia) pertumbuhan aset yang dimiliki Bank dibandingkan dengan rata-rata industri.
 - b. Penetapan Harga *Liability*
 - 1) Mengkaji biaya dana nominal untuk setiap kategori *liability* yang sensitif terhadap tingkat suku bunga dan total biaya dana untuk seluruh *liability* yang sensitif terhadap tingkat suku bunga (terpisah untuk Rupiah dan US Dollar)
 - 2) Mengkaji total biaya dana untuk *liability* yang sensitif terhadap tingkat suku bunga secara historis (terpisah untuk Rupiah dan US Dollar)
 - 3) Mengkaji secara historis (dari berbagai laporan Bank Indonesia) pertumbuhan dana pihak ketiga yang dimiliki Bank dibandingkan dengan rata-rata industri.
 - c. Perubahan Tingkat Suku Bunga
Berdasarkan *Net Interest Margin* (NIM), pertumbuhan aset dan liabilitas, *tren* suku bunga, dan tingkat suku bunga yang dimiliki pesaing menentukan kenaikan/penurunan suku bunga secara keseluruhan atau hanya untuk beberapa sektor usaha pinjaman dan/atau beberapa jenis simpanan nasabah.
- 4. Mengkaji dan mengkinikan rencana pendanaan darurat secara berkala untuk memastikan efektifitas rencana pendanaan darurat tersebut, jika diperlukan.**
- 5. Mengkaji ulang sistem, dan asumsi yang digunakan sebagai dasar untuk rekomendasi dan kebijakan ALCO, khususnya untuk mengakomodasi perubahan-perubahan eksternal, misalnya kondisi Pasar dan lain- lain.**

Sistem, dan asumsi harus dikaji kembali setiap terdapat perubahan-perubahan di pasar yang signifikan, perubahan peraturan maupun kondisi pasar, dan lain-lain, sekurang-kurangnya sekali dalam setahun, dan dapat dilakukan sesering mungkin tergantung pada kondisi Bank dan industri perbankan.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

ALCO menerima informasi mengenai kondisi regulasi dan pasar melalui:

- a. Biro Kepatuhan tentang Perubahan peraturan yang berpengaruh pada Bank.
- b. Divisi *Treasury*, tentang:
 - 1) Perubahan tren likuiditas pasar,
 - 2) Suku bunga,
 - 3) Kegiatan operasi pasar terbuka Bank Indonesia,
 - 4) Lelang SBI dan lelang obligasi,
 - 5) Data ekonomi,
 - 6) Kurs valuta asing,
 - 7) Produk-produk *treasury*, dan hal-hal yang berhubungan dengan usaha *Treasury* lainnya.
- c. Divisi Kredit, yang berhubungan dengan:
 - 1) *Consumer Banking*,
 - 2) *Commercial Banking*,
 - 3) *Corporate Banking*,
 - 4) *Institutional Banking & BUMN*
 - 5) Perubahan di pasar pinjaman komersial, pasar pinjaman konsumtif, dan aspek-aspek lain yang berhubungan dengan pinjaman.

Kegiatan ALCO

Kegiatan komite ALCO dituangkan dalam bentuk rapat-rapat ALCO yang antara lain merupakan rapat koordinasi dalam rangka membantu Direksi melakukan pengawasan dan pengelolaan ALMA. Hasil rapat ALCO dituangkan dalam bentuk notulen rapat ALCO. Program kerja komite ALCO tahun 2017 tidak terlepas dari tugas-tugas dalam kaitannya dengan pengawasan dan pengelolaan ALMA.

Rapat ALCO

Selama tahun 2017 Komite ALCO mengadakan rapat ALCO sebanyak 12 (dua belas) kali. Rincian penyelenggaraan rapat ALCO selama tahun 2017 adalah sebagai berikut:

Rapat ke:	Tanggal	Agenda
1	24 Januari 2017	<ul style="list-style-type: none"> • Makro Ekonomi • Liquidity • Interest Rate • Exchange Rate • Capital Market • Financial Performance • Pricing Strategy • Maturity Profile • Permodalan
2	20 Februari 2017	
3	20 Maret 2017	
4	25 April 2017	
5	23 Mei 2017	
6	19 Juni 2017	
7	24 Juli 2017	
8	21 Agustus 2017	
9	25 September 2017	
10	23 Oktober 2017	
11	20 November 2017	
12	13 Desember 2017	

3. KOMITE PENGARAH TEKNOLOGI INFORMASI / *INFORMATION TECHNOLOGY STEERING COMMITTEE (ITSC)*

Dalam rangka menjaga penyelenggaraan Teknologi Informasi (TI), maka Direksi Panin Bank membentuk Komite Pengarah Teknologi Informasi (Information Technology Steering Committee). Tujuan Pembentukan Komite Pengarah TI adalah untuk memberikan rekomendasi serta membantu Direksi dan Komisaris dalam memantau kegiatan penyelenggaraan dan kesiapan infrastruktur TI.

Struktur dan Keanggotaan

Berdasarkan Surat Keputusan Pembentukan Komite Pengarah Teknologi Informasi PT. Bank Panin Tbk. yaitu Surat Keputusan No.001/SK-DIR/15 tanggal 12 Februari 2015, susunan keanggotaan Komite pengarah Teknologi Informasi Bank Panin adalah sebagai berikut:

ITSC	
Ketua	Presiden Direktur
Wakil Ketua I	Wakil Presiden Direktur I
Wakil Ketua II	Kepala Biro Teknologi Informasi
Anggota	Direktur Bidang Retail Banking
Anggota	Direktur Bidang Manajemen Risiko
Anggota	Kepala Operations Group

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pengarah Teknologi Informasi

Komite Pengarah Teknologi Informasi (TI) sebagai organ pendukung Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab untuk mengkaji perencanaan strategi TI dan memantau pelaksanaan proyek-preyek TI dan terdiri dari:

1. Mengevaluasi dan meyakini perumusan kebijakan dan prosedur Teknologi Informasi yang utama seperti kebijakan pengamanan Teknologi Informasi dan manajemen risiko terkait penggunaan Teknologi Informasi di Bank telah dimutakhirkan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta mempertimbangkan pengamanan dan manajemen risiko terkait penggunaan TI;
2. Mengevaluasi dan meyakini bahwa Rencana Strategis Teknologi Informasi (*Information Technology Strategic Plan*) selaras dengan rencana strategis dan rencana Bisnis Bank serta mendukung kebutuhan sistem informasi manajemen bisnis unit atau satuan kerja dan kegiatan operasional bank dan menetapkan status prioritas proyek TI yang bersifat kritikal. Dalam rangka memberikan rekomendasi, Komite hendaknya memperhatikan faktor efisiensi, efektifitas serta hal-hal sebagai berikut:
 - Rencana pelaksanaan (*road map*) untuk mencapai kebutuhan Teknologi Informasi yang mendukung strategi bisnis Bank. *Road map* terdiri dari kondisi saat ini (*current state*), kondisi yang ingin dicapai (*future state*) serta langkah-langkah yang akan dilakukan untuk mencapai *future state*;
 - Sumber daya yang dibutuhkan;

- Keuntungan / manfaat yang akan diperoleh saat rencana diterapkan.
- 3. Mengevaluasi perencanaan, pelaksanaan dan penyelesaian proyek-proyek TI;
- 4. Mengevaluasi pencapaian *service level agreement* kinerja proyek TI. Komite juga melengkapi hasil evaluasi dengan rekomendasi berdasarkan hasil analisis dan proyek-proyek TI yang utama sehingga memungkinkan Direksi mengambil keputusan secara efisien;
- 5. Mengevaluasi atas kinerja Teknologi Informasi, dan upaya peningkatannya misalnya dengan mendeteksi keusangan Teknologi Informasi dan mengukur efektivitas dan efisiensi penerapan kebijakan pengamanan Teknologi Informasi;
- 6. Mengevaluasi efektivitas langkah-langkah minimalisasi risiko atas investasi Bank pada sektor Teknologi Informasi dan bahwa investasi tersebut memberikan kontribusi terhadap tercapainya tujuan bisnis Bank;
- 7. Meyakini kesiapan *Business Continuity Plan* dan *Disaster Recovery Plan*;
- 8. Melakukan upaya penyelesaian berbagai masalah terkait Teknologi Informasi, yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna dan satuan kerja penyelenggara. Komite dapat memfasilitasi hubungan antara kedua satuan kerja tersebut;
- 9. Mengevaluasi kecukupan dan alokasi sumber daya yang dimiliki Bank. Apabila sumber daya yang dimiliki tidak memadai dan Bank akan menggunakan jasa pihak lain dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi maka Komite Pengarah Teknologi Informasi harus memastikan Bank telah memiliki kebijakan dan prosedur terkait.
- 10. Kesesuaian proyek-proyek Teknologi Informasi yang disetujui dengan Rencana Strategis Teknologi Informasi. Komite juga menetapkan status prioritas proyek Teknologi Informasi yang bersifat kritis (berdampak signifikan terhadap kegiatan operasional Bank) misalnya pergantian *Core Banking Application*, *Server Production* dan topologi jaringan;
- 11. Kesesuaian pelaksanaan proyek-proyek Teknologi Informasi dengan rencana proyek (*project charter*) yang disepakati dalam *service level agreement*. Komite hendaknya melengkapi rekomendasi dengan hasil analisis dari proyek-proyek Teknologi Informasi yang utama sehingga memungkinkan Direksi mengambil keputusan secara efisien;
- 12. Kesesuaian Teknologi Informasi dengan kebutuhan sistem informasi manajemen yang mendukung pengelolaan kegiatan usaha Bank;

Wewenang Komite Pengarah Teknologi Informasi

Wewenang Komite Pengarah Teknologi Informasi adalah sebagai berikut:

- 1. Memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya;
- 2. Mendapatkan akses dan data ke dalam sistem dalam rangka melakukan pengkajian terhadap penyelenggaraan TI;
- 3. Meminta pihak ketiga untuk melakukan pengujian atas keamanan sistem TI.

Kegiatan Komite Pengarah Teknologi Informasi

Program kerja Komite Pengarah Teknologi Informasi dilaksanakan melalui rapat koordinasi secara berkala untuk membahas penyelenggaraan Teknologi Informasi yang dilakukan oleh Biro Teknologi Informasi selama tahun 2017. Hasil rapat tersebut dituangkan dalam bentuk notulen rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi.

Rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi

Komite Pengarah Teknologi Informasi sepanjang tahun 2017 telah mengadakan rapat sebanyak **4 (empat) kali**, yaitu:

No	Tanggal	Agenda / Materi
1	30 Januari 2017	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kebijakan & Prosedur TI 2. Audit TI 3. Realisasi Rencana Kerja TI 4. Rencana Kerja TI 5. Status Proyek TI 6. BCP & DRP
2	2 Mei 2017	<ol style="list-style-type: none"> 1. Update Kebijakan & Prosedur TI 2. Audit TI 3. Realisasi Rencana Kerja TI Q1 2016 4. Rencana Kerja TI Q2 2016 5. Status Proyek TI 6. BCP & DRP
3	3 Agustus 2017	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kebijakan & Prosedur TI 2. Audit TI 3. Realisasi Rencana Kerja TI Q2 2016 4. Rencana Kerja TI Q3 2016 5. Status Proyek TI 6. BCP & DRP
4	31 Oktober 2017	<ol style="list-style-type: none"> 1. Audit TI 2. Summary Audit OJK 3. Laporan Utilisasi Corrillian & Mobile Banking 4. Realisasi Rencana Kerja TI Q3 2017 5. Rencana Kerja TI Q4 2017 6. Rencana Pengembangan Teknologi Informasi 2018 7. BCP & DRP

4. KOMITE TATA KELOLA / GCG

Struktur dan Keanggotaan

Komite GCG terdiri atas anggota Direksi yang menjadi anggota tetap Komite GCG serta anggota tidak tetap yang terdiri dari Pejabat Eksekutif Bank yang ditetapkan. Penunjukkan anggota Direksi serta Pejabat Eksekutif dilakukan oleh Presiden Direktur dengan mempertimbangkan cakupan penerapan GCG. Berikut adalah anggota Komite GCG:

Komite GCG	
Anggota Tetap	<ol style="list-style-type: none"> 1. Presiden Direktur; 2. Wakil Presiden Direktur 1 3. Wakil Presiden Direktur 2 4. Direktur yang membawahi <i>Retail Banking Group</i>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<ul style="list-style-type: none"> 5. Direktur yang membawahi <i>Commercial Banking Group</i> 6. Direktur yang membawahi <i>Corporate & Credit</i> 7. Direktur yang membawahi <i>Finance</i> 8. Direktur yang membawahi <i>Institutional Banking</i> 9. Direktur yang membawahi <i>Treasury</i> 10. Direktur yang membawahi <i>General Affairs & HR</i> 11. Direktur yang membawahi <i>Compliance & Risk Management</i>
Anggota Tidak Tetap	<ul style="list-style-type: none"> 1. <i>Corporate Secretary</i> 2. Kepala Biro Kepatuhan 3. Kepala Biro Manajemen Risiko 4. Kepala Biro Pengawasan dan Pemeriksaan 5. Kepala Group Operations 6. Kepala Biro Umum & Personalia 7. Kepala Biro Akuntansi dan Keuangan 8. Kepala Biro Internal Control

Kegiatan Komite GCG

Pelaksanaan kegiatan komite GCG dituangkan dalam bentuk penyelenggaraan rapat Komite. Pada tahun 2017, Komite GCG telah menyelenggarakan rapat sebanyak 2 (dua) kali. Dalam rapat tersebut, agenda / materi yang dibahas adalah mengenai hasil *Self Assessment GCG*.

No	Tanggal	Agenda	Peserta Rapat
1	10 Februari 2017	<ul style="list-style-type: none"> 1. Pembahasan Hasil Self Assessment GCG Bank Semester II Tahun 2016 2. Pembahasan Hasil Self Assessment GCG Terintegrasi Semester II Tahun 2016 	Anggota Tetap <ul style="list-style-type: none"> 1. Presiden Direktur; 2. Wakil Presiden Direktur 1 3. Wakil Presiden Direktur 2 4. Direktur yang membawahi <i>Retail Banking Group</i> 5. Direktur yang membawahi <i>Commercial Banking Group</i> 6. Direktur yang membawahi <i>Corporate & Credit</i> 7. Direktur yang membawahi <i>Finance</i> 8. Direktur yang membawahi <i>Institutional Banking</i> 9. Direktur yang membawahi <i>Treasury</i> 10. Direktur yang membawahi <i>General Affairs & HR</i> 11. Direktur yang membawahi <i>Compliance & Risk Management</i>
2	10 Agustus 2017	<ul style="list-style-type: none"> 1. Pembahasan Hasil Self Assessment GCG Bank Semester I Tahun 2017 2. Pembahasan Hasil Self Assessment GCG Terintegrasi Semester I Tahun 2017 	Anggota Tidak Tetap <ul style="list-style-type: none"> 1. <i>Corporate Secretary</i> 2. Kepala Biro Kepatuhan 3. Kepala Biro Manajemen Risiko

Tugas dan Tanggung Jawab Komite GCG

Komite GCG sebagai organ pendukung Direksi memiliki tugas dan bertanggung jawab untuk menyusun, mengkomunikasikan dan mengawasi serta melakukan tindakan-tindakan perbaikan atas kepatuhan terhadap penerapan GCG, etika, pengendalian intern, strategi anti-fraud dan terkait dengan sumber daya manusia (SDM).

Berikut adalah tugas dan tanggung jawab Komite GCG atas kepatuhan terhadap hal-hal yang antara lain terdiri dari:

Penerapan GCG & Pengendalian Intern

- Mengevaluasi *Code of Corporate Governance*, *Code of Conduct*, Strategi Anti-Fraud serta Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi dan Komite Direksi secara periodik untuk kemudian diserahkan kepada Biro Kepatuhan agar dapat dilakukan pengkinian.
- Memantau perencanaan, pelaksanaan dan laporan *self assessment* GCG oleh *timself-assessment* GCG.
- Mengevaluasi *governance outcome* sekurang-kurangnya sebagai berikut: Pelaporan pada regulator, Penerapan dan pengembangan budaya kepatuhan, Penyelesaian pengaduan nasabah serta pengaduan yang memerlukan penyelesaian lintas, Pelaksanaan Strategi *Anti-Fraud*, Benturan Kepentingan dan KYE sesuai perodesasi masing-masing pernyataan, Pelanggaran kepatuhan atas peraturan ekstern dan intern; dan Pelaksanaan kebijakan deposisi besar dan penyediaan dana besar dan penyediaan dana kepada pihak terkait.
- Memastikan peningkatan *awareness* GCG dan budaya kepatuhan yang dilakukan melalui kegiatan sosialisasi dan pengkomunikasian melalui media internal

Strategi Anti Fraud

- Memastikan peningkatan *awareness* strategi *anti-fraud* yang dilakukan melalui kegiatan sosialisasi dan pengkomunikasian melalui media internal.
- Memantau dan mengawasi investigasi serta penyelesaian insiden/kejadian fraud.
- Memastikan BOC dan BOD mendapatkan laporan penyelesaian permasalahan/insiden *fraud* yang berdampak signifikan dan melaporkannya kepada pengawas Bank (regulator)
- Mengawasi efektivitas pelaksanaan fungsi *Fraud Manajemen Team (FMT)* dan *whistleblowing system (WBS)*.
- Memberikan rekomendasi bagi Presiden Direktur atas penanganan indikasi *fraud* berdasarkan WBS yang telah diverifikasi FMT.
- Mengawasi tindak lanjut berupa perbaikan-perbaikan yang harus dilakukan oleh unit terkait untuk mencegah *fraud* tidak terulang kembali.

Etika

- Memantau pemberian sanksi terkait pelanggaran terhadap Peraturan Perusahaan, Pedoman Etika dan Perilaku dan tindakan indisipliner terhadap peraturan dan ketentuan Bank serta kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
- Memantau pelatihan, *refreshment*, sosialisasi dan penginformasian Peraturan Perusahaan dan Pedoman Etika dan Perilaku.

Sumber Daya Manusia (SDM)

- Memantau pelaksanaan program-program dan kebijakan SDM terkait penerapan prinsip-prinsip GCG
- Memantau laporan pelanggaran dan pemberian sanksi

KEBIJAKAN KEBERAGAMAN DAN SUKSESI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Komposisi Keberagaman Dewan Komisaris

Komposisi keberagaman anggota Dewan Komisaris merupakan kombinasi karakteristik baik dari segi kelembagaan Dewan Komisaris maupun anggota Dewan Komisaris secara individu, sesuai dengan kebutuhan Perusahaan Terbuka. Karakteristik tersebut dapat tercermin dalam penentuan keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan dalam pelaksanaan tugas pengawasan dan pemberian nasihat oleh Dewan Komisaris Perusahaan Terbuka sebagaimana dituangkan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.

Tabel Komposisi Keberagaman / Profil Anggota Dewan Komisaris

Nama	Kewarga negeraan	Usia	Jabatan	Pendidikan	Pengalaman Kerja
Drs. Johnny	WNI	64 thn	Presiden Komisaris	<ul style="list-style-type: none"> • Akademi Bank Nasional Jurusan Ilmu Keuangan Perbankan. • Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen dari Universitas Indonesia 	<ul style="list-style-type: none"> • Presiden Komisaris PaninBank. • Direktur Tresuri PaninBank • Asisten Manajer PaninBank
Lintang Nugroho	WNI	61 thn	Wakil Presiden Komisaris/ Komisaris Independen		<ul style="list-style-type: none"> • Wakil Presiden Komisaris PaninBank • Komisaris Utama PT PNM Ventura Syariah • Direktur Keuangan & Operasi, serta Direktur Bisnis PT PNM Persero. • Direktur Operasi & IT • Komisaris PT Bank Shinta Indonesia • Direktur Utama PT Quantum Konservasi Energi • Direktur Kepatuhan, SDM, Operation & IT PT Bank Tiara Asia. • Kepala Divisi Operasi PT Bank Niaga
Chandra Rahardja Gunawan (*)	WNI	58 thn	Wakil Presiden Komisaris	Business Administration, University of San Francisco, Amerika Serikat	<ul style="list-style-type: none"> • Wakil Presiden Komisaris PaninBank. • Wakil Presiden Direktur PaninBank.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

					<ul style="list-style-type: none"> • Vice President Chase Manhattan Bank
Drs. H. Bambang Winarno	WNI	80 thn	Komisaris Independen	<ul style="list-style-type: none"> • Diploma Jurusan Perbankan dan Keuangan dari Perguruan Tinggi Ilmu Keuangan dan Perbankan. • Sarjana Jurusan Administrasi Negara dari Fakultas Ketatanegaraan dan Ketataniagaan 	<ul style="list-style-type: none"> • Komisaris Independen PaninBank. • Kepala Biro Kredit Khusus PaninBank. • Kepala Bagian Konsorsium dan Sindikasi Kredit di Bank Dagang Negara
Drs. H. Riyanto	WNI	72 thn	Komisaris Independen	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Gadjah Mada	<ul style="list-style-type: none"> • Komisaris PaninBank • Komisaris di PT Bank Mitra Niaga • Pemeriksa Bank Eksekutif di Bank Indonesia • Kepala Internal Audit di PT Petro Kimia Gresik • Pemeriksa di Direktorat Jenderal Pengawasan Keuangan Negara Departemen Keuangan
Lianna Loren Limanto	WNI	62 thn	Komisaris	Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Trisakti	<ul style="list-style-type: none"> • Komisaris PaninBank • Head Of Internal Audit PT Sinarmas Land • PT Natrindo Telepon Selular (AXIS) • Direktur Bisnis Control & Kepatuhan dan Direktur Keuangan PT Bentoel Prima Group • PT Industrial Gases Indonesia • GEC Plessey Telecommunications Australia • Chubb Australia Pty Ltd • PT SC Johnson • Fairchild Semiconductor yang berbasis di Amerika Serikat

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

					<ul style="list-style-type: none"> • Cost Accountant PT Great River Garment Industries
--	--	--	--	--	---

*)Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

Komposisi Keberagaman / Profil Direksi

Komposisi keberagaman Direksi merupakan kombinasi karakteristik baik dari segi Direksi maupun anggota Direksi secara individu, sesuai dengan kebutuhan Perusahaan Terbuka. Karakteristik tersebut dapat tercermin dalam penentuan pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan dalam pelaksanaan tugas pengawasan dan pemberian nasihat oleh Direksi Perusahaan Terbuka sebagaimana di tuangkan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka.

Tabel Komposisi Keberagaman / Profil Direksi

Nama	Kewarga negara	Usia	Jabatan	Pendidikan	Pengalaman Kerja
Herwidayatmo	WNI	61 tahun	Presiden Direktur	<ul style="list-style-type: none"> - Sarjana Akuntansi dari Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta - Master Business Administration dari Saint Mary's University, Halifax, Nova Scotia 	<ul style="list-style-type: none"> - Presiden Direktur Bank Panin - Wakil Presiden Direktur PT Bank Permata - Direktur Hukum dan Kepatuhan PT Bank Permata - Executive Director World Bank untuk Asia Tenggara - Deputy Menteri BUMN bidang Restrukturisasi dan Privatisasi - Ketua Bapepam
Roosniati Salihin	WNI	70 tahun	Wakil Presiden Direktur	<ul style="list-style-type: none"> - University of California Los Angeles - Sophia University dan Tokyo School of Business. 	<ul style="list-style-type: none"> - Wakil Presiden direktur Panin Bank - Senior Executive Vice President - Executive Vice President
Hendrawan Danusaputra	WNI	53 tahun	Wakil Presiden Direktur	<ul style="list-style-type: none"> - Computer Science, University of Technology, Sydney, Australia 	<ul style="list-style-type: none"> - Direktur Institutional Banking PaninBank - Vice President Divisi Internasional - Komisariss PT Clipan Finance - Direktur Financial Institution di American Express Bank
Lionto Gunawan	WNI	50 tahun	Direktur	<ul style="list-style-type: none"> - Finance, San Francisco State University, Amerika Serikat 	<ul style="list-style-type: none"> - Direktur Umum dan SDM PaninBank - Direktur di ANZ PaninBank - Manager Westpac Panin Bank
Edy Heryanto	WNI	55 tahun	Direktur	<ul style="list-style-type: none"> - Akademi Keuangan dan 	<ul style="list-style-type: none"> - Direktur Perbankan Komersial PaninBank

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

				Perbankan Pembangunan - Lembaga Pendidikan Perbankan Indonesia	Vice President dan Pemimpin KCU Jakarta Palmerah Credit Analyst, Bank Universal
Gunawan Santoso	WNI	49 tahun	Direktur	Fakultas Teknik dari Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta	Direktur Tresuri PaninBank Komisaris di PT Verena Multi Finance Komisaris di PT Clipan Finance Tbk
Ng Kean Yik	WNA	62 tahun	Direktur	Jurusan Commerce University of Melbourne, Australia Master Business Administration, University of Melbourne, Australia	Direktur Perbankan Ritel Panin Bank Group Manager Retail Banking Panin Bank Head Portfolio Management ANZ Bank Executive Group Strategy ANZ Bank
Januar Hardi	WNI		Direktur	Peternakan/Ilmu Ekonomi Peternakan, Institut Pertanian Bogor (IPB)	- Direktur Perbankan Korporasi Bank Panin - Vice President Head Of Corporate Banking Bank Panin - Asst. Vice President Unit Head Corporate Banking Group Bank Panin - Senior Manager Unit Head Corporate Banking Group Bank Panin - Manager Unit Head Corporate Banking Group Bank Panin - Account Manager Consumer Banking Junior Officer Consumer Banking
Ahmad Hidayat	WNI	80 tahun	Direktur	Akademi Akuntansi Bandung Universitas Padjadjaran jurusan Ekonomi	Direktur Administrasi dan Keuangan PaninBank Bank of America, Bank Danamon, Westpac PaninBank Bank Orient.
Suwito Tjokrorahardjo			Direktur	- Universitas Surabaya - Universitas Pelita Harapan dengan Magister bidang Ekonomi/Marketing	- Branch Banking Division Head PaninBank - Branch Network & Operations Group Head Panin Bank - Citibank - Lippo Bank
Antonius Ketut Dwirianto	WNI	49 tahun	Direktur	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi	Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

				(STIE) bidang Keuangan dan Perbankan Yogyakarta Lembaga Pendidikan Perbankan Indonesia (LPPI) Pelatihan di bidang Credit Analysis of Agricultural Trade Finance di Iowa State University, Amerika Serikat Sarjana Hukum dari Universitas Sebelas Maret, Surakarta Magister Hukum Bisnis dari Universitas Pelita Harapan Magister Kenotariatan pada Program Pasca Sarjana dari Universitas Jayabaya	PaninBank Kepala Biro Compliance Panin Bank Branch Manager Bank CIC Account Officer Bank CIC
--	--	--	--	--	--

PENILAIAN KANDIDAT KOMISARIS DAN DIREKTUR

Indikator Penilaian Kandidat Komisaris dan Direktur

Sebagai bank yang mengedepankan prinsip kehati-hatian, Bank menggunakan prinsip ini sebagai salah satu kriteria penting dalam proses nominasi dan suksesi Anggota Dewan Komisaris dan Direksi. Disamping itu, latar belakang pengalaman, pengetahuan dan keahlian dalam bidang yang akan dijabat diupayakan sesuai dengan kebutuhan perusahaan, sehingga mendapatkan komposisi Direksi yang mampu bekerja secara optimal.

Kualitas individu dan pengetahuan yang baik mengenai budaya perusahaan tersebut merupakan salah satu faktor yang penting. Kandidat dapat berasal dari eksternal, ataupun dari staf senior yang memiliki potensi untuk menjadi Direksi yang telah dipersiapkan melalui rencana pengembangan karyawan perusahaan. Saat ini, lebih dari 90% (Sembilan puluh persen) anggota Direksi Panin Bank merupakan Kader Internal yang mayoritas sebelumnya telah berpengalaman operasional bank paling kurang 5 (lima) tahun sebagai Pejabat Eksekutif Bank.

Prosedur Pengajuan Kandidat Komisaris dan Direktur

Proses Identifikasi Kandidat yang memenuhi syarat dilakukan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi, dengan cara meneliti latar belakang dan *track record* kandidat, tanpa membedakan ras, etnis, jenis kelamin dan agama. Komite Nominasi mengusulkan kandidat yang terpilih kepada Dewan Komisaris, selanjutnya Dewan Komisaris akan meminta Direksi mengajukan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk mengikuti Uji Kelayakan dan Kepatutan (Fit and Proper test) serta diajukan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan atau Luar Biasa untuk mendapat persetujuan dan pengesahan. Adapun prosedur pengajuan kandidat Komisaris dan Direktur adalah sebagai berikut:



Program Orientasi untuk Direksi dan Dewan Komisaris Baru

Program Pengenalan atau Orientasi bagi Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Baru menindaklanjuti pengangkatan anggota baru Direksi dan Dewan Komisaris, Tujuan program orientasi ini adalah untuk memberikan pengenalan secara umum mengenai kondisi perusahaan agar anggota Direksi dan Dewan Komisaris dapat menjalin kerja sama sebagai tim yang solid, mengingat latar belakang mereka yang berbeda-beda. Adapun materi yang disampaikan dalam

program orientasi sebagai berikut:

1. Overview peran, tugas dan tanggung jawab Direksi dan
2. Dewan Komisaris
3. Penerapan kepatuhan dan GCG serta Risk Management
4. Hasil audit Bank Panin
5. Penerapan budaya perusahaan
6. Overview bisnis Bank Panin

Pada 2017 tidak dilakukan orientasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris karena tidak terdapat anggota Direksi/Dewan Komisaris baru.

KEBIJAKAN REMUNERASI PANIN BANK

Prosedur Penetapan Remunerasi Dan Fasilitas Dewan Komisaris Dan Direksi

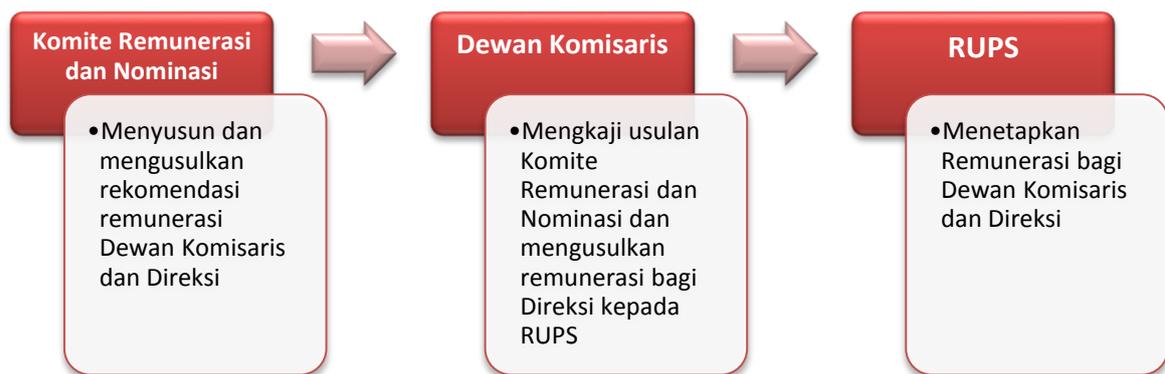
Dewan Komisaris

Ketentuan tentang besarnya gaji atau honorarium atau remunerasi dan/atau tunjangan bagi Dewan Komisaris ditetapkan oleh RUPS dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi.

Direksi

Sedangkan ketentuan tentang besarnya gaji atau remunerasi dan/atau tunjangan bagi anggota Direksi ditetapkan oleh Dewan Komisaris dalam RUPS dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

Adapun prosedur penetapan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut:



Kebijakan Remunerasi bagi Direksi

Kriteria penetapan remunerasi bagi Direksi adalah sebagai berikut:

1. Prestasi kerja individual;
2. Tingkat inflasi;
3. Kewajaran dengan *peer group*;
4. Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang undangan yang berlaku;
5. Sasaran dan strategi jangka panjang Bank.

Indikator kinerja untuk mengukur penetapan remunerasi bagi Direksi & Dewan Komisaris adalah sebagai berikut:

1. Pencapaian target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank;
2. Hasil pemeriksaan internal maupun eksternal;
3. Penyelesaian terhadap permasalahan yang berkembang (jika ada).

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Struktur remunerasi yang menunjukkan jenis dan jumlah imbalan jangka pendek dan jangka panjang/pasca kerja untuk setiap anggota Direksi adalah sebagai berikut:

1. Tunjangan bensin, supir, telepon, dan servis kendaraan;
2. Kesehatan.

Penyesuaian Remunerasi dikaitkan dengan Kinerja dan Risiko

Pemberian remunerasi terkait kinerja dan risiko dengan menentukan MRT (Material Risk Taker) dan perhitungan Malus dan Clawback.

Penggunaan Konsultan

Panin Bank menggunakan jasa Willis Tower Watson (WTW) dengan tugas menyusun kebijakan SDM termasuk didalamnya adalah kebijakan remunerasi.

Paket Kebijakan Remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi

Paket/kebijaksanaan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Komisaris dan Direksi yaitu terdiri dari honorarium bagi Dewan Komisaris dan Gaji bagi Direksi, benefit bagi Direksi, benefit lainnya antara lain Tunjangan Hari Raya (THR), cuti tahunan, tunjangan kesehatan dan pinjaman.

Tabel Remunerasi dan fasilitas lain yang diterima Dewan Komisaris

No	Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam Tahun 2017	
		Orang	Jutaan Rupiah
1	Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura)	6	6.969
2	Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transport taksi, asuransi kesehatan dan sebagainya) yang*): a. Dapat dimiliki b. Tidak dapat dimiliki	3	718
TOTAL			7.687

Tabel Remunerasi dan fasilitas lain yang diterima Direksi

No	Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam Tahun 2017	
		Orang	Jutaan Rupiah
1	Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura)	11	52.100
2	Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transport taksi, asuransi kesehatan dan sebagainya) yang *) : a. Dapat dimiliki b. Tidak dapat dimiliki	11	6.252
TOTAL			58.352

Tabel Jumlah Remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris per orang dalam Tahun 2017

Jumlah Remunerasi Per Orang dalam 1 Tahun *)	Jumlah Direksi	Jumlah Komisaris
di atas Rp 2 miliar	11	0
di atas Rp 1 miliar s.d. Rp 2 miliar	0	2

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

di atas Rp 500 juta s.d. Rp 1 miliar	0	4
Rp 500 juta ke bawah	0	0

*) yang diterima secara tunai

Remunerasi yang bersifat Variabel

Bentuk remunerasi yang bersifat variabel adalah pemberian Gratifikasi yang didasarkan pada hasil kinerja

Pemutusan Hubungan Kerja Pegawai

Pada tahun 2017 terdapat 3 (tiga) pegawai yang terkena pemutusan hubungan kerja, adapun jumlah dan total nominal pesangon yang dibayarkan disampaikan pada tabel sebagai berikut:

Jumlah nominal pesangon yang dibayarkan	Jumlah Pegawai
Lebih dari Rp. 1 Miliar	-
Lebih dari Rp. 500 Juta s.d Rp. 1 Miliar	-
Kurang dari Rp. 500 Juta	3

RASIO GAJI TERTINGGI DAN TERENDAH

Rasio gaji karyawan, Direksi, maupun Dewan Komisaris pada Tahun 2017 dan perbandingannya dengan Tahun 2015 dan 2016, dapat digambarkan sesuai tabel berikut:

No	Keterangan	Ratio 2015	Ratio 2016	Ratio 2017
1	Gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	47,80 :1	45,71 : 1	45,77 : 1
2	Gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	2,19 : 1	2,12 : 1	2,04 : 1
3	Gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	3,18 : 1	2,87 : 1	2,48 : 1
4	Gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi	2,37:1	2,17 : 1	2,02 : 1

Keterangan: * Pegawai adalah pegawai tetap bank sampai batas pelaksana

FUNGSI KEPATUHAN

Kompleksitas kegiatan usaha bank semakin meningkat sejalan dengan perkembangan teknologi informasi, globalisasi dan integrasi pasar keuangan. Kompleksitas kegiatan usaha bank tersebut memberikan dampak yang sangat besar terhadap eksposur risiko yang dihadapi oleh bank, dimana salah satu risiko yang dihadapi Bank adalah risiko Kepatuhan.

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang timbul akibat bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku. Untuk memitigasi risiko kegiatan usaha bank diperlukan berbagai upaya baik yang bersifat preventif (*ex-ante*) maupun kuratif (*ex-post*). Upaya yang bersifat *ex-ante* dapat ditempuh dengan mematuhi berbagai kaidah perbankan yang berlaku untuk mengurangi atau memperkecil risiko kegiatan usaha bank.

Tindakan-tindakan preventif yaitu dengan meyakini bahwa seluruh kegiatan usaha, kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur bank telah patuh terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Diharapkan dengan tindakan preventif tersebut, maka bank dapat menghindari atau mengurangi dampak apabila terdapat suatu kejadian risiko (*risk event*). Untuk mewujudkan hal-hal sebagaimana dimaksud diatas, diperlukan peningkatan peran dan Fungsi Kepatuhan serta satuan kerja kepatuhan yang ada pada Bank sehingga potensi risiko kegiatan usaha bank dapat diantisipasi lebih dini.

Satuan Kerja Kepatuhan bertanggung jawab untuk melaksanakan fungsi kepatuhan dan mengkoordinasi peningkatan dan penumbuhkembangan budaya kepatuhan di Bank. Sebagaimana yang telah tertuang dalam Piagam Kepatuhan Bank Panin, kepatuhan terhadap ketentuan dan perundang-undangan merupakan suatu kewajiban seluruh organ dan karyawan Bank sehingga tercipta sebuah Budaya Kepatuhan.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum, secara struktur organisasi, Bank Panin memiliki seorang Direktur Kepatuhan, dimana dalam menjalankan tugasnya Direktur Kepatuhan dibantu oleh Satuan Kerja Kepatuhan yang dikepalai oleh seorang Kepala Biro (Kepala Satuan Kerja Kepatuhan).

Struktur Organisasi Fungsi Kepatuhan

Berikut adalah tabel struktur organisasi Kepatuhan Panin Bank:



Secara garis besar pelaksanaan Fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris	<ul style="list-style-type: none"> - Berperan aktif dalam melakukan pengawasan fungsi kepatuhan bank - Memberikan masukan bagi peningkatan fungsi kepatuhan bank
Direksi	<ul style="list-style-type: none"> - Mengelola bank dengan selalu patuh terhadap ketentuan, peraturan, dan perundang-undangan yang berlaku - Mendukung terwujudnya budaya kepatuhan di masing-masing divisi yang menjadi area tanggung jawabnya
Satuan Kerja Kepatuhan	Melaksanakan fungsi kepatuhan sebagaimana tercantum dalam Buku Pedoman Satuan Kerja Kepatuhan
Satuan Kerja Audit Intern	Melaksanakan pemeriksaan kepatuhan terhadap ketentuan, peraturan, dan peraturan perundang-undangan sesuai dengan Piagam dan Rencana Kerja Audit Intern
Divisi/Biro/Group/Cabang	Meyakini ketepatan dan pemenuhan pelaporan yang diperlukan dan melaksanakan kepatuhan terhadap ketentuan, peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Biro Kepatuhan (Compliance)

Bank memiliki Struktur Organisasi Satuan Kerja Kepatuhan (Biro Kepatuhan) yang dipimpin oleh seorang Direktur Kepatuhan. Adapun proses pengangkatan Direktur Kepatuhan Bank Panin harus sesuai dengan ketentuan, yaitu ditunjuk dan diangkat berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham dan telah memperoleh persetujuan dari Regulator Perbankan.

Untuk melaksanakan fungsi, tugas dan tanggung-jawabnya, Direktur Kepatuhan dibantu oleh Kepala Biro Kepatuhan yang membawahi Satuan Kerja Kepatuhan (Biro Kepatuhan).

Ruang Lingkup Fungsi Kepatuhan

Fungsi kepatuhan Bank meliputi tindakan untuk:

1. Mewujudkan terlaksananya Budaya Kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan lain yang berlaku;
2. Mengelola Risiko Kepatuhan yang dihadapi oleh Bank;
3. Memastikan agar kebijakan, sistem, dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan kebijakan ketentuan Regulator Perbankan serta peraturan perundang-undangan yang berlaku;
4. Memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang.

Tugas dan Tanggung Jawab Biro Kepatuhan

Dalam upaya meningkatkan efektifitas penerapan Fungsi Kepatuhan Bank, maka Panin Bank telah menetapkan tugas dan tanggung jawab pada Biro Kepatuhan Bank untuk:

1. Membuat langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya Budaya Kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha Bank pada setiap jenjang organisasi sesuai strategi peningkatan budaya kepatuhan yang disusun Direktur Kepatuhan;
2. Melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring, dan pengendalian terhadap Risiko Kepatuhan dengan mengacu pada peraturan Regulator Perbankan mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum;
3. Menilai dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan, dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank dengan peraturan perundang - undangan yang berlaku;
4. Melakukan kaji ulang dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan Regulator Perbankan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, hal ini dapat dilakukan bekerja sama dengan unit terkait;
5. Melakukan upaya-upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha Bank telah sesuai dengan ketentuan Regulator Perbankan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
6. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.

Profil Kepala Biro Kepatuhan

Berikut adalah informasi mengenai Kepala Biro Kepatuhan:

1. Nama pejabat : Wahyu Wardhanakusuma
2. Kewarganegaraan : Indonesia
3. Domisili : Jakarta
4. Riwayat Pendidikan : Sarjana Hukum – Universitas Padjajaran, Bandung
5. Riwayat jabatan : - Kepala Unit Kepatuhan (2008-2010)
- Kepala Bagian Kepatuhan (2010-2011)
- Kepala Biro Kepatuhan (2011-sekarang)

6. Dasar hukum penunjukan: Surat Penunjukan No. 018/DIR/BCO/SJ/11 tanggal 13 September 2011
7. Kualifikasi dan sertifikasi yang dimiliki:
 - Sertifikasi Manajemen Risiko – Level 4 (2011)
 - Sertifikasi Kepatuhan Level 1 (2015)

Kriteria Kepala Biro Kepatuhan

Adapun kriteria bagi Kepala Biro Kepatuhan terdiri dari:

1. Memenuhi persyaratan independensi;
2. Menguasai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
3. Tidak melaksanakan tugas lainnya di luar Fungsi Kepatuhan; dan
4. Memiliki komitmen yang tinggi untuk melaksanakan dan mengembangkan Budaya Kepatuhan (*compliance culture*).

Kualifikasi Personel Biro Kepatuhan

Biro Kepatuhan baik secara kolektif maupun perorangan harus memiliki pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi lainnya yang dibutuhkan untuk melaksanakan tanggung jawabnya sebagai anggota yaitu:

1. Memiliki pengetahuan atas peraturan perundang-undangan terkait dengan operasional bank, peraturan Bank Indonesia, peraturan Otoritas Jasa Keuangan maupun regulator lainnya;
2. Memiliki kemampuan melakukan analisis kesenjangan (*gap analysis*);
3. Memiliki keahlian komunikasi, *interpersonal*, negosiasi, dan kemampuan korespondensi yang baik.

Pelaksanaan Kegiatan Fungsi Kepatuhan Tahun 2017

Adapun upaya dan langkah yang telah dilaksanakan oleh Satuan Kerja Kepatuhan selama tahun 2017, antara lain sebagai berikut:

Upaya dan Langkah Satuan Kerja Kepatuhan	
Sosialisasi	<ul style="list-style-type: none"> - Penyampaian informasi atas ketentuan regulator yang terbaru - Dilaksanakan secara tatap muka atau pelatihan dengan pihak yang terkait, maupun dalam bentuk penyampaian melalui media tertulis dan elektronik. - Hal-hal yang disampaikan antara lain mengingatkan kepada Unit Kerja untuk mematuhi ketentuan terbaru dan melakukan penyesuaian pada Buku Pedoman Internal Unit Kerja apabila diperlukan
Pemantauan	<ul style="list-style-type: none"> - Pemantauan pemenuhan atas prinsip kehati-hatian <i>Financial Key Point Bank</i>, antara lain : Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank (CAR), <i>Non Performing Loan (NPL)</i>, Posisi Devisa Neto (PDN), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK). - Pemantauan atas kewajiban pelaporan oleh Unit Kerja pada Bank yang disampaikan kepada regulator / pihak eksternal. - Pemantauan atas teguran / sanksi yang diterima oleh Bank disebabkan ketidakpatuhan Bank terhadap ketentuan yang berlaku.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	<ul style="list-style-type: none"> - Pemantauan atas komitmen Bank terhadap Hasil Pemeriksaan OJK dan BI. - Pemantauan, menganalisa dan mengidentifikasi transaksi yang memenuhi kriteria mencurigakan. - Pemantauan atas penerapan Tata Kelola terintegrasi, dimana Bank Panin yang ditunjuk sebagai entitas utama.
Pelatihan	<p>Pendidikan dan pelatihan diberikan kepada pegawai maupun calon pegawai sesuai dengan tingkat kebutuhan. Hal ini bertujuan untuk membangun/meningkatkan kesadaran dari individu akan pentingnya menjalankan fungsi kepatuhan pada kegiatan usaha Bank. Adapun bentuk pelatihan yang diberikan antara lain :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dalam <i>training</i> Program Pengenalan Panin Bank terdapat sesi mengenai Standar Kehati-hatian Perbankan, maupun APU PPT, dimana peserta training adalah calon pegawai / pegawai baru. - Karyawan pada Biro Compliance diikutsertakan dalam sertifikasi Manajemen Risiko dan sertifikasi Kepatuhan. - Diadakannya rapat kerja petugas UKPN cabang dengan tujuan <i>refreshment</i> atas ketentuan APU dan PPT untuk diterapkan dalam lingkup kerja masing-masing Cabang.
Pembinaan	<p>Pembinaan diberikan kepada Unit Kerja / Cabang sesuai dengan ketentuan yang ada. Upaya pembinaan dapat dilakukan melalui memorandum / surat pembinaan, dengan tujuan agar Unit Kerja / Cabang memperhatikan prinsip Kepatuhan dan tidak terjadi kembali pelanggaran ketentuan dimasa yang akan datang.</p>
Pemberian Opini / Review	<p>Opini Kepatuhan terhadap aktivitas/kegiatan Bank antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rencana penerbitan produk/aktivitas baru maupun pengembangan - Pembuatan/pengkinian Kebijakan/Buku Pedoman/ketentuan internal Bank - Pemberian fasilitas <i>Lending</i> (Kredit maupun Treasury) tertentu. - Kegiatan yang berkaitan dengan APUPPT - Kegiatan yang berkaitan dengan unit kerja legal affair seperti: pemberian opini hukum, pengkajian perkembangan hukum, pengkajian kontrak/perjanjian
Pelaporan	<p>Biro Compliance menyusun dan menyampaikan beberapa jenis laporan baik yang ditujukan kepada pihak eksternal maupun internal</p>
Lain-Lain	<ul style="list-style-type: none"> - Memastikan kebijakan dan prosedur Satuan Kerja Kepatuhan, APUPPT dan Legal Affair telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. - Berperan sebagai contact person bagi otoritas berwenang terkait dengan penerapan APUPPT (antara lain PPATK, KPK, Dirjen Pajak, BNN dan Penegak Hukum lainnya) - Sebagai <i>Liaison Officer</i> antara Bank dengan pemeriksa dalam kegiatan pemeriksaan oleh regulator (Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, PPATK).

Selama tahun 2017, terdapat pelanggaran yang terjadi atas ketentuan regulasi antara lain:

No	Tanggal	Nomor dan Perihal Surat	Janis Sanksi
1	10 Maret 2017	Surat OJK No.: S-33/PB.331/2017 Perihal: Laporan Tindaklanjut Hasil Pemeriksaan Bank Saudara Posisi 30 April 2016	Teguran
2	15 Maret 2017	Surat OJK No.: S-37/PB.331/2017 Perihal: Laporan Realisasi Pelaksanaan Aktivitas Layanan Rekening Dana Nasabah Bank Saudara	Denda

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

3	2 Mei 2017	Surat OJK No.: SR-385/EP.121/2017 Perihal: Permintaan Klarifikasi Pengaduan	Teguran
4	08 Agustus 2017	Surat BI No.19/850/DKPL-GPP1-PPw2/Srt/B Perihal: Laporan Harian bank Umum (LHBU) (Form 201)	Denda
5	11 Agustus 2017	Surat OJK No.: S-41/PB.3301/2017 (Merupakan kelanjutan surat OJK No.S-85/PB.331/2017 tanggal 9 Agustus 2017) Perihal: Sanksi Administratif Berupa Denda	Denda
6	07 Desember 2017	Surat BI No.19/1110/DSSK/Srt/B Perihal : Kewajiban Penyampaian Laporan Tahunan oleh Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP)	Teguran
7	20 Desember 2017	Surat OJK No.SR-101/PB.33/2017 Perihal : Laporan Hasil Pemeriksaan Umum Bank Posisi 30April 2017	Denda
8	22 Desember 2017	Surat BI No.19/64/DPKL/Srt/Rhs Perihal : Progress Akhir Program Kerja Peningkatan Kualitas SID Tahun 2017	Denda

Namun demikian Panin Bank akan terus berupaya meningkatkan Fungsi Kepatuhan Bank untuk menjadi semakin baik.

PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (APU & PPT)

Sebagai bentuk Kepatuhan Panin Bank atas peraturan perundang-undangan dan berbagai peraturan lainnya terkait Prinsip Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT), Penerapan Prinsip APU & PPT yang dilakukan oleh Panin Bank antara lain mengacu pada ketentuan 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, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan, serta Keputusan dan Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisa Transaksi Keuangan (PPATK). Secara berkala regulator seperti OJK, PPATK maupun Auditor Internal Panin Bank melakukan pengawasan atau audit atas pelaksanaan penerapan Prinsip APU & PPT di Panin Bank.

Untuk mendukung penerapan Prinsip APU & PPT di Panin Bank, Panin Bank telah memiliki satuan kerja khusus yang disebut Unit Kerja Pengenalan Nasabah (UKPN) yang dikoordinasikan melalui Biro Kepatuhan. Penerapan Prinsip APU & PPT di Panin Bank melalui petugas UKPN baik di Kantor Pusat maupun di setiap Kantor Cabang Utama dengan

jumlah minimal 1 (satu) orang Petugas UKPN (*dedicated officer*) di setiap Kantor Cabang Utama dengan didukung oleh sistem yang ada telah menjalankan Program APU & PPT.

Dalam rangka menerapkan Prinsip APU & PPT, secara konsisten dan berkelanjutan unit UKPN Panin Bank melakukan upaya-upaya sebagai berikut:

1. Menganalisis secara berkala penilaian risiko tindak pidana Pencucian Uang dan/atau tindak pidana Pendanaan Terorisme terkait dengan Nasabah, negara atau area geografis, produk, jasa, transaksi atau jaringan distribusi (*delivery channels*);
2. Menyusun, melakukan pengkinian, dan mengusulkan kebijakan dan prosedur penerapan program APU dan PPT yang telah disusun untuk mengelola dan memitigasi risiko berdasarkan penilaian risiko, untuk dimintakan pertimbangan dan persetujuan Direksi;
3. Memastikan adanya sistem yang dapat mengidentifikasi, menganalisa, memantau dan menyediakan laporan secara efektif mengenai karakteristik transaksi yang dilakukan oleh Nasabah;
4. Memastikan bahwa kebijakan dan prosedur yang disusun telah sesuai dengan perubahan dan perkembangan yang meliputi antara lain produk, jasa, dan teknologi di sektor jasa keuangan, kegiatan dan kompleksitas usaha PJK, volume transaksi PJK, dan modus Pencucian Uang dan/atau Pendanaan Terorisme;
5. Memastikan bahwa formulir yang berkaitan dengan Nasabah telah mengakomodasi data yang diperlukan dalam penerapan program APU dan PPT;
6. Memantau rekening Nasabah dan pelaksanaan transaksi Nasabah;
7. Melakukan evaluasi terhadap hasil pemantauan dan analisis transaksi Nasabah untuk memastikan ada atau tidak adanya Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai dan/atau transaksi keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri;
8. Memastikan bahwa kegiatan usaha yang berisiko tinggi terhadap tindak pidana Pencucian Uang dan/atau tindak pidana Pendanaan Terorisme diidentifikasi secara efektif sesuai dengan kebijakan dan prosedur PJK serta ketentuan;
9. Memastikan adanya mekanisme komunikasi yang baik dari setiap satuan kerja terkait kepada unit kerja khusus atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap penerapan program APU dan PPT dengan menjaga kerahasiaan informasi dan memperhatikan ketentuan anti *tipping-off*;
10. Melakukan pengawasan terkait penerapan program APU dan PPT terhadap satuan kerja terkait;
11. Memastikan adanya identifikasi area yang berisiko tinggi yang terkait dengan penerapan program APU dan PPT dengan mengacu pada ketentuan peraturan perundang-undangan dan sumber informasi yang memadai;
12. Menerima, melakukan analisis, dan menyusun laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan dan/atau transaksi keuangan yang dilakukan secara tunai yang disampaikan oleh UKPN Cabang;
13. Menyusun laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan/atau transaksi keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri;

14. Memastikan seluruh kegiatan dalam rangka penerapan program APU dan PPT terlaksana dengan baik;
15. Memantau, menganalisis, dan merekomendasikan kebutuhan pelatihan tentang penerapan program APU dan PPT bagi pejabat dan/atau pegawai PJK;
16. Berperan sebagai *contact person* bagi regulator dan instansi yang berwenang terkait dengan penerapan program APU dan PPT;
17. Berperan terhadap pengkinian data nasabah.

Disamping itu, UKPN juga telah melaksanakan kewajiban penyampaian data jumlah nasabah kepada PPATK guna kepentingan Sistem Informasi Pengguna Jasa Terpadu (SIPESAT). UKPN juga telah menindaklanjuti permintaan data informasi nasabah yang diperlukan oleh Regulator, Instansi Pemerintah dan Instansi Keuangan yang berwenang lainnya, serta telah menindaklanjuti permintaan dan pencabutan pemblokiran harta kekayaan nasabah Panin Bank sesuai dengan permintaan dari lembaga yang berwenang diantaranya yaitu Direktorat Jenderal Pajak (Dirjen Pajak), serta Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK).

Kegiatan lain yang telah dilakukan Panin Bank dalam mendukung program APU & PPT yaitu menyampaikan kuesioner berkaitan dengan APU & PPT kepada Bank Koresponden atau Bank yang memiliki kerjasama fasilitas kredit. Penyampaian kuesioner ini merupakan bagian dari pelaksanaan prinsip APU & PPT pada Panin Bank dalam kegiatan *Cross Border Correspondent Banking* (CBCB) sebagaimana diwajibkan oleh rekomendasi *Financial Action Task Force* (FATF) dan ketentuan Bank Indonesia. Melalui upaya-upaya sebagaimana dijelaskan diatas, Panin Bank berkomitmen penuh untuk mendukung program pemerintah dalam pencegahan dan pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme serta menciptakan sistem perbankan yang sehat.

Kegiatan terkait Pelaksanaan Program APU & PPT

Sepanjang Tahun 2017, kegiatan terkait pelaksanaan Program APU & PPT yang telah dilaksanakan Panin Bank adalah sebagai berikut:

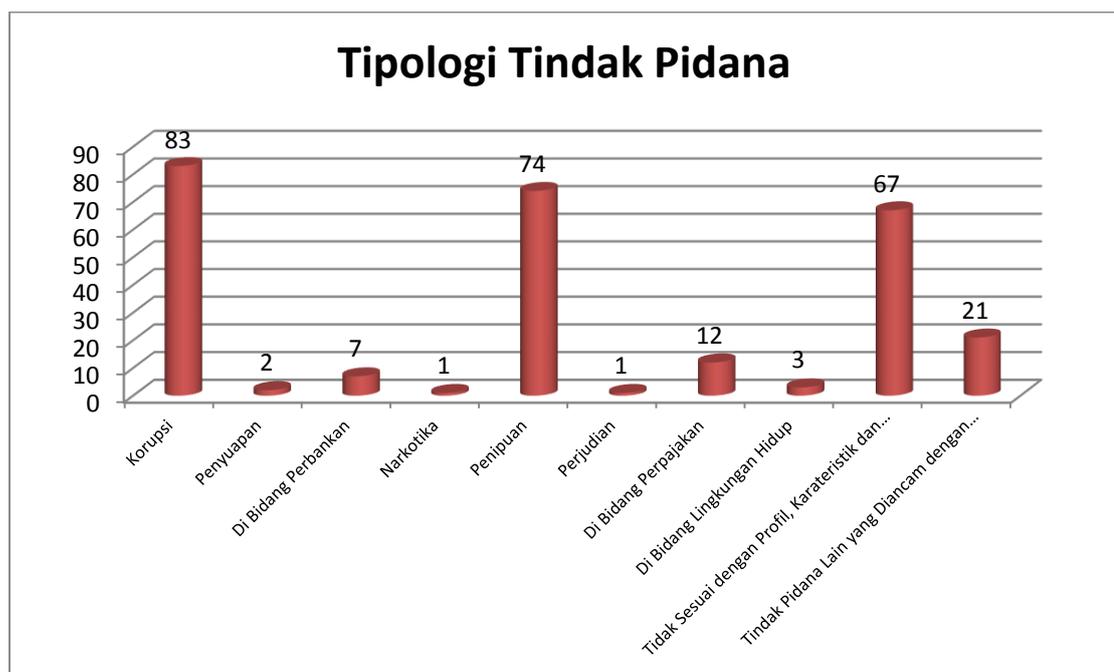
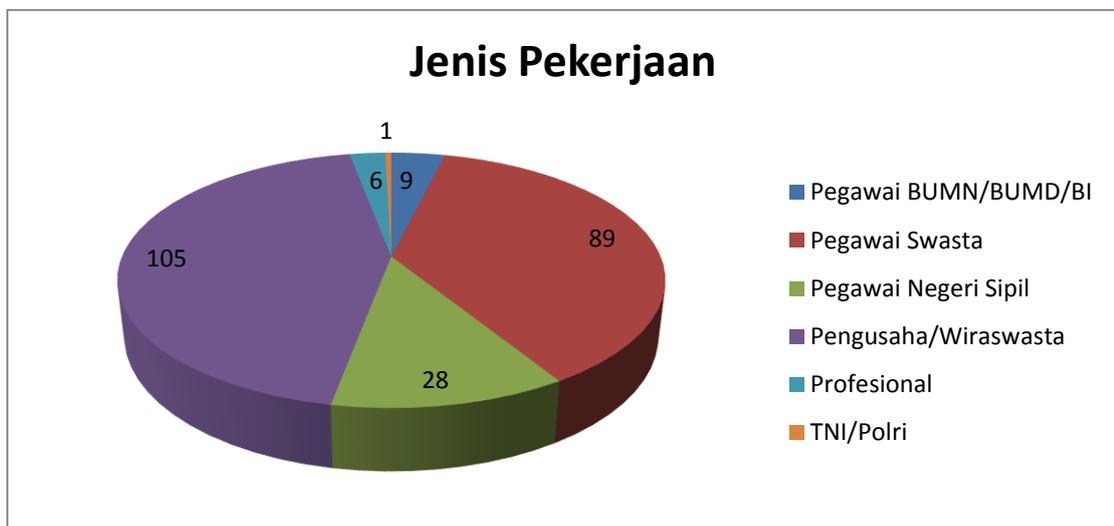
1. Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) dan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM) kepada Pusat Analisis dan Transaksi Keuangan (LTKM) selama periode bulan Januari sampai dengan Desember adalah sebanyak 40.212 (Empat Puluh Ribu Dua Ratus Dua Belas) laporan yang terdiri dari 39.884 (Tiga Puluh Sembilan Ribu Delapan Ratus Delapan Puluh Empat) LTKT dan 328 (Tiga Ratus Dua Puluh Delapan) LTKM.

No	Bulan	Jenis Laporan		Total
		LTKT	LTKM	
1	Januari	4.746	17	4.763
2	Februari	3.018	18	3.036
3	Maret	3.306	14	3.320
4	April	2.691	16	2.707
5	Mei	3.636	28	3.664

46th Years of Services, Growth and Sustainability 46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

6	Juni	2.721	56	2.777
7	Juli	3.732	18	3.750
8	Agustus	3.217	51	3.268
9	September	2.879	27	2.906
10	Oktober	3.225	33	3.258
11	November	3.155	25	3.180
12	Desember	3.558	25	3.589
Jumlah		39.884	328	40.212

Adapun komposisi LTKM berdasarkan Jenis Pekerjaan dan Tipologi Tindak Pidana adalah sebagai berikut:



46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

2. Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri / *International Fund Transfer Instruction* (IFTI) selama periode bulan Januari sampai dengan Desember adalah sebanyak 214.414 (Dua Ratus Empat Belas Ribu Empat Ratus Empat Belas) laporan.

No	Bulan	IFTI Report		Total
		Incoming	Outgoing	
1	Januari	3.612	15.226	18.838
2	Februari	3.275	11.971	15.246
3	Maret	4.011	15.872	19.883
4	April	3.197	11.717	14.914
5	Mei	3.721	15.707	19.428
6	Juni	2.774	12.042	14.816
7	Juli	3.978	14.724	18.702
8	Agustus	4.687	13.598	18.285
9	September	3.571	13.688	17.259
10	Oktober	4.040	14.738	18.778
11	November	3.825	16.157	19.982
12	Desember	3.548	14.735	18.283
Jumlah		44.239	170.175	214.414

3. Panin Bank senantiasa melakukan korespondensi dengan Kantor Pajak untuk menindaklanjuti surat-surat dari Kantor Pelayanan Pajak selama periode bulan Januari sampai dengan Desember Tahun 2017.
4. Sosialisasi dan *Refreshment* ketentuan APU & PPT dan/atau Penerapan Prinsip Pengenalan Nasabah / *Know Your Customer* (KYC) Principle dan *Enhancement* Aplikasi APU & PPT.

Dalam rangka penerapan program APU & PPT dan prinsip pengenalan nasabah pada Panin Bank, Panin Bank senantiasa melakukan sosialisasi dan *refreshment* berkaitan dengan ketentuan APU & PPT dan penyempurnaan serta peningkatan Aplikasi APU & PPT yang digunakan oleh Panin Bank. Kegiatan tersebut antara lain:

- a. *Refreshment* dan *Train to Trainers* APU & PPT kepada Petugas UKPN dari seluruh Kantor Cabang Utama Panin Bank yang diselenggarakan pada bulan November tahun 2017 dan dilakukan secara berkala minimal 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun.
- b. *Refreshment* dan *Train to Trainers* APU & PPT oleh Petugas UKPN dari masing-masing Kantor Cabang Utama Panin Bank kepada Kantor Cabang Pembantu yang diselenggarakan secara berkala minimal 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun.
- c. Sosialisasi Program APU & PPT kepada seluruh karyawan baru Panin Bank terutama karyawan baru yang berhubungan langsung dengan nasabah (*frontliners*).
- d. Penyempurnaan / *enhancement* Aplikasi APU & PPT.

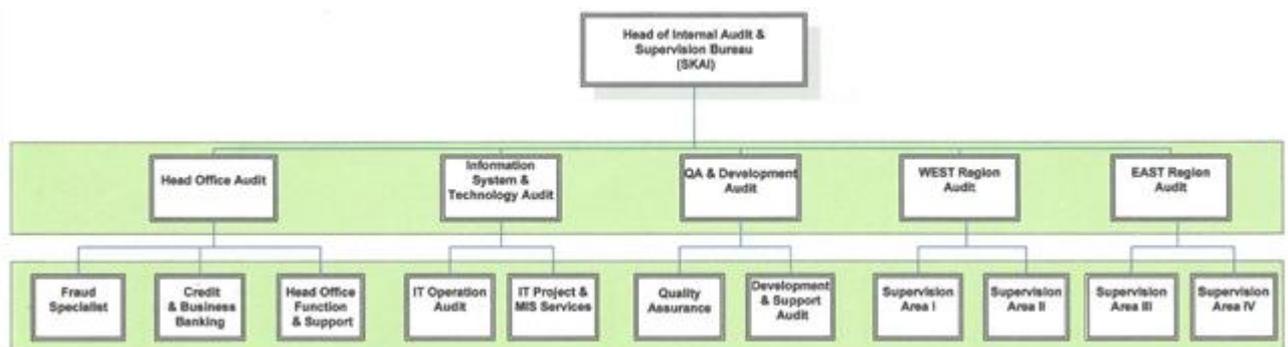
AUDIT INTERNAL

Struktur dan Kedudukan Satuan Kerja Audit Internal

Dalam struktur organisasi Panin Bank, unit Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) dipimpin oleh Kepala SKAI yang bertanggung jawab langsung kepada Presiden Direktur.

Struktur Organisasi Satuan Kerja Audit Internal

Adapun struktur Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) adalah sebagai berikut:



Pengangkatan dan Pemberhentian Ketua SKAI

Kepala SKAI diangkat dan diberhentikan oleh Presiden Direktur dengan persetujuan Dewan Komisaris dan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/ Bank Indonesia (BI).

Profil Ketua SKAI

Berikut adalah informasi mengenai Kepala SKAI:

1. Nama pejabat : Herbert J.S. Sibuea
2. Kewarganegaraan : Indonesia
3. Domisili : Jakarta
4. Riwayat jabatan : Berkarir di PaninBank sejak Januari 1997. Dimulai dari mengikuti Program Pendidikan *Internal Audit Officer* Bank Panin Angkatan 1, menjadi Koordinator SKAI Cabang Palmerah dan Batam, sebagai *Operations Manager* di KC Serang dan *Centralized Processing Head* di KC Palmerah, dan menjabat sebagai Kepala Biro Pengawasan & Pemeriksaan (Satuan Kerja Audit Intern/ SKAI) sejak Januari 2009.
5. Dasar hukum penunjukan:
 - a. Surat tgl 24 Desember 2008, No. 008/DIR/JAP/SJ, Perihal Surat Penunjukan Jabatan
 - b. Surat tgl 24 Desember 2008, No. 344-DIR-KBI-08, Perihal Pengangkatan Kepala SKAI
6. Kualifikasi dan sertifikasi yang dimiliki: Sertifikasi Manajemen Risiko – Level 4.

Visi dan Misi SKAI

Adapun visi dan misi SKAI adalah sebagai berikut:

1. Visi:

Menjadi mitra kerja strategis (*strategic partner*) yang independen, objektif, profesional dan Audit Intern yang *respectable*

2. Misi:

Memberikan layanan Audit Intern secara profesional untuk memastikan terwujudnya bank yang sehat, berkembang secara wajar dan dapat menunjang perekonomian nasional yang merupakan kepentingan dari para pihak *stakeholders*.

Piagam Audit Internal

Internal Audit Panin Bank telah memiliki Piagam Internal Audit yang di-*release* terakhir pada tanggal 13 April 2016, yang telah diselaraskan dengan ketentuan regulator yaitu, Bank Indonesia tentang Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 56/POJK.04/2015 tentang pembentukan dan penyusunan Piagam Unit Audit Internal dan *Best Practice* lainnya, dimana secara garis besar Piagam Internal Audit berisi:

- Visi/Misi
- Kedudukan
- Kewenangan dan Tanggung Jawab
- Ruang Lingkup Kegiatan
- Independensi
- Persyaratan
- Kode Etik Internal Auditor

Komposisi Tenaga Kerja Audit Internal

Pada Tahun 2017 SKAI memiliki total 173 (seratus tujuh puluh tiga) auditor dengan klasifikasi masa kerja sebagai berikut:

Masa Kerja	Total Auditor
0 – 4 tahun	19
5 – 9 tahun	78
10 – 14 tahun	26
≥ 15 tahun	50

Adapun program sertifikasi yang telah dilaksanakan oleh Auditor Internal selama Tahun 2017 adalah sebagai berikut:

Sertifikasi	Total Auditor
Certified Information System Auditor (CISA)	2
Certified Ethical Hacker (CEH)	3
Sertifikasi IA Level Auditor	53
Sertifikasi IA Level Supervisor	11
Risk Management Certification (SMR), Level 1	128
Risk Management Certification (SMR), Level 2	6

Risk Management Certification (SMR), Level 3	4
Risk Management Certification (SMR), Level 4	1

Tugas dan Tanggung Jawab SKAI

SKAI bertanggungjawab untuk memastikan bahwa proses *governance, risk management, dan compliance* telah memadai dan berfungsi secara efektif.

1. Menyusun dan melaksanakan rencana Audit Internal tahunan.
2. Melaksanakan rencana audit tahunan yang telah disetujui dan tugas-tugas khusus dari Presiden Direktur.
3. Merencanakan, melaksanakan, mengatur dan mengarahkan audit *intern* serta mengevaluasi prosedur yang ada untuk memperoleh keyakinan bahwa tujuan audit akan tercapai secara optimal.
4. Meningkatkan kompetensi, profesionalisme dan pengalaman staff Audit *Intern*.
5. Menyampaikan laporan audit kepada Presiden Direktur dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko.
6. Menyiapkan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit yang akan disampaikan kepada OJK/ BI setiap semester.
7. Menyiapkan dengan segera laporan atas temuan hasil audit yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha bank.

Independensi SKAI

Adapun independensi SKAI diwujudkan dalam bentuk antara lain sebagai berikut:

- a. Auditor *Intern* tidak boleh mempunyai wewenang atau tanggung jawab untuk melaksanakan kegiatan operasional dari *auditee*.
- b. SKAI maupun masing-masing Auditor *Intern* memiliki independensi dalam melakukan tugas dan mengungkapkan pandangan serta pemikiran sesuai dengan profesinya dan standar audit yang berlaku umum.
- c. Auditor *Intern* tidak boleh memiliki kepentingan langsung ataupun tidak langsung atas obyek atau kegiatan yang diperiksanya sehingga dapat dihindari terjadinya pertentangan kepentingan.

Fokus dan Pengembangan Audit Tahun 2017

Sesuai dengan Rencana Kerja Audit Tahunan, fokus dan pengembangan audit di tahun 2017, antara lain:

1. Meningkatkan fungsi pengawasan berbasis risiko (ruang lingkup dan fokus pada area berisiko tinggi) dengan kaji ulang atas kecukupan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) dan Penerapan GCG;
2. Memposisikan diri sebagai mitra kerja strategis (*strategic partner*) dalam meningkatkan kinerja perusahaan, khususnya dalam penilaian atas penerapan dan pengelolaan *Governance, Risk Management, dan Compliance* pada kegiatan operasional Bank sesuai dengan kebijakan/ ketentuan yang berlaku;
3. Mengoptimalkan strategi Regional Audit untuk mendukung pelaksanaan rencana kerja yang dapat mendukung pelaksanaan audit berbasis risiko;

4. Memprioritaskan fungsi *Audit Analytical* dengan penerapan *Continuous Audit* dan meningkatkan kualitas SDM serta memperbaharui infrastruktur pendukungnya baik dari sisi *hardware* maupun *software*;
5. Kompetensi Auditor: Melanjutkan peningkatan kompetensi auditor melalui pelatihan-pelatihan, baik mengenai pengetahuan produk dan prosedur, maupun pelatihan pemahaman manajemen risiko dan proses audit serta sertifikasi profesional;
6. Menjalankan Jasa serta Fungsi *Assurance*, Konsultasi melalui Pengembangan *Audit Methodology*, pengkinian Pedoman Audit baru yang mengacu pada Standarisasi *Best Practise (The Institute of Internal Auditors - IIA)* dan melakukan implementasi panduan/ juknis *Audit Program, Thematic Audit, Surprise Audit, On Site audit, Off Site Audit, QA Review*;
7. Menjalankan Jasa *Fraud* Investigasi dan *Reporting*, sebagai koordinator dalam *Fraud Management Team* terkait penerapan 4 pilar Strategi Anti *Fraud*, Sosialisasi Modul *Fraud Awareness* bagi Karyawan, *Preventive Action* melalui *Lessons Learned Fraud Risk/ Event* kepada seluruh Pimpinan Kantor Cabang dan Unit Kerja Kantor Pusat, Peran dan Fungsi Audit Investigasi terhadap *Fraud Incident* maupun tindak lanjut terhadap pelaporan dari Pengaduan Nasabah serta *Whistleblowing System, Detection Monitoring* melalui *Account Monitoring* dan *KYE*;
8. Melakukan pengkajian/ review 3 tahunan pada tahun 2017 atas kinerja dan kepatuhan SKAI terhadap SPFAIB oleh pihak independen/ eksternal PT. Ernst & Young Indonesia untuk periode Juli 2014 - Juni 2017. Hasil penilaian dan review terhadap kinerja dan kepatuhan SKAI terhadap SPFAIB dalam mendukung fungsi pengawasan dan pemeriksaan berbasis risiko yang efektif yang secara umum adalah *Generally Confirm*, telah sesuai dengan peraturan Bank Indonesia dan/ atau Otoritas Jasa Keuangan yang ditetapkan dalam SPFAIB.

Pelaksanaan Tugas SKAI Tahun 2017

Sepanjang tahun 2017, Internal Audit/ SKAI telah melakukan pemeriksaan di:

1. 26 (Dua Puluh Enam) Kantor Cabang, 22 (Dua Puluh Dua) Kantor Cabang pada Bidang Operasional, Perkreditan, dan APU PPT serta 4 (Empat) Kantor Cabang pada Bidang Kredit Mikro.
2. 9 (Sembilan) Aktivitas pada Divisi/ Biro/ Group di Kantor Pusat.
3. 8 (Delapan) Aplikasi/ *Security*/ Aktivitas di Bidang Teknologi Informasi
4. 9 (Sembilan) Aktivitas *Thematic Audit*, yang dilakukan pada Kantor Cabang sampling dan *Product Management* di Kantor Pusat
5. 2 (Dua) Anak Perusahaan
6. 33 (Tiga Puluh Tiga) Kantor Cabang Utama dan 379 (Tiga Ratus Tujuh Puluh Sembilan) Kantor Cabang Pembantu atau Kantor Kas dibawahnya oleh Audit Internal/ SKAI yang ditempatkan di Kantor Regional/ Cabang.
7. Melakukan *joint surprised audit* dengan *Internal Control Unit (ICU)* di 57 (Lima Puluh Tujuh) KCU dan 242 (Dua Ratus Empat Puluh Dua) KCP/ KK.

Temuan Audit

Hasil audit disampaikan dalam laporan hasil audit yang berisi seluruh temuan dan tanggapan dari *auditee* (pihak-pihak yang diaudit) serta kesanggupan *auditee* untuk menyelesaikan temuan audit yang dimaksud dalam jangka waktu yang telah ditetapkan.

Laporan hasil pemeriksaan ditindaklanjuti oleh Manajemen dengan membuat Surat *Management Action* sebagai langkah pembinaan dan perbaikan kepada *auditee*, serta memonitor tindak lanjut dan rekomendasi hasil pemeriksaan.

Sebagai tindak lanjut atas hasil audit/ pemeriksaan tersebut, Internal Audit meminta bukti perbaikan yang dilakukan dengan menggunakan dokumen pendukung. Tindak lanjut tersebut selalu dimonitor hingga seluruh permasalahan dapat diselesaikan oleh *auditee*.

Rencana Kerja Audit Tahun 2018

Sesuai dengan Rencana Kerja Audit Tahunan 2018, perencanaan dan implementasi audit berbasis risiko memprioritaskan, antara lain:

1. Meningkatkan fungsi pengawasan berbasis risiko (ruang lingkup dan fokus pada area berisiko tinggi) dengan kaji ulang atas kecukupan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) dan Penerapan GCG
2. Melanjutkan fungsi Internal Audit sebagai mitra kerja strategis (*strategic partner*) dalam meningkatkan kinerja perusahaan, khususnya dalam penilaian atas penerapan dan pengelolaan *Governance, Risk Management, dan Compliance* pada kegiatan operasional Bank sesuai dengan kebijakan/ ketentuan yang berlaku
3. Meningkatkan cakupan dan pelaksanaan Regional Audit untuk mendukung pelaksanaan rencana kerja yang sesuai dengan jumlah tenaga internal auditor yang dapat mendukung pelaksanaan audit berbasis risiko yang lebih efektif dan efisien.
4. Melanjutkan peningkatan kompetensi auditor melalui pelatihan-pelatihan, baik mengenai pengetahuan produk dan prosedur, maupun pelatihan pemahaman manajemen risiko dan proses audit serta sertifikasi profesional (SMR, CIA, CISA, Sertifikasi Internal Audit, *Qualified Internal Audit*), dan aktif dalam *Workshop Forum : Ikatan Auditor Intern Bank, OJK, Benchmarking* dengan *Peer Bank*
5. Meningkatkan nilai tambah bagi perusahaan/ organisasi dengan meningkatkan kualitas audit berbasis teknologi, melalui dengan *remake* aplikasi *Audit Management System* dengan penerapan modul secara bertahap sesuai dengan *time frame* yang telah ditetapkan, serta penerapan *Continuous Auditing*, melalui pengembangan parameter *onsite/ offsite* audit dan peningkatan penerapan CAAT pada seluruh aktivitas audit.
6. Meningkatkan Jasa serta fungsi *Assurance*, konsultasi melalui pengembangan *Audit Methodology*, pengkinian Pedoman Audit baru yang mengacu pada Standarisasi *Best Practice (The Institute of Internal Auditors - IIA)* dan melakukan implementasi panduan/ juknis Audit Program, *Thematic Audit, Surprise Audit, On Site Audit, Off Site Audit, QA Review*
7. Meningkatkan Jasa *Fraud* Investigasi dan *Reporting*, sebagai koordinator dalam *Fraud Management Team* terkait penerapan 4 pilar Strategi Anti Fraud, Sosialisasi Modul Fraud

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Awareness bagi Karyawan, *Preventive Action* melalui *Lessons Learned Fraud Risk/Event* kepada seluruh Pimpinan Kantor Cabang dan Unit Kerja Kantor Pusat, Peran dan Fungsi Audit Investigasi terhadap *Fraud Incident* maupun tindak lanjut terhadap pelaporan dari Pengaduan Nasabah serta *Whistleblowing System, Detection Monitoring* melalui *Account Monitoring dan KYE*, serta penambahan infrastruktur melalui aplikasi *Fraud Encase*.

PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Sesuai dengan pelaporan ke Bank Indonesia berdasarkan Pelaporan Penerapan Strategi Anti *Fraud* Semester I dan Semester II tahun 2017, maka jumlah kasus penyimpangan internal (*internal fraud*) dengan nilai kerugian/penyimpangan di atas Rp. 100.000.000,- (Seratus Juta Rupiah) selama periode Tahun 2017 adalah 3 (tiga) kasus.

Terkait Penerapan Strategi Anti Fraud, Bank Panin telah memiliki dan menjalankan fungsi deteksi melalui *whistleblowing system*. Sampai dengan pelaporan Strategi Anti Fraud Semester I dan Semester II 2017, SKAI telah menjalankan fungsi investigasi, antara lain mengenai pencurian Dana Nasabah dan Kas dalam Khasanah oleh Teller.

Tabel Internal Fraud Tahun 2017

Internal Fraud dalam 1 tahun	Jumlah Kasus yang Dilakukan Oleh					
	Pengurus		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Jumlah Internal Fraud	-	-	2	3	-	-
Telah diselesaikan	-	-	2	3	-	-
Dalam proses penyelesaian internal	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	1	-	-

AUDIT EKSTERNAL

Audit eksternal oleh pihak independen perlu dilakukan untuk memastikan akuntabilitas informasi khususnya pada aspek keuangan agar Panin Bank mampu menentukan langkah strategis dan kebijakan yang tepat dalam menopang keberlanjutan bisnis bank. Auditor eksternal yang telah memenuhi persyaratan membantu Panin Bank untuk memastikan bahwa pencatatan akuntansi yang disusun sesuai dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi dan Keuangan (PSAK) dan laporan yang disiapkan menyajikan posisi keuangan dan hasil usaha yang wajar serta tidak menyalahi ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kewenangan dan Kuasa Direksi Menunjuk Akuntan Publik Independen

Direksi Bank menunjuk Kantor Akuntan Publik Osman Bing Satrio & Eny (Deloitte) melalui persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi Komite Audit melalui Dewan Komisaris. Sebagaimana terdokumentasi dalam berita acara/risalah Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan Bank, RUPS memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Panin Bank untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik Panin Bank yang akan mengaudit buku-buku Panin Bank.

Independensi dalam Pelaksanaan Proses Audit

Kantor Akuntan Publik Satrio Bing Eny & Rekan anggota Deloitte Touche Tohmatsu Limited, melaksanakan audit sesuai dengan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("standar auditing yang berlaku umum") dan Peraturan Bank Indonesia.

Tujuan audit yang dilaksanakan sesuai dengan standar auditing yang berlaku umum adalah untuk menyatakan pendapat atas kewajaran penyajian laporan keuangan Bank, dalam semua hal yang material, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik telah memenuhi aspek-aspek di bawah ini:

1. Kapasitas Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk;
2. Legalitas perjanjian kerja;
3. Ruang lingkup audit;
4. Standar profesional akuntan publik, dan
5. Komunikasi Bank Indonesia dengan Kantor Akuntan Publik dimaksud.

Biaya Audit Umum Laporan Keuangan

Total biaya Audit Umum Laporan Keuangan Bank Panin tahun buku yang berakhir per 31 Desember 2017 adalah sebesar Rp 3.950.000.000,- (Tiga Miliar Sembilan Ratus Lima Puluh Juta Rupiah) yang meliputi audit atas Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas serta Laporan Arus Kas untuk tahun buku yang berakhir per tanggal tersebut, untuk menyatakan pendapat mengenai kewajaran penyajian posisi keuangan, hasil usaha, perubahan ekuitas dan arus kas perusahaan, dalam semua hal yang material sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Berikut adalah biaya audit umum laporan keuangan Panin Bank dalam 5 (lima) tahun terakhir:

Tahun	Biaya	Akuntan Publik	Izin Akuntan Publik
2013	Rp. 3.250.000.000	Bing Harianto	No. AP. 0558
2014	Rp. 3.550.000.000	Bing Harianto, Merliyana	No. AP. 0558
2015	Rp. 3.700.000.000	Syamsul, Merliyana	No. AP. 0763
2016	Rp. 3.800.000.000	Syamsul	No. AP. 0763
2017	Rp. 3.950.000.000	Bing Harianto	No. AP. 0558

MANAJEMEN RISIKO TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN INTERN

Panin Bank sangat memahami bahwa bisnis perbankan memiliki beragam risiko yang harus diidentifikasi, dikelola, dipantau secara konsisten dan ditindaklanjuti dengan langkah mitigasi sehingga dampak kejadian risiko dapat diminimalisir. Keterlambatan dalam memitigasi risiko dapat berakibat fatal, sebaliknya kecepatan dan ketepatan dalam mengidentifikasi dan memitigasi risiko dapat melahirkan peluang bagi pengembangan usaha.

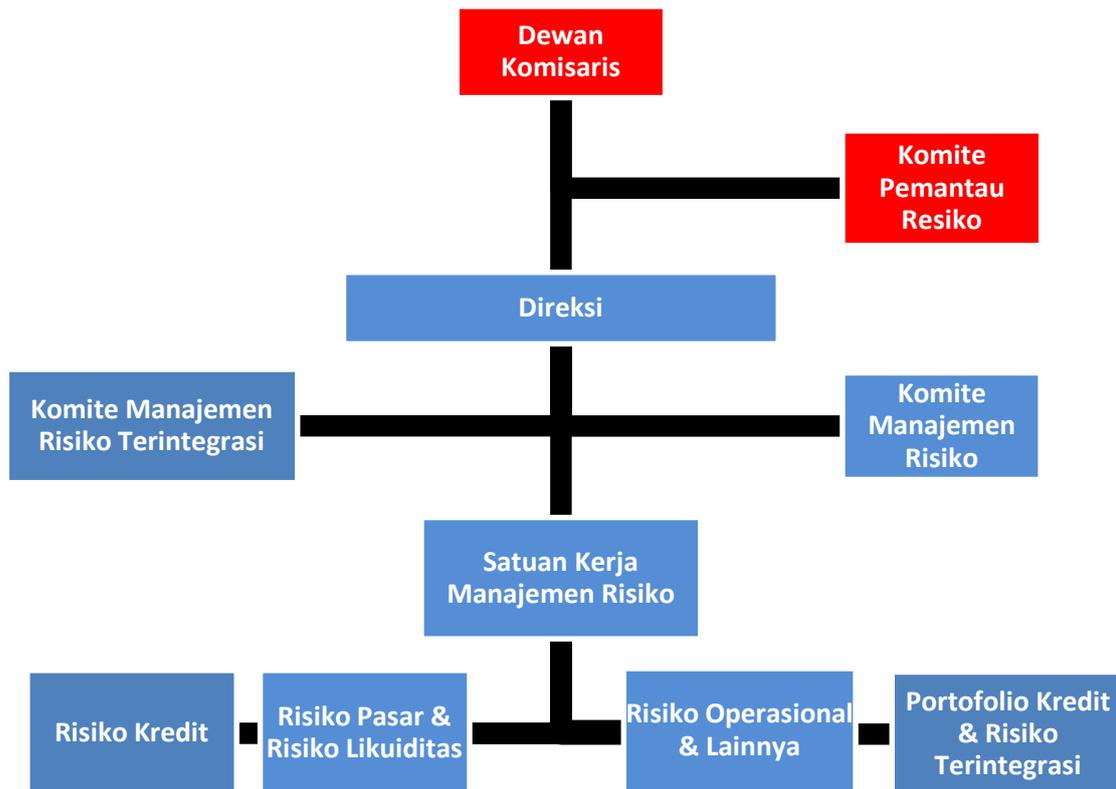
Panin Bank menekankan pentingnya prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit dan pentingnya peran inti dari manajemen risiko untuk memastikan kesinambungan kinerja bisnis maupun keuangan. Panin Bank menyadari bahwa terdapat risiko yang melekat (*inherent*) dalam kegiatan bisnis maupun operasional perbankan. Untuk memitigasi berbagai risiko yang dihadapi, Panin Bank telah menerapkan suatu kerangka yang terdiri dari strategi, organisasi dan kebijakan, serta infrastruktur manajemen risiko dalam memastikan bahwa seluruh risiko yang dihadapi oleh Bank maupun entitas-entitas anak dapat diidentifikasi, diukur, dipantau, dikendalikan dan dilaporkan dengan benar. Selain itu, untuk mendukung pelaksanaan manajemen risiko yang efektif, Panin Bank terus melakukan pengembangan infrastruktur manajemen risiko dengan mengacu pada peraturan yang berlaku maupun *international best practices*.

Dalam pengelolaan risiko, Bank memiliki mekanisme pengelolaan risiko untuk meminimalisir risiko yang mungkin dihadapi. Bank berupaya memitigasi risiko dari setiap lini bisnis yang berpotensi memiliki risiko. Pengelolaan manajemen risiko juga dilakukan melalui penerbitan dan kaji ulang kebijakan-kebijakan Bank, baik kebijakan terkait pengelolaan risiko maupun kebijakan lainnya. Kualitas kredit Bank secara umum terjaga dengan baik, bahkan dalam kondisi ekonomi domestik maupun global yang melambat. *Non Performing Loan* (NPL) gross sampai dengan akhir Desember 2017 berada di level 2,28%. Hal ini mencerminkan pelaksanaan prinsip kehati-hatian yang sangat baik dalam pengelolaan risiko kredit.

Panin Bank terus mewaspadaikan perkembangan kondisi ekonomi yang berpotensi meningkatkan risiko penurunan kualitas aset Bank Panin ke depannya. Panin Bank menjaga kualitas portofolio kredit melalui penerapan manajemen risiko kredit yang *prudent* dan menerapkan *early warning system* untuk memantau perubahan kemampuan bayar debitur dan mengambil langkah-langkah *preventif* melalui restrukturisasi dan langkah penyelesaian kredit bermasalah sedini mungkin.

Struktur Organisasi Manajemen Risiko

Struktur manajemen risiko terdiri dari beberapa Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko termasuk di lini bisnis dengan berbagai tingkat tanggung jawab.



Komite Pemantau Risiko (*Risk Monitoring Committee*) merupakan otoritas pengelola risiko tertinggi yang berada pada tingkat Dewan Komisaris yang berfungsi sebagai dewan pengawas untuk memantau pelaksanaan strategis dan kebijakan manajemen risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dalam mengelola eksposur risiko.

Di tingkat Direksi telah dibentuk Komite Manajemen Risiko yang bertanggung jawab untuk mengelola risiko secara keseluruhan di Bank yang berfungsi untuk mengawasi pelaksanaan strategi, kebijakan dan mengevaluasi permasalahan risiko yang signifikan.

Sejalan dengan adanya kebijakan dari OJK terkait Manajemen Risiko untuk Konglomerasi Keuangan, maka Bank telah membentuk Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang diketuai oleh Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama dengan anggota Direktur yang ditunjuk dari setiap anak perusahaan (Lembaga Jasa Keuangan/ LJK) dan Kepala-kepala Biro/ Divisi di Satuan Kerja Manajemen Risiko Lembaga Jasa Keuangan/ LJK. Tugas utama dari Komite Manajemen Risiko Terintegrasi ini adalah memberikan rekomendasi kepada Direksi Bank terkait dengan penyusunan, perbaikan atau penyempurnaan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan.

Sejalan dengan dengan peraturan OJK dan industri *best practices*, Bank telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko yang menggabungkan Risiko Kredit, Pasar, Likuiditas, Operasional dan Terintegrasi dalam satu kesatuan Organisasi. Fungsi ini beranggotakan para profesional dan senior dalam bidang manajemen risiko. Fungsi ini adalah fungsi yang independen sebagai *second line of defense*.

Profil Kepala Biro Manajemen Risiko

Berikut adalah informasi mengenai Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko:

1. Nama pejabat : Antoni
2. Kewarganegaraan : Indonesia
3. Domisili : Jakarta
4. Riwayat Pendidikan : Sarjana Teknik Kimia – Universitas Parahyangan
5. Riwayat jabatan : - Kepala Bagian Market & Liquidity Risk (2010-2011)
- Kelapa Biro Manajemen Risiko (2011-sekarang)
6. Dasar hukum penunjukan: Surat Penunjukan No. 019/DIR/BMR/SJ/11 tanggal 13 September 2011
7. Kualifikasi dan sertifikasi yang dimiliki:
 - Sertifikasi Manajemen Risiko – Level 4 (2011)
 - Financial Risk Manager (2008)

Penerapan Manajemen Risiko

Penerapan Manajemen Risiko Bank mengacu pada ketentuan regulator yang ada. Dewan Komisaris dan Direksi bertanggung jawab atas penerapan manajemen risiko dan sistem pengendalian internal di Bank. Penerapan manajemen risiko dan sistem pengendalian internal Bank mencakup:

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi.
2. Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit.
3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen risiko.
4. Sistem pengendalian internal yang menyeluruh.

Hal tersebut dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Dalam melaksanakan fungsi manajemen risiko, Dewan Komisaris telah memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas diantaranya:

- a. Menyetujui kebijakan-kebijakan yang harus mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris.
- b. Mengevaluasi pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko.
- c. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan arahan perbaikan atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko, antara lain mengevaluasi pelaksanaan manajemen risiko melalui laporan yang disampaikan Direksi secara berkala dan

meminta penjelasan kepada Direksi jika dalam pelaksanaannya terdapat penyimpangan dari kebijakan yang telah ditetapkan.

Dalam melaksanakan fungsi manajemen risiko, Direksi telah memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas, diantaranya:

- a. mengevaluasi dan menyetujui kebijakan-kebijakan serta metodologi yang digunakan untuk penilaian berbagai jenis risiko Bank.
- b. Memantau perkembangan risiko Bank secara periodik dan pelaksanaan implementasi Sistem Informasi Manajemen (SIM).
- c. Menetapkan kualifikasi sumber daya manusia serta struktur organisasi yang jelas menyangkut batasan wewenang, tugas dan tanggung jawab serta fungsi dan aktivitas yang memiliki risiko serta prosedur kaji ulang risiko.
- d. Mengikutsertakan karyawan/pejabat pada program Sertifikasi Manajemen Risiko sesuai dengan jenjang jabatannya.

Pelaksanaan Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi (manajemen) dilakukan diantaranya:

- a. Pengawasan Dewan Komisaris dilaksanakan sesuai tugas dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- b. Tugas pengawasan Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi serta Komite Tata Kelola Terintegrasi.
 - Komite Audit, dibentuk untuk memastikan terselenggaranya sistem pengendalian internal, proses pelaporan keuangan dan tata kelola perusahaan yang efektif.
 - Komite Pemantau Risiko, dibentuk untuk memastikan bahwa kerangka kerja manajemen risiko telah memberikan perlindungan yang memadai terhadap risiko-risiko yang dihadapi oleh Bank.
 - Komite Remunerasi dan Nominasi, dibentuk untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai kebijakan remunerasi serta sistem dan prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi.
 - Komite Tata Kelola Terintegrasi, dibentuk untuk mengevaluasi penerapan Tata Kelola Bank antara lain melalui penilaian kecukupan pengendalian internal dan pelaksanaan fungsi kepatuhan di Bank (Entitas Utama) maupun Lembaga Jasa Keuangan yang ada di Konglomerasi Keuangan Panin Grup.
- c. Dewan Komisaris secara aktif memberikan saran kepada Direksi dalam menentukan langkah-langkah strategis yang perlu dijalankan.
- d. Direksi secara aktif melakukan diskusi, memberikan masukan serta memantau kondisi internal dan perkembangan faktor eksternal yang secara langsung maupun tidak langsung mempengaruhi strategi bisnis Bank.

2. Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit

- a. Bank telah memiliki struktur organisasi yang memadai untuk mendukung penerapan manajemen risiko dan pengendalian internal yang baik antara lain Satuan Kerja Audit Internal, Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan dan Komite Manajemen Risiko.
- b. Kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko telah didokumentasikan secara tertulis dan lengkap serta di-review secara berkala.
- c. Dalam melakukan aktivitas bisnisnya, Bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank Tahunan yang membahas strategi Bank secara keseluruhan yang mencakup arah pengembangan bisnis dan penetapan strategi tersebut telah memperhitungkan kemungkinan dampak strategi tersebut terhadap permodalan Bank, antara lain proyeksi permodalan dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).

3. Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko

- a. Proses identifikasi risiko dilakukan dengan menganalisis seluruh sumber Risiko, peristiwa Risiko dan dampak Risiko yang paling kurang dilakukan terhadap Risiko dari produk dan aktivitas Bank serta memastikan bahwa Risiko dari produk dan aktivitas baru telah melalui proses Manajemen Risiko yang layak sebelum diperkenalkan atau dijalankan.
- b. Sistem pengukuran risiko digunakan untuk mengukur eksposur Risiko yang melekat pada aktivitas Bank untuk dibandingkan dengan *risk appetite* Bank sehingga Bank dapat mengambil tindakan mitigasi risiko dan mengukur kecukupan modal Bank untuk meng-*cover* risiko residual. Pengukuran Risiko dilakukan secara berkala baik untuk produk dan portofolio maupun seluruh aktivitas bisnis Bank.
- c. Sistem dan prosedur pemantauan mencakup antara lain pemantauan terhadap besarnya eksposur risiko, toleransi Risiko, kepatuhan limit internal, dan hasil *stress testing* maupun konsistensi pelaksanaan dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan. Pemantauan dilakukan baik oleh unit pelaksana maupun oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko.
- d. Proses pengendalian risiko yang diterapkan disesuaikan dengan eksposur Risiko maupun tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko. Pengendalian risiko dapat dilakukan, antara lain dengan cara mekanisme lindung nilai, dan metode mitigasi risiko lainnya seperti penerbitan garansi, sekuritisasi aset, dan *credit derivatives*, serta penambahan modal Bank untuk menyerap potensi kerugian.
- e. Sistem informasi manajemen risiko dikembangkan sesuai dengan kebutuhan Bank dalam rangka penerapan manajemen risiko yang efektif. Sistem informasi manajemen Risiko dan informasi yang dihasilkan disesuaikan dengan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha Bank serta adaptif terhadap perubahan. Dalam mengembangkan teknologi sistem informasi dan perangkat lunak baru, dipastikan bahwa penerapan sistem informasi dan teknologi baru tersebut tidak akan mengganggu kesinambungan sistem informasi Bank.

4. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh

- a. Proses penerapan manajemen risiko yang efektif dilengkapi dengan sistem pengendalian intern yang handal. Terselenggaranya sistem pengendalian intern Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari seluruh satuan kerja operasional dan Satuan Kerja Audit Internal. Pelaksanaan sistem pengendalian intern secara efektif dalam penerapan Manajemen Risiko Bank mengacu pada kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan.
- b. Bank menerapkan *four eyes principle* (pemisahan fungsi) antara unit kredit dengan unit manajemen risiko, khususnya dalam hal pengambilan keputusan.
- c. Sistem pengendalian internal terhubung dengan masing-masing unit bisnis maupun unit operasional yang merupakan *first line of defense* dalam manajemen risiko. Unit-unit tersebut dilengkapi dengan fungsi pengawasan, yang dilakukan oleh Internal Control di kantor cabang dan kantor pusat.
 - a. Untuk mendukung penerapan manajemen risiko, Bank telah memiliki kebijakan manajemen risiko, prosedur dan limit risiko dan mendorong terciptanya budaya kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku. Pengendalian internal ini dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan yang merupakan *second line of defense* dalam manajemen risiko.
 - b. Kecukupan dan efektivitas sistem pengendalian internal dikaji ulang secara berkala oleh Satuan Kerja Audit Internal yang merupakan *third line of defense* dalam manajemen risiko, untuk memastikan pengendalian internal telah dijalankan secara memadai.
 - d. Seluruh manajemen dan karyawan Bank memiliki peran dan tanggung jawab dalam meningkatkan kualitas dan pelaksanaan sistem pengendalian internal Bank.

Penerapan Basel

Bank terus mempersiapkan diri dalam melaksanakan penerapan Basel di Indonesia. Terkait penerapan Basel III di Indonesia, baik dari segi permodalan dan likuiditas, Bank turut berpartisipasi mendukung persiapan penerapan Basel III tersebut antara lain melalui *Quantitative Impact Study (QIS)*. Dalam QIS tersebut Bank melakukan perhitungan *Liquidity Coverage Ratio* dan *Leverage Ratio*. Rasio-rasio tersebut telah dipublikasikan pada website Bank.

Risiko yang dihadapi Panin Bank

Jenis Risiko	Uraian	Cara Pengelolaan
Risiko Kredit	Risiko Kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajibannya sesuai dengan kesepakatan.	Bank memiliki pedoman perkreditan yang mengatur kebijakan dan prosedur dalam pemberian kredit. Pedoman perkreditan tersebut dikaji dan disempurnakan secara berkala, baik atas kebijakan umum maupun pedoman tiap bisnis, dengan tetap didasarkan pada prinsip pengelolaan risiko yang independen sesuai dengan peraturan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan maupun peraturan eksternal lainnya serta kebijakan manajemen risiko yang terkait dengan pemberian kredit.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

<p>Eksposur risiko kredit pada Bank terutama muncul dari kegiatan perkreditan maupun aktivitas fungsional lainnya seperti pembiayaan perdagangan (<i>trade finance</i>), <i>treasury</i> dan investasi.</p> <p>Eksposur risiko kredit juga dapat meningkat karena adanya konsentrasi kredit pada wilayah geografis maupun karakteristik debitur tertentu.</p>	<p>Proses Manajemen Risiko Kredit dilakukan secara menyeluruh di setiap lapis pertahanan pada Bank. Unit bisnis pada Lini Bisnis Bank sebagai <i>risk taking</i> unit berperan sebagai lapis pertama yang memiliki peran penting dalam pelaksanaan manajemen risiko secara memadai. Satuan Kerja Manajemen Risiko berperan sebagai lapis pertahanan kedua yang independen bertanggung jawab untuk memantau dan mengkaji parameter risiko kredit, meninjau dan menyesuaikan Kebijakan Risiko Kredit, serta mengembangkan metodologi pengukuran risiko dan prosedur pengendalian risiko. Satuan Kerja Kepatuhan sebagai lapis kedua juga senantiasa aktif dalam memberikan rekomendasi atas pelaksanaan manajemen risiko kredit sejalan dengan arahan regulasi dan pemberian fasilitas kredit kepada pihak terkait Bank. Kesesuaian atas pelaksanaan manajemen risiko kredit secara berkelanjutan dievaluasi oleh Satuan Kerja Audit Internal yang independen berperan sebagai lapis pertahanan ketiga yang secara aktif memberikan rekomendasi untuk perbaikan dan pengembangan pelaksanaan manajemen risiko di seluruh unit pada Bank.</p> <p>Sistem pengelolaan risiko kredit juga telah diimplementasikan pada berbagai aspek pengelolaan risiko kredit. Sistem tersebut antara lain model <i>Internal Credit Risk Rating (ICRR)</i> untuk usaha Korporasi, Komersil dengan nominal (<i>plafond</i>) tertentu dengan berdasarkan prinsip <i>one obligor</i> dan model <i>scoring</i> risiko kredit untuk kredit konsumen.</p> <p>Bank telah menetapkan proses kredit yang berhati-hati, diantaranya melalui pemberian Opini Risiko Kredit dan Opini Kepatuhan atas setiap proses pemberian kredit di atas nominal tertentu yang dianggap signifikan. Selanjutnya akan terus dilakukan pemantauan terhadap pemanfaatan opini-opini tersebut dalam proses pemberian persetujuan kredit, yang tercermin dalam penetapan langkah mitigasi atas risiko yang ada, serta pelaksanaan monitoring atas debitur serta fasilitas kredit sepanjang jangka waktu kredit.</p> <p><u>Penerapan Pengukuran Risiko Kredit dengan Pendekatan Standar</u></p> <p>Bank mengukur risiko kredit dengan menggunakan metode standar sesuai dengan Surat Edaran OJK No.42/SEOJK.03/2016 tentang ‘Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar’ yang mensyaratkan bahwa Bank harus melakukan perhitungan ATMR untuk risiko kredit dengan menggunakan Pendekatan Standar.</p> <p>ATMR untuk Risiko Kredit dengan menggunakan Pendekatan Standar Basel II, perhitungannya didasarkan pada hasil peringkat yang diterbitkan oleh lembaga pemeringkat yang diakui OJK sebagaimana diatur dalam Surat Edaran OJK No. 37/SEOJK.03/2016 perihal Lembaga Pemeringkat dan Peringkat yang diakui OJK.</p>
---	--

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<p>Penggunaan peringkat dalam perhitungan ATMR risiko kredit hanya digunakan untuk jenis tagihan kepada Pemerintah Negara lain, Entitas Sektor Publik, Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional tertentu, Bank dan Korporasi.</p> <p><i>Counterparty credit risk</i> timbul dari jenis transaksi <i>derivatif Over The Counter (OTC)</i> dan transaksi <i>repo/ reverse repo</i> baik atas posisi <i>trading book</i> maupun <i>banking book</i>. Perhitungan Risiko Kredit dalam rangka perhitungan KPMM untuk eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan (<i>counterparty credit risk</i>) adalah dengan menggunakan ‘Pendekatan Standar’.</p> <p>Penentuan credit limit terkait <i>counterparty credit risk</i> disesuaikan dengan kebutuhan <i>counterparty</i> dan tingkat risiko yang akan diambil (<i>risk appetite</i>) Bank serta ketentuan yang ada antara lain PBI No. 8/13/ PBI/2006 terkait Batas Maksimum Pemberian Kredit.</p> <p><u>Pendekatan yang digunakan untuk pembentukan CKPN</u> Untuk mengantisipasi kemungkinan penurunan nilai yang timbul atas aset keuangan Bank, maka perlu dibentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Istilah CKPN dalam penerapan PSAK 50/55 disesuaikan menjadi <i>impairment</i>.</p> <p>Evaluasi penurunan nilai dilakukan secara Individual dan Kolektif. Pendekatan perhitungan <i>individual impairment</i> merupakan selisih antara nilai tunai atas estimasi <i>cashflow</i> yang didiskonto berdasarkan suku bunga efektif (<i>Effective Interest Rate – EIR</i>) dengan <i>amortized cost</i> pada saat terjadi <i>impairment</i>. Sedangkan pendekatan perhitungan <i>collective impairment</i> secara statistik menggunakan parameter:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. <i>Probability of Default (PD)</i>, yaitu tingkat kemungkinan kegagalan debitur memenuhi kewajiban, yang diukur berdasarkan pendekatan <i>Migration Analysis</i> dan <i>Roll Rates</i>. b. <i>Loss Given Default (LGD)</i>, yaitu tingkat kerugian yang diakibatkan dari kegagalan debitur memenuhi kewajibannya. Untuk mendapatkan persentase LGD yang wajar, maka diperlukan analisa data historis. <p><u>Mitigasi Risiko Kredit</u> Jenis agunan utama yang diterima untuk mitigasi risiko kredit adalah berupa agunan solid dalam bentuk uang tunai atau tanah dan bangunan. Jenis agunan tersebut memiliki nilai likuiditas relatif tinggi dan/atau keberadaannya tetap (tidak berpindah-pindah tempat) sehingga dapat secara efektif dicairkan pada saat pinjaman debitur/grup debitur masuk dalam kategori bermasalah.</p> <p>Penilaian Agunan dilakukan oleh penilai independen, kecuali di lokasi agunan tersebut tidak terdapat penilai independen, maka akan dilakukan oleh staf penilai internal yang tidak terlibat dalam</p>
--	--	--

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<p>proses pemberian kredit. Untuk mengontrol fisik agunan yang dijaminan oleh debitur ke Bank, maka harus dilakukan peninjauan agunan secara berkala.</p> <p>Pihak-pihak utama pemberi jaminan/garansi dianalisa pada saat pengolahan kredit dan kelayakan pemberian kredit tersebut diputuskan dengan menerapkan <i>Foureyes Principle</i>. Penggunaan teknik mitigasi kredit berfokus pada agunan yang termasuk dalam jenis agunan utama. Selain itu untuk memitigasi risiko kredit yang mungkin terjadi, portofolio kredit Bank telah terdiversifikasi dengan baik, secara kategori kredit maupun industri/ sektor ekonomi.</p>
Risiko Pasar	<p>Risiko Pasar meliputi pengelolaan risiko akibat pergerakan berlawanan dari faktor pasar suku bunga dan nilai tukar (termasuk <i>derivative instrument</i>).</p>	<p>Dalam rangka penerapan manajemen risiko pasar yang efektif, Bank menyusun tugas dan tanggung jawab yang disesuaikan dengan tujuan dan kebijakan usaha, kompleksitas serta kemampuan Bank. Manajemen risiko pasar dilakukan dengan menerapkan pemisahan fungsi dan tanggung jawab secara independen atas transaksi perdagangan Treasury yang terdiri dari front office (Treasury), middle office dan <i>back office (Settlement and Control Unit)</i>.</p> <p>Pelaksanaan pengelolaan risiko pasar atas aktivitas trading treasury secara lebih efektif dan efisien serta mendukung bisnis Bank Panin di tahun 2017, maka Bank melakukan pemantauan terhadap limit – limit Treasury serta melakukan kaji ulang secara berkala. Limit – limit trading Treasury yang telah ditetapkan oleh manajemen antara lain <i>exposure limit, stop loss limit, Cut Loss Limit, VaR limit</i> dan <i>PV01 limit</i>.</p> <p>Dalam menunjang bisnis Bank, Bank juga telah memiliki <i>treasury system</i> yaitu <i>Guava System</i> yang terintegrasi antara <i>front office, middle office</i> dan <i>back office</i> sehingga semakin optimal dalam pengukuran dan pemantauan limit Treasury secara rutin dan berkala melalui sistem tersebut.</p> <p>Dalam rangka memastikan kemampuan bank untuk mengantisipasi risiko suku bunga dan nilai tukar serta untuk memenuhi Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) yang ditentukan oleh regulator, maka bank secara berkala melakukan perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) risiko pasar dengan menggunakan pendekatan standar. Bank memperhitungkan risiko pasar dari dua eksposur yaitu yang terkait suku bunga dan eksposur valuta asing (nilai tukar).</p> <p>Proses pemantauan dan pengukuran risiko pasar dilakukan secara rutin dan berkala baik harian, mingguan maupun bulanan. Dalam pengukuran risiko pasar bank telah <i>menghitung Value at Risk</i> dengan menggunakan metode <i>Exponential Weight Moving Average (EWMA)</i> dan <i>historical</i>. Selain itu Bank memantau potensi kerugian eksposur pada aktivitas trading dengan melakukan <i>Mark to Market</i> secara harian oleh unit independen yaitu Biro Manajemen Risiko (BMR).</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

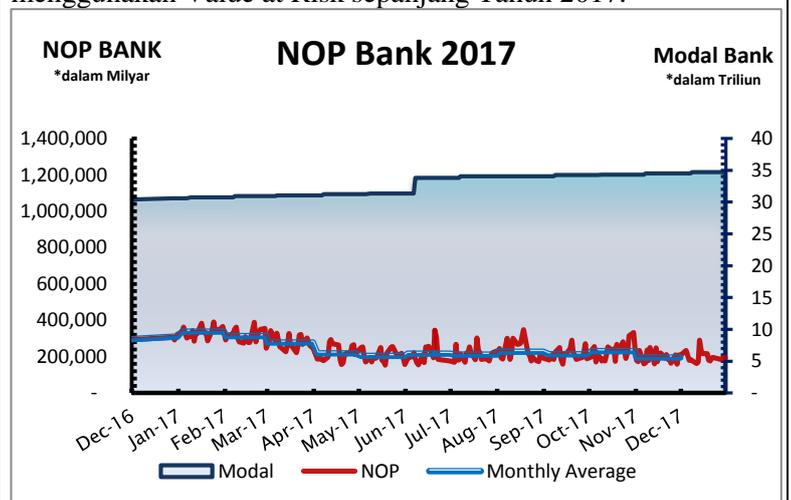
Risiko suku bunga adalah eksposur atas kondisi keuangan suatu Bank yang berlawanan dengan pergerakan suku bunga (adverse movement). Elemen risiko tersebut merupakan bagian yang melekat dari bisnis perbankan. Oleh karena itu, risiko suku bunga pada banking book dikelola dengan mengoptimalkan struktur neraca Bank, untuk memperkecil risiko akibat perubahan suku bunga terhadap pendapatan, Bank tetap menjaga rasio aktiva yang sensitif terhadap suku bunga (*rate sensitive asset*) terhadap pasiva yang sensitif terhadap suku bunga (*rate sensitive liabilities*) agar tidak terlalu jauh dari 100%, sehingga apabila terjadi perubahan suku bunga secara paralel pada aset dan kewajiban Bank tidak terekspos risiko suku bunga yang besar.

Dalam pengukuran risiko suku bunga pada banking book Bank senantiasa memantau dampak perubahan suku bunga terhadap NII Bank melalui *repricing profile* untuk setiap *time bucket*.

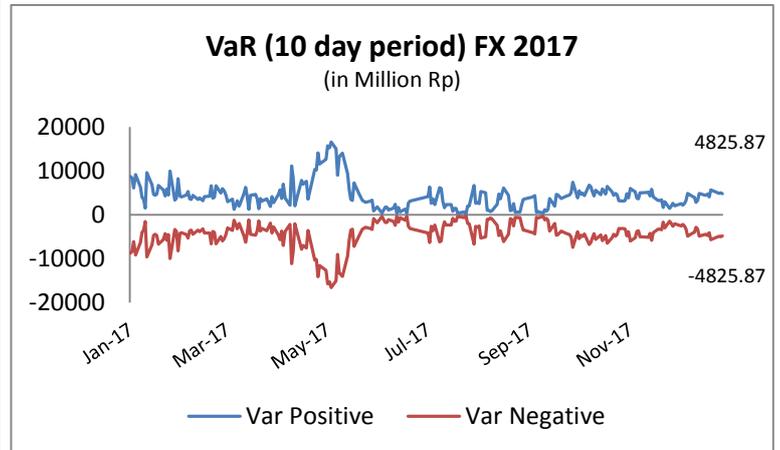
Risiko Nilai Tukar

Untuk risiko nilai tukar dapat dikatakan bahwa Bank tidak terekspos risiko nilai tukar secara signifikan, terlihat dari Posisi Devisa Neto atau NOP Bank sepanjang tahun 2017 baik NOP akhir hari tidak pernah melampaui limit internal Bank (*limit* 15% dari modal) maupun ketentuan Bank Indonesia (20% dari modal). Dalam mengantisipasi potensi kerugian akibat perubahan pasar untuk risiko nilai tukar Bank menggunakan perhitungan Value at Risk (VaR) sehingga potensial kerugian dapat diperkirakan dalam keadaan pasar normal. Sedangkan risiko suku bunga dalam trading book seperti potensi kerugiannya diukur dengan menggunakan PV01 dan VaR. Risiko nilai tukar dan risiko suku bunga baik *trading book* maupun banking book dilakukan *stress testing* secara berkala dalam rangka mengantisipasi gejolak pasar yang berubah secara signifikan sehingga Bank dapat mengantisipasi dampak dari gejolak tersebut. Profil risiko pasar terkait risiko nilai tukar dan risiko suku bunga baik trading book maupun banking book sepanjang tahun 2017 terpantau *Low*.

Berikut grafik pengukuran risiko nilai tukar dengan menggunakan Value at Risk sepanjang Tahun 2017.

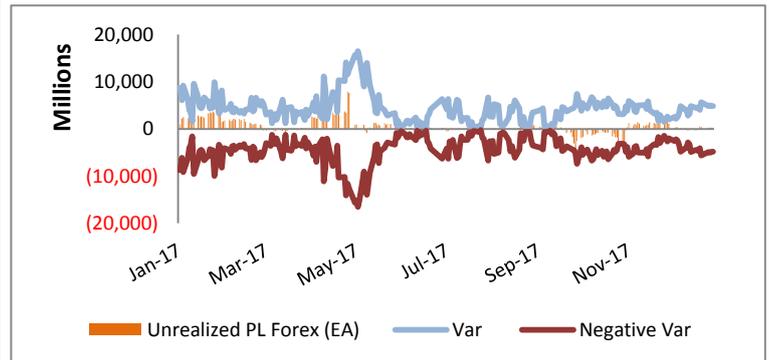


Berikut grafik hasil Backtesting VaR untuk nilai tukar sepanjang tahun 2017.



Selain itu dilakukan backtesting guna memantau efektivitas hasil pengukuran risiko nilai tukar yaitu estimasi potensial kerugian dengan menggunakan Value at Risk (VaR) terhadap kerugian yang terjadi dalam satu hari.

Berikut grafik hasil Backtesting VaR untuk nilai tukar sepanjang tahun 2017.



Risiko Suku Bunga

Apabila total RSA (*Rate Sensitive Assets*) dan RSL (*Rate Sensitive Liabilities*) dibagi setiap time bucket, terlihat pada grafik untuk jangka pendek (<1 bulan) terjadi gap positif yang artinya pada time bucket <1 bulan apabila suku bunga turun maka Bank tidak akan mengalami kerugian tetapi pendapatan bunga Bank akan berkurang.

		<p style="text-align: center;">Repricing Gap Profile 31 Desember 2017</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Periode</th> <th>ASSETS - IDR</th> <th>LIABILITIES - IDR</th> <th>WAIR ASSETS (%)</th> <th>WAIR LIABILITIES (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 1 Bulan</td> <td>86,474</td> <td>(59,802)</td> <td>8.48%</td> <td>-5.93%</td> </tr> <tr> <td>1-3 Bulan</td> <td>21,089</td> <td>(31,652)</td> <td>9.46%</td> <td>-5.28%</td> </tr> <tr> <td>3-6 Bulan</td> <td>19,130</td> <td>(12,439)</td> <td>7.44%</td> <td>-4.39%</td> </tr> <tr> <td>6-12 Bulan</td> <td>18,588</td> <td>(27,605)</td> <td>9.11%</td> <td>-3.59%</td> </tr> <tr> <td>> 12 Bulan</td> <td>18,130</td> <td>(8,636)</td> <td>9.88%</td> <td>-9.31%</td> </tr> </tbody> </table>	Periode	ASSETS - IDR	LIABILITIES - IDR	WAIR ASSETS (%)	WAIR LIABILITIES (%)	< 1 Bulan	86,474	(59,802)	8.48%	-5.93%	1-3 Bulan	21,089	(31,652)	9.46%	-5.28%	3-6 Bulan	19,130	(12,439)	7.44%	-4.39%	6-12 Bulan	18,588	(27,605)	9.11%	-3.59%	> 12 Bulan	18,130	(8,636)	9.88%	-9.31%
Periode	ASSETS - IDR	LIABILITIES - IDR	WAIR ASSETS (%)	WAIR LIABILITIES (%)																												
< 1 Bulan	86,474	(59,802)	8.48%	-5.93%																												
1-3 Bulan	21,089	(31,652)	9.46%	-5.28%																												
3-6 Bulan	19,130	(12,439)	7.44%	-4.39%																												
6-12 Bulan	18,588	(27,605)	9.11%	-3.59%																												
> 12 Bulan	18,130	(8,636)	9.88%	-9.31%																												
<p>Risiko Operasional</p>	<p>Risiko Operasional bersumber dari ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau kejadian eksternal yang dapat mengganggu operasional/ bisnis Bank dan/atau menimbulkan kerugian bagi Bank baik secara finansial maupun non finansial.</p>	<p>Pengelolaan Risiko Operasional saat ini menjadi sangat penting sejalan dengan meningkatnya volume dan kompleksitas operasional serta bisnis Bank. Selain itu risiko operasional dapat menjadi <i>trigger</i> bagi terjadinya jenis-jenis risiko lainnya.</p> <p>Strategi Pengelolaan Risiko Operasional ditujukan untuk menerapkan proses manajemen risiko operasional secara efektif dan menyeluruh pada semua aktifitas fungsional Bank guna mencegah terjadi insiden yang dapat menimbulkan kerugian bagi Bank yang mencakup, antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Penyediaan Sumber Daya Manusia (SDM) yang memadai dalam aspek kualitas dan kuantitas. 2. Menyusun kebijakan dan prosedur operasional Bank yang berbasis risiko (pengendalian) dengan didukung Penggunaan Teknologi Informasi (IT) yang memadai. 3. Memastikan ketersediaan <i>business continuity plan (BCP) dan Disaster Recovery Plan (DRP)</i> untuk memitigasi risiko operasional dari gangguan eksternal Bank dan dilakukan testing secara berkala. 4. Melakukan proses manajemen risiko (Risiko Operasional) terhadap setiap penerbitan produk dan/atau aktivitas baru serta pengembangannya sesuai ketentuan yang berlaku. <p>Beberapa aktivitas penerapan manajemen risiko operasional yang telah dilakukan Bank Panin untuk mencegah dan meminimalkan dampak kerugian bagi Bank antara lain sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Meningkatkan <i>Risk Awareness</i> pada seluruh level organisasi melalui sosialisasi dan pelatihan/<i>training</i> yang terkait dengan implementasi <i>Operational Risk Management (ORM)</i> yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal. b) Melakukan kaji ulang (<i>review</i>) dan pengkinian terhadap kebijakan dan prosedur yang terkait dengan penerapan manajemen risiko operasional mengacu kepada ketentuan regulator dan ketentuan internal yang berlaku. 																														

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<p>c) Menerapkan manajemen risiko operasional secara efektif dengan dukungan Sistem <i>Operational Risk Assessor</i> (OPRA) yang telah dipergunakan untuk pelaksanaan penilaian ORM terdiri dari <i>Risk & Control Self Assessment</i> (RCSA), <i>Loss Event Database</i>, <i>Nearmiss</i>, <i>Key Risk Indicators</i> (KRIs) dan <i>Risk Register</i> aplikasi Teknologi Informasi serta berfungsi sebagai media <i>Whistle Blowing System</i>.</p> <p>d) Melakukan penilaian dan pengukuran serta melaporkan terhadap Risiko kerawanan (<i>Fraud Risk Assessment</i>) pada beberapa aktivitas operasional di beberapa Kantor Cabang.</p> <p>e) Memantau perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Risiko Operasional dengan menggunakan Pendekatan Indikator Dasar (PID) dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) bagi Bank serta mengalokasikan cadangan Risiko Operasional sesuai dengan ketentuan Regulator.</p> <p>f) Memantau <i>eksposur</i> Risiko Operasional secara konsolidasi serta melaporkannya kepada manajemen (Direksi/Komite) dan <i>stakeholder</i>.</p> <p>g) Melaporkan penilaian Profil Risiko Operasional secara triwulanan berdasarkan parameter dan indikator risiko sesuai ketentuan regulator yang berlaku sehingga diperoleh gambaran mengenai tingkat potensi Risiko Operasional secara Bankwide.</p>
<p>Risiko Likuiditas</p>	<p>Likuiditas Bank dipengaruhi oleh struktur pendanaan, likuiditas asset, kewajiban pada counterparty, dan komitmen kredit kepada debitur.</p>	<p>Bank melakukan identifikasi risiko likuiditas, baik eksposur risiko saat ini maupun yang akan timbul di masa yang akan datang. Identifikasi risiko likuiditas merupakan proses yang berkelanjutan dan dilakukan secara berkala.</p> <p>Risiko likuiditas Bank diukur melalui beberapa indikator antara lain rasio Giro Wajib Minimum (<i>primary reserve</i>), cadangan likuiditas (<i>secondary reserve</i>) dan Loan to Funding Ratio (LFR) serta <i>Liquidity Coverage Ratio</i> (LCR) bank telah memenuhi LCR dengan rasio diatas minimum yang ditentukan oleh regulator, serta <i>Net Stable Funding Ratio</i> (NSFR) yang saat ini sedang dalam tahap uji coba.</p> <p>Bank juga memiliki relasi yang baik dengan <i>counterparty</i> sehingga apabila mengalami posisi <i>short</i> Bank dapat dengan mudah memanfaatkan pinjaman jangka pendek dari <i>interbank</i>. Kaji ulang terhadap <i>liquidity gap limit</i> telah dilakukan secara berkala dengan memperhatikan kebutuhan dan rencana bisnis Bank. Bank mengelola risiko likuiditas dengan menetapkan limit-limit yang mengacu pada ketentuan regulator maupun internal Bank.</p> <p>Pengelolaan likuiditas Bank sudah dilakukan dengan baik dengan mengukur kondisi likuiditas Bank dimasa mendatang dengan memproyeksikan melalui metodologi <i>liquidity gap</i> yang merupakan maturity mismatch antara komponen – komponen <i>asset</i> dan <i>liability</i> termasuk <i>off balance sheet</i> yang disusun ke</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

		<p>dalam periode waktu (time bucket) berdasarkan <i>contractual maturity</i> ataupun <i>behavioral maturity</i>. Bank juga melakukan pemantauan likuiditas melalui <i>buffer</i> likuiditas secara mingguan dalam menjaga ketersediaan asset likuid berupa <i>interbank placement</i>, <i>Term Deposit</i> BI dan surat-surat berharga likuid seperti SBI, SBN, dengan jumlah yang memadai guna melindungi Bank dari potensi risiko likuiditas. Bank juga melakukan <i>stress testing</i> terhadap risiko likuiditas secara berkala dan telah memiliki Rencana Pendanaan Darurat (<i>Contingency Funding Plan</i>).</p> <p><u>Pengungkapan Eksposur Risiko Likuiditas</u> Indikator dalam pengelolaan likuiditas antara lain bank memiliki core deposit dengan rata – rata sepanjang tahun 2017 sebesar 44% dari total dana pihak ketiga (DPK). Rasio kredit terhadap sumber pendanaan yaitu LFR rata - rata 84.83%, konsentrasi 50 Deposan Inti terhadap total DPK sepanjang 2017 terjaga dengan baik yaitu rata – rata sebesar 9.81%. Pengukuran rasio ketahanan likuiditas bank diukur dengan memperhitungkan rasio <i>Liquidity Coverage Ratio</i> (LCR) yaitu sebesar 142,94% posisi akhir Desember 2017. Dalam hal pemetaan aset dan kewajiban, pada tahun 2017 gap antara total aset dan kewajiban terpantau senantiasa memiliki gap positif. Profil risiko likuiditas pada akhir tahun 2017 terpantau <i>Low</i>.</p>
<p>Risiko Hukum</p>	<p>Risiko Hukum bersumber dari adanya tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis, karena tidak dipenuhinya syarat sahnya perjanjian/kontrak dengan pihak kedua dan ketiga Bank yang berpotensi menimbulkan tuntutan dan permasalahan hukum.</p>	<p>Strategi pengelolaan Risiko Hukum Bank Panin ditujukan untuk memitigasi/ mencegah timbulnya permasalahan hukum dan meminimalkan dampak dari permasalahan hukum yang terjadi melalui peran aktif Dewan Komisaris dan Dewan Direksi, meningkatkan peran Biro Hukum (BHU), Satuan Tugas Khusus Kantor Pusat (STKP), <i>Department Legal Affair</i> (DLA), Satuan kerja <i>Special Assets Management</i> (SAM) cabang dan bersama-sama unit kerja terkait.</p> <p>Bank memastikan kesesuaian dan kecukupan pemenuhan aspek yuridis pada pengikatan/perjanjian antara Bank dengan pihak kedua/ketiga dengan mengacu pada ketentuan yang berlaku serta prinsip kehati-hatian dalam rangka melindungi kepentingan Bank.</p> <p>Selain itu, Bank melaksanakan penilaian Profil Risiko Hukum secara triwulanan atas beberapa parameter indikator risiko sesuai ketentuan regulator yang berlaku sehingga diperoleh gambaran mengenai tingkat potensi Risiko Hukum secara <i>Bankwide</i>.</p>
<p>Risiko Strategik</p>	<p>Risiko strategik bersumber dari ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam</p>	<p>Pengelolaan Risiko Strategik dimulai dari perumusan rencana dan strategi bisnis dalam Rencana Bisnis Bank, pemantauan realisasinya dan evaluasi serta diakhiri dengan melakukan penyesuaian terhadap lingkungan bisnis Bank jika diperlukan.</p> <p>Selain itu, Pengelolaan Risiko Strategik dilakukan dengan memperhatikan dan mempertimbangkan kekuatan dan kelemahan yang dimiliki Bank secara internal dengan memperhatikan peluang dan ancaman atas situasi eksternal.</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.	<p>Dengan perencanaan strategis tersebut, Bank berkeyakinan dapat menjaga pertumbuhan yang berkelanjutan dengan memperhatikan potensi risiko yang ada sehingga menghasilkan pertumbuhan yang berkelanjutan dan meningkatkan nilai perusahaan.</p> <p>Pemantauan dan evaluasi penerapan manajemen risiko strategik dilakukan melalui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pengukuran pencapaian target realisasi aset, aset produktif, sumber dana, permodalan, laba sebelum pajak, produk/aktivitas baru, jaringan kantor. - Melakukan perbandingan dengan perkembangan <i>Peer Bank</i>. - Melakukan analisa perbandingan terhadap realisasi rencana bisnis dengan periode sebelumnya. <p>Sebagai output dari proses Pengelolaan Risiko Strategik, Bank melaksanakan penilaian Profil Risiko Strategik secara triwulanan atas beberapa parameter indikator risiko sesuai ketentuan regulator yang berlaku sehingga diperoleh gambaran mengenai tingkat potensi Risiko Strategik secara bankwide.</p>
Risiko Reputasi	Risiko Reputasi adalah Risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (<i>stakeholder</i>) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.	<p>Strategi manajemen risiko reputasi adalah memberikan layanan yang optimal dan professional (ICARE) dan berupaya untuk merespon dan menyelesaikan semua pengaduan nasabah sesuai ketentuan yang berlaku. Pengelolaan Risiko Reputasi dilakukan melalui pemantauan terhadap jumlah dan penyelesaian pengaduan nasabah, setiap pemberitaan/publikasi negatif (<i>bad media report</i>) tentang Bank Panin yang meliputi: pejabat, pemilik dan perusahaan terkait serta rekanan bisnis Bank Panin lainnya.</p> <p>Meningkatkan peran dan memperluas cakupan aktivitas <i>Corporate Secretary</i> dalam hal <i>Customer Complaint Handling</i> untuk mengadministrasikan setiap penyelesaian pengaduan nasabah baik di Kantor Pusat dan Kantor Cabang termasuk Kantor Cabang Pembantu terutama untuk hal-hal yang berkaitan dengan pemberitaan negatif dan keluhan nasabah yang dimuat di media cetak baik melalui surat pembaca maupun artikel (<i>bad media report</i>) dan keluhan nasabah yang disampaikan melalui <i>call center</i>. Bank juga telah melaksanakan program <i>Corporate Social Responsibility (CSR)</i> pada beberapa insitusi dan masyarakat melalui aksi Panin Peduli.</p> <p>Sebagai output dari proses Pengelolaan Risiko Reputasi, Bank melaksanakan penilaian Profil Risiko Reputasi secara triwulanan atas beberapa parameter indikator risiko sesuai ketentuan regulator yang berlaku sehingga diperoleh gambaran mengenai tingkat potensi Risiko Reputasi secara bankwide.</p>
Risiko Kepatuhan	Risiko Kepatuhan bersumber dari Bank tidak mematuhi dan/atau	<p>Strategi manajemen risiko kepatuhan, Bank Panin menjalankan model <i>three lines of defence</i>/Tiga Lini Pertahanan untuk mengendalikan risiko kepatuhan dan memastikan pemenuhan persyaratan yang telah ditetapkan oleh peraturan dan hukum yang</p>

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

<p>tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan sehingga dapat berdampak terhadap kelangsungan usaha Bank.</p>	<p>berlaku sebagai tanggung jawab Bank kepada pemangku kepentingan (<i>stakeholder</i>).</p> <p>Manajemen risiko kepatuhan dilakukan melalui peningkatan peran Biro kepatuhan untuk berkoordinasi dengan unit kerja terkait guna memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan regulator, antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kesesuaian antara rancangan kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur produk/aktivitas baru dengan ketentuan yang berlaku; - Sosialisasi/pelatihan melalui <i>regulation update</i> dan <i>in-class training</i> terkait penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU/PPT); - Memantau kewajiban penyampaian pelaporan Bank terhadap ketentuan yang berlaku; - Pemantauan terhadap denda atau sanksi yang diterima dari regulator/pihak eksternal; - Membantu melakukan sosialisasi <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) kepada seluruh jenjang organisasi dan <i>GCG self assessment</i>. <p>Sebagai output dari proses Pengelolaan Risiko Kepatuhan, Bank melaksanakan penilaian Profil Risiko Kepatuhan secara triwulanan atas beberapa parameter indikator risiko sesuai ketentuan regulator yang berlaku sehingga diperoleh gambaran mengenai tingkat potensi Risiko Kepatuhan secara bankwide.</p>
---	---

Risk Appetite

Bank mendefinisikan *risk appetite* sebagai tingkat dan jenis risiko yang bersedia diambil oleh Bank dalam rangka mencapai sasaran bisnis Bank. *Risk appetite* yang ditetapkan oleh Bank tercermin dalam strategi dan sasaran bisnis Bank.

Stress Test

Bank secara berkala (setiap triwulan) melakukan *stress test* dengan menggunakan skenario-skenario antara lain (*Low Risk, Medium Risk, High Risk*). Penggunaan variable eksternal makro ekonomi, variable tersebut antara lain: 7 day repo rate, Exchange Rate, PDB terhadap NPL Bank.

Metode yang digunakan dalam melakukan *stress test* selain menggunakan model statistik dengan perhitungan data-data historis, juga memperhitungkan metode *expert judgement*. Semua itu dilakukan untuk melihat dampak perubahan faktor makroekonomi di atas terhadap berbagai perubahan NPL, yang berdampak pada kenaikan/penurunan modal Bank.

Saat ini Bank juga turut bekerja sama dengan Departemen Pengembangan Pengawasan dan Manajemen Krisis – OJK dalam melakukan *macro bottom-up stress test* untuk risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas. Selain itu, Bank juga ikut menjadi Bank peserta *bottom-up stress testing* (BUST) dalam rangka pelaksanaan *Financial Sector Assessment Program* (FSAP) selama 2017 dan sampai saat ini. FSAP merupakan join program antara

International Monetary Fund (IMF) dan *World Bank* yang bertujuan untuk menilai stabilitas dan perkembangan sektor keuangan suatu Negara secara komprehensif.

Penilaian Profil Risiko

Penilaian Profil Risiko mencakup penilaian terhadap Risiko inheren dan penilaian terhadap kualitas penerapan Manajemen Risiko yang mencerminkan sistem pengendalian risiko (*risk control system*), baik secara individual maupun konsolidasi. Penilaian tersebut dilakukan terhadap 8 (delapan) risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Strategi, Risiko Kepatuhan, dan Risiko Reputasi. Sedangkan, dalam Manajemen Risiko Terintegrasi, risiko yang dikelola juga mencakup Risiko Transaksi Intra-Grup dan Risiko Asuransi. Dalam melakukan penilaian profil Risiko, Bank wajib mengacu pada ketentuan OJK yang mengatur mengenai penilaian tingkat kesehatan Bank Umum. Tanggung jawab untuk mengkoordinasikan penyusunan laporan Profil Risiko adalah Satuan Kerja Manajemen Risiko.

Profil Risiko Bank

Penerapan sesuai dengan ketentuan yang terdapat dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Sesuai dengan hasil pemantauan atas masing-masing kelompok risiko utama yang dihitung oleh Bank pada tahun 2017, peringkat komposit untuk profil risiko Individual (*Bank Only*) secara keseluruhan per 31 Desember 2017 berada pada peringkat 1 (*Low*). Peringkat profil risiko tersebut merupakan hasil penilaian dari peringkat risiko inheren “*Low*” dan peringkat kualitas penerapan manajemen risiko “*satisfactory*”.

Profil Risiko Konsolidasi

Penerapan berdasarkan ketentuan yang terdapat dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 38/POJK.03/2017 tentang Penerapan Manajemen Risiko secara Konsolidasi bagi Bank yang melakukan pengendalian terhadap Perusahaan Anak, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 43/SEOJK.03/2017 tentang Prinsip kehati-hatian dan Laporan dalam rangka penerapan manajemen risiko secara konsolidasi bagi Bank yang melakukan pengendalian terhadap Perusahaan Anak.

Sesuai dengan hasil pemantauan atas masing-masing kelompok risiko utama yang dihitung oleh Bank, peringkat komposit untuk Profil Risiko Konsolidasi dengan Entitas Anak secara keseluruhan per 31 Desember 2017 berada pada peringkat 2 (*Low to Moderate*). Peringkat profil risiko tersebut merupakan hasil penilaian dari peringkat risiko inheren “*Low to Moderate*” dan peringkat kualitas penerapan manajemen risiko “*satisfactory*”.

Profil Risiko Terintegrasi

Penerapan sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17/POJK.03/2014 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan. Bank melakukan Profil Risiko secara Terintegrasi bersama dengan 6 (enam) Lembaga Jasa Keuangan Panin Grup.

Berdasarkan hasil penilaian secara Terintegrasi, pada semester II 2017 peringkat profil risiko Bank sebagai Entitas Utama secara terintegrasi dengan Lembaga Jasa Keuangan (LJK) lainnya adalah “*Low to Moderate*”. Peringkat profil risiko tersebut merupakan hasil penilaian dari peringkat risiko inheren “*Low to Moderate*” dan peringkat kualitas penerapan manajemen risiko “*satisfactory*”.

Evaluasi Efektivitas Sistem Manajemen Risiko

Evaluasi atas efektivitas Sistem Manajemen Risiko juga dilakukan dalam proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko yang dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko untuk mengidentifikasi dan mengukur masing-masing risiko. Pemantauan dan pengendalian risiko dilakukan secara berkala untuk memitigasi risiko yang signifikan terhadap Bank.

Sistem pengukuran risiko yang dipergunakan untuk mengukur eksposur risiko Bank sebagai pedoman untuk melakukan pengendalian dan dilakukan secara berkala. Metode pengukuran dapat dilakukan secara kuantitatif dan/atau kualitatif. Metode pengukuran tersebut dapat berupa metode yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dalam rangka penilaian risiko dan perhitungan modal (baik berupa metode standar atau metode internal yang dikembangkan sendiri oleh Bank).

Dalam rangka mengatasi kelemahan yang dapat timbul atas penggunaan model pengukuran risiko tertentu maka Bank harus melakukan validasi model tersebut. Sistem pengukuran risiko dievaluasi dan disempurnakan secara berkala atau sewaktu-waktu apabila diperlukan untuk memastikan kesesuaian asuransi, akurasi, kewajaran, dan integritas data, serta prosedur yang digunakan untuk mengukur risiko.

Dalam melakukan evaluasi atas efektivitas sistem manajemen risiko Bank maka Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan program pemantauan sebagai berikut:

- a. Bank memiliki sistem dan prosedur pemantauan antara lain mencakup pemantauan terhadap besarnya eksposur risiko, kepatuhan limit internal dan hasil *stress testing* maupun konsistensi dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan.
- b. Pemantauan dilakukan baik oleh unit pelaksana (*risk taking unit*) maupun oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko.
- c. Hasil pemantauan disajikan dalam laporan berkala yang disampaikan kepada manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang perlu dilakukan.

- d. Secara berkala melakukan evaluasi atas pelaksanaan efektivitas sistem manajemen risiko dengan laporan profil risiko yang meliputi pengelolaan risiko sebagaimana diatur dalam POJK dan SEOJK.

Komitmen Manajemen Panin Bank terhadap Sistem Manajemen Risiko

Dengan perkembangan aktivitas perbankan yang semakin beragam dan kompleks serta diiringi oleh potensi risiko yang semakin meningkat, Bank senantiasa menyempurnakan pengelolaan risiko baik dari segi struktur organisasi dan sumber daya manusia, kebijakan dan prosedur, sistem pendukung, hingga metodologi.

Sistem manajemen risiko memerlukan komitmen dari setiap manajemen jajaran organisasi untuk mengembangkan sistem dan teknologi agar dapat mendukung komponen inti dalam pengendalian risiko. Sistem Manajemen Risiko minimal harus mampu menilai posisi, menghitung risiko dari seluruh instrumen finansial dalam masing-masing valuta utama dimana bank menjalankan usaha, baik secara transaksi individual maupun secara agregat. Selanjutnya pelaporan disampaikan kepada Direksi serta semua unit yang terkait terhadap materi laporan dimaksud. Unit operasional harus memegang peran dalam mengakses dan mereview secara berkelanjutan kebutuhan minimum pengembangan dari sistem dan teknologi yang diperlukan aktivitas bank, untuk kemudian disetujui oleh Dewan Direksi.

Hubungan Kerja dengan Komite Pemantau Risiko

Komite Pemantau Risiko bertugas dan bertanggung jawab dalam memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dengan melakukan evaluasi atas pedoman kebijakan manajemen risiko Bank (Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan dan Risiko Reputasi), melakukan evaluasi kesesuaian antara pedoman kebijakan manajemen risiko Bank dengan pelaksanaannya dan melakukan pemantauan serta mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Komite Pemantau Risiko mengadakan rapat dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko secara berkala membahas isu-isu terkini, Profil Risiko Triwulanan Bank, Tingkat Kesehatan Bank dan hal-hal yang terkait dengan manajemen risiko Bank termasuk ikut mereview Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko yang didalamnya terdapat *Risk Appetite* dan *Risk Tolerance* Bank.

Sosialisasi Manajemen Risiko

Sosialisasi manajemen risiko dilaksanakan secara berkelanjutan dalam setiap kesempatan untuk semakin meningkatkan *risk awareness* seluruh lini di Bank, baik pada tingkat rapat Direksi maupun pada tingkat pelaksanaan arahan Direksi melalui pelaksanaan proses bisnis sesuai kebijakan, sistem dan prosedur yang ada. Beberapa upaya peningkatan *risk awareness* antara lain:

- a. Monitoring secara berkala pada tingkat Direksi dan tingkat Komisaris; antara lain, evaluasi perkembangan kinerja bulanan, potensi risiko dan sebagainya.

- b. Penyampaian materi terkait manajemen risiko dalam berbagai agenda workshop, pendidikan dan pelatihan internal sejak awal menjadi karyawan.
- c. Meningkatkan *risk awareness* SDM pada seluruh level organisasi melalui sosialisasi dan pelatihan/*training* yang terkait dengan implementasi *Operational Risk Management* yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal.

Budaya Risiko

Budaya manajemen risiko yang kuat dapat diciptakan jika seluruh karyawan dapat mengetahui dan mengerti risiko-risiko yang dihadapi dalam menjalankan berbagai aktivitas. Dalam kaitan ini Bank berketetapan untuk membangun suatu kombinasi nilai-nilai yang unik, kepercayaan, pelaksanaan dan pengawasan manajemen yang akan memastikan bahwa seluruh jajaran Bank menjalankan operasional Bank secara hati-hati (*prudent*) dan berdasarkan *best practices*.

Budaya risiko dimaksud akan ditetapkan melalui:

1. Pengarahan dan pengawasan dari Dewan Komisaris dan Direksi;
2. Pengenalan manajemen risiko sebagai bagian yang utuh dari pelaksanaan bisnis; dan
3. Kepatuhan terhadap semua kebijakan, prosedur, hukum dan peraturan yang berlaku.

Bank bertekad untuk terus membangun kesadaran akan budaya risiko pada semua tingkatan organisasi melalui:

1. Komunikasi akan pentingnya mengelola risiko.
2. Komunikasi atas tingkat toleransi risiko Bank dan profil risiko yang diharapkan melalui berbagai batasan dan manajemen portofolio.
3. Memberi kewenangan kepada karyawan untuk menangani risiko secara hati-hati (*prudent*) dalam kegiatan mereka.
4. Memantau efektifitas manajemen risiko di seluruh area Bank.

Sertifikasi Manajemen Risiko

Sesuai ketentuan Bank Indonesia No. 11/19/PBI/2009 tentang Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pengurus dan Pejabat Bank Umum, Panin Bank telah melaksanakan program pengembangan SDM untuk mengikutsertakan seluruh karyawan yang wajib memenuhi Sertifikasi Manajemen Risiko yang diadakan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan dan Badan Sertifikasi Manajemen Risiko.

Bank mengikutsertakan pengurus bank serta karyawan yang terkait dengan pengelolaan risiko dalam program Sertifikasi Manajemen Risiko sesuai persyaratan Bank Indonesia. Pada tahun 2017, sebanyak 177 karyawan mengikuti program Sertifikasi Manajemen Risiko, dengan tingkat kelulusan 99% atau setara dengan 176 orang.

Dalam memelihara masa berlaku Sertifikat Manajemen Risiko tersebut, Panin Bank juga telah mengadakan Program Pemeliharaan (*Refreshment*) bagi karyawan yang masa berlaku sertifikat Manajemen Risikonya habis sesuai dengan peraturan regulator.

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Penerapan Manajemen Risiko dan sistem pengendalian internal menjadi tanggung jawab bersama seluruh manajemen dan karyawan Bank. Kesadaran akan risiko (*risk awareness*) terus ditanamkan di setiap jenjang organisasi dan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari budaya Bank.

Bank menerapkan konsep *three lines of defenses* dalam pengelolaan risiko, dimana pengelolaan risiko dilakukan oleh semua lini organisasi, dan dilakukan pengawasan (*oversight*) oleh Dewan Komisaris dan Direksi. Sebagai *risk owner*, seluruh unit bisnis dan unit pendukung berfungsi sebagai *First Line of Defense* yang mengelola risiko terkait unit kerjanya. Sementara itu, Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan berfungsi sebagai *Second Line of Defence* yang memantau penerapan kebijakan dan panduan manajemen risiko secara korporasi. Sedangkan Satuan Kerja Audit Internal sebagai *Third Line of Defense* bertugas memberikan *independent assurance* terhadap penerapan manajemen risiko di Bank.

Pengendalian Keuangan Dan Operasional, serta Kepatuhan Terhadap Peraturan Perundang-Undangan Lainnya

1. Kegiatan pengendalian intern meliputi:

- a. Kaji Ulang Manajemen (*Top Level Reviews*)
- b. Kaji Ulang Kinerja Operasional (*Functional Review*)
- c. Pengendalian Sistem Informasi
- d. Pengendalian Aset Fisik (*Physical Controls*)
- e. Pembukuan dan Dokumentasi

2. 3 (tiga) elemen pada system pengendalian intern, antara lain:

- a. *People*: Kompetensi, Disiplin, *Culture, Behavior, Attitude, Character*.
- b. Prosedur: Kebijakan Operasional, Buku Pedoman Operasional Transaksi dan Produk, Penetapan *Job Description*, Pembatasan Wewenang, Pemisahan Fungsi (*Checker - Maker/ Four Eyes Principle*) dan Pemisahan Ruang Lingkup Pekerjaan, Kerahasiaan *Password/ Access Code*, dll.
- c. Sistem/ Proses: Penetapan Aplikasi sesuai dengan Fungsi Unit Kerja, Penetapan Limit Transaksi (*Authorities*), *Setting Password/ Access Code, Dual Control, Validasi*, dll.

3. Pelaksanaan pengendalian intern, meliputi:

- a. Pemisahan Fungsi:
 - *Four-Eyes Principles*, antara supervisor dan staff pelaksana.
 - Penerapan prinsip *dual control* dan/atau (dua) tanda tangan dalam matrix otorisasi Bank.
 - Pemisahan fungsi aktivitas, pengotorisasian dan pencatatan transaksi.
- b. *Verification & Reconciliation*
- c. *Complete Documents*
- d. *Evaluation*

Review atas Efektivitas Sistem Pengendalian Intern

Kegiatan pengendalian intern Panin Bank telah melibatkan seluruh Manajemen dan karyawan Bank yang mencakup penetapan kebijakan dan prosedur pengendalian serta evaluasi untuk memastikan bahwa kebijakan dan prosedur tersebut serta arahan Direksi telah dipatuhi dan dilaksanakan secara efektif dan konsisten.

Kaji ulang dilakukan secara berkala terhadap prosedur operasional dan praktek kerja untuk memastikan kepatuhan. Bank menilai bahwa sistem pengendalian internal secara umum sudah berjalan dengan baik, efektif dan efisien, namun masih memerlukan perbaikan seperti yang dijabarkan dalam hasil laporan audit yang dilaksanakan selama tahun 2017. Bank berkomitmen untuk terus melakukan peningkatan yang sesuai dengan perkembangan bisnis Bank demi menciptakan sistem pengendalian internal yang efektif.

SEKRETARIS PERUSAHAAN

Pembentukan fungsi Sekretaris Perusahaan Panin Bank sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 35/POJK.04/2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik, dan Peraturan No. I-A Tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham Yang Diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat, Lampiran Keputusan BEI No. Kep-305/BEJ/07-2004.

Profil Sekretaris Perusahaan

Berikut adalah informasi mengenai Sekretaris Perusahaan:

1. Nama pejabat : Jasman Ginting Munthe
2. Kewarganegaraan : Indonesia
3. Domisili : Jakarta
4. Tempat/Tanggal Lahir : Medan, 20 Agustus 1965
5. Riwayat Pendidikan : - Sarjana Fakultas Ilmu Sosial dan Politik Universitas Padjajaran, Bandung
- Magister bidang Ekonomi dan Keuangan Islam, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
6. Riwayat jabatan : Memulai karirnya sebagai *Management Trainee (Officer Development Program)* di PT Bank Panin Tbk (PaninBank) tahun 1991 dan pernah menjabat sebagai *Marketing Treasury* Produk (tahun 1992–1993), *ALCO Support Group* (tahun 1993–1995), Bagian Kredit Kantor Cabang Jakarta (tahun 1995–1996) dan Divisi *Treasury–ALCO Support Group* (tahun 1996–2009). Sejak tahun 1997 hingga saat ini, menjabat sebagai *Corporate Secretary* PaninBank.
7. Dasar hukum penunjukan : Memo Direksi Panin Bank tanggal 23 Januari 1997
8. Kualifikasi dan Sertifikasi yang dimiliki :
 - Pendidikan *Corporate Secretary* Angkatan II Tahun 1998
 - Sertifikasi Manajemen Risiko Level 2

Program Pelatihan & Pengembangan Kompetensi

Program pelatihan dan pengembangan kompetensi diperlukan agar Sekretaris Perusahaan dapat senantiasa memperbaharui informasi terkait perkembangan industri perbankan terkini dan pengetahuan lainnya terkait dengan pelaksanaan tugas Sekretaris Perusahaan. Sepanjang tahun 2017, Sekretaris Perusahaan telah mengikuti training sebagai berikut:

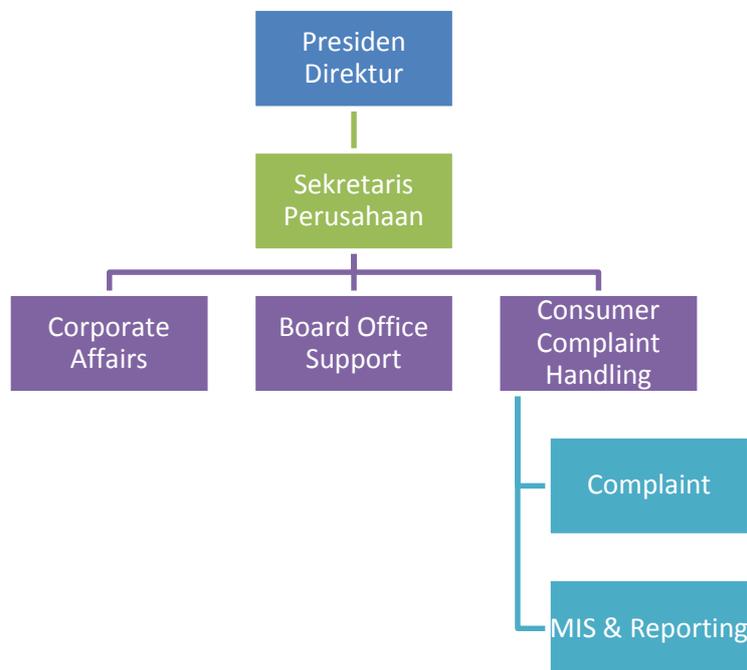
Nama	Workshop/Training/ Seminar	Vendor	Waktu Pelaksanaan	Tempat
Jasman Ginting Munthe	Transfer Pricing Documents	DELOITTE	15 Mei 2017	Jakarta
	IFRS 9 - Instrumen Keuangan	DELOITTE	17 Mei 2017	Jakarta
	Recovery Plan For Domestic Systematically Important Bank	ERNST YOUNG	8 Agustus 2017	Jakarta

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Sosialisasi POJK Nomor 11/POJK.04/2017 tentang Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka	-	-	Jakarta
	Diskusi Panel bertemakan "Sustainable Finance and Investment; Green Index Reference, and Sustainability Reporting."	Yayasan KEHATI	8 Desember 2017	Jakarta
	Seminar tentang Peraturan Konversi & Revisi Peraturan Lama Menjadi POJK	ICSA	5 Oktober 2017	Jakarta
	Sosialisasi POJK No.13/POJK.03/2017 dan POJK No.51/POJK.03/2017	BEI dan AEI	6 September 2017	Jakarta

Struktur Organisasi

Berikut adalah struktur organisasi Sekretaris Perusahaan Panin Bank:



Tugas dan Tanggung Jawab

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.04/2014 Tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik, Corporate Secretary berperan sebagai penghubung antara Emiten atau Perusahaan Publik dengan pemegang saham, Otoritas Jasa Keuangan, dan pemangku kepentingan lainnya. Sekretaris Perusahaan harus selalu mengikuti perkembangan pasar modal khususnya peraturan perundang-undangan yang berlaku. Tugas-tugas lain yang dilakukan adalah:

1. Memberikan masukan kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal;
2. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:
 - a. Keterbukaan informasi kepada masyarakat, termasuk ketersediaan informasi

- pada Situs Web;
- b. Penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan tepat waktu
- c. Penyelenggaraan dan dokumentasi RUPS;
- d. Penyelenggaraan dan dokumentasi rapat Direksi dan/atau Dewan Komisaris; dan
- e. Pelaksanaan program orientasi terhadap perusahaan bagi Direksi dan/atau Dewan Komisaris.

Kegiatan yang dilakukan antara lain mencakup:

- **Bidang Corporate Affairs**

Bertanggung jawab dalam semua kegiatan yang terkait dengan pemenuhan ketentuan sebagai perusahaan publik, antara lain:

- a. Mengikuti perkembangan pasar modal dan memahami semua peraturan yang berlaku dibidang pasar modal,
- b. Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham
- c. Memenuhi kewajiban Pelaporan Keterbukaan Informasi,
- d. Menyelenggarakan public expose,
- e. Mengkoordinir pelaksanaan corporate actions, dividend payment, dan lain-lain.
- f. Memonitor komposisi pemegang saham Bank dari waktu ke waktu
- g. Mengelola komunikasi dengan media massa (media relations)
- h. Menyusun dan mendistribusikan press release,
- i. Menyusun dan mendistribusikan Laporan Tahunan kepada pihak-pihak sesuai ketentuan.
- j. Mengadakan press conference,
- k. Memaintain website Bank khususnya content yang terkait penyediaan informasi kepada investor, pelaksanaan GCG, dan kegiatan Corporate Secretary.
- l. Melakukan media monitoring dan/atau kliping atas pemberitaan-pemberitaan yang terkait dengan Perusahaan, Pemegang Saham Utama, Perusahaan Anak, maupun perusahaan-perusahaan dalam kelompok usaha Panin, baik yang terbit di media cetak, media on-line, dan media elektronik lainnya.
- m. Merespon dan menangani secara cepat dan proporsional setiap pemberitaan negatif di mass media (cetak dan elektronik) baik yang terkait dengan Perusahaan, Pemegang Saham Utama, Perusahaan Anak, maupun perusahaan-perusahaan dalam kelompok usaha Panin yang dapat berdampak negatif secara langsung maupun tidak langsung terhadap reputasi BankPanin.
- n. Berkoordinasi dengan Customer Complain Handling Department dalam memberikan tanggapan terhadap keluhan nasabah yang diterbitkan di mass media.

- o. Mensosialisasikan dan mengkomunikasikan perkembangan terbaru perusahaan, publikasi penting dan kebijakan-kebijakan Manajemen yang penting untuk diketahui oleh seluruh pimpinan, staf dan karyawan Bank.
- p. Melaksanakan kegiatan Corporate Social Responsibility (CSR), berkoordinasi dengan unit kerja terkait.
- **Bidang Board Office Support**
Memastikan kegiatan Direksi dan Komite-komite Direksi berjalan secara efektif dalam rangka pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG), antara lain:
 - a. Mengelola penyelenggaraan Rapat Direksi dan Komite-Komite Direksi,
 - b. Mengatur jadwal rapat,
 - c. Menyiapkan dan mengedarkan undangan rapat
 - d. Menyusun agenda rapat,
 - e. Membuat risalah rapat, dan mengadministrasikan dokumen-dokumen rapat.
 - f. Memonitor dan menindaklanjuti keputusan rapat dan melakukan komunikasi internal bila diperlukan.
- **Bidang Customer Complain Handling**
 - a. Mengkoordinir, memonitor dan memastikan semua pengaduan nasabah telah ditindaklanjuti oleh seluruh unit kerja Kantor Pusat dan cabang-cabang, termasuk pengaduan yang diterima melalui media massa, e-mail dan website perusahaan sesuai ketentuan, serta mengadministrasikan dan memenuhi ketentuan pelaporan yang diwajibkan oleh Regulator.
 - b. Menganalisis statistik pengaduan yang diterima dari nasabah, sebagai input bagi unit kerja terkait dalam memperbaiki dan meningkatkan kualitas produk dan layanan Bank.

Pelaksanaan Tugas Tahun 2017

Selama Tahun 2017, Sekretaris Perusahaan menjalankan berbagai kegiatan antara lain sebagai berikut:

1. Dalam bidang Corporate Affair Sekretaris Perusahaan antara lain berhasil:
 - a. Menyenggarakan pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, pada tanggal 22 Mei 2017.
 - b. Menyenggarakan Public Expose Tahunan Perseroan pada tanggal 8 Desember 2017
 - c. Mengikuti perkembangan pasar modal termasuk menghadiri sosialisasi peraturan-peraturan baru dibidang Pasar Modal, serta memberikan update dan masukan kepada Dewan Komisaris, Direksi dan unit kerja terkait, antara lain:
 - POJK Nomor 10/POJK.04/2017 Tentang tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka
 - POJK Nomor 11/POJK.04/2017 tentang Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
 - POJK No. 21/POJK.04/2015 Tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka melalui pendekatan Terapkan atau Jelaskan (Comply or

- Explain)
- POJK No.13/POJK.03/2017 Tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
 - POJK No.51/POJK.03/2017 Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten & Perusahaan Publi
 - POJK Peraturan Konversi & Revisi Peraturan Lama Menjadi POJK
 - POJK Nomor 35/POJK.04/2017 tentang Kriteria dan Penerbitan Daftar Efek Syariah
 - Sosialisasi *Annual Report Award 2016*
- d. Menyampaikan keterbukaan informasi kepada publik melalui idx.net dan portal OJK e-Reporting, termasuk keterbukaan informasi yang disampaikan kepada media massa.
 - e. Menyampaikan laporan berkala dan laporan insidentil kepada Otoritas Jasa Keuangan, Bursa Efek Indonesia, Bank Indonesia, termasuk laporan kepada Lembaga Pemeringkat, Wali Amanat dan lembaga-lembaga yang ditunjuk oleh Otoritas Perbankan
 - f. Mendukung proses penerbitan Obligasi Berkelanjutan II dan Obligasi Subordinasi
 - g. Melakukan pengkinian tampilan dan melengkapi konten website Bank untuk memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 8/POJK.04/2015 tentang Situs Web Emiten atau Perusahaan Publik
 - h. Menyelenggarakan Press Conference dan menyusun serta mendistribusikan 18 press release.
 - i. Menyelesaikan penyusunan dan menyampaikan Laporan Tahunan Perseroan kepada Regulator sesuai ketentuan dan mendistribusikan kepada pihak-pihak sesuai ketentuan.
 - j. Melakukan media monitoring dan/atau kliping atas pemberitaan-pemberitaan yang terkait dengan Bank, merespon secara cepat dan proporsional pemberitaan-pemberitaan negatif di media massa dan menanggapi keluhan-keluhan yang disampaikan oleh nasabah yang diterbitkan dimedia massa.
2. Dalam bidang Bidang Board Office Support, Sekretaris Perusahaan menyelenggarakan dan menghadiri 17 Rapat Direksi, 4 Rapat Bersama Direksi dan Dewan Komisaris, 12 Rapat ALCO, dan 7 Rapat Komite-Komite Direksi, seperti Komite Manajemen Risiko, Komite GCG dan Komite Pengarah Teknologi Informasi, serta menyusun dan mengadministrasikan risalah rapat.
 3. Dalam bidang Customer Complain Handling, Sekretaris Perusahaan menyelesaikan dan mengkoordinir penyelesaian pengaduan-pengaduan nasabah sesuai dengan SLA dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 1/POJK.07/2013, tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, dan Peraturan Bank Indonesia No. 16/1/PBI/2014 tentang Perlindungan Konsumen Jasa Sistem Pembayaran.
 4. Menyampaikan Laporan Penyelesaian Pengaduan Nasabah kepada OJK dan Bank Indonesia sesuai ketentuan

5. Menjawab dan memberikan penjelasan progress penyelesaian nasabah yang dimintakan oleh OJK.
6. Menghadiri mediasi penyelesaian pengaduan nasabah yang difasilitasi oleh Bank Indonesia.

BUDAYA PERUSAHAAN

Budaya perusahaan merupakan nilai-nilai yang menjadi panduan, tatanan dan pedoman tingkah laku seluruh karyawan, anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Bank dalam menjalankan tugas dan kewajibannya sehari-hari. Bank menyadari bahwa setiap individu di dalam organisasi hanya dapat maju secara utuh apabila perusahaan memiliki budaya kerja yang positif. Hal ini diwujudkan melalui implementasi nilai-nilai kerja yang terangkum dalam I-CARE (Integrity, Collaboration, Accountability, Respect dan Excellence). Penerapan I-CARE dalam semua aspek kerja memungkinkan karyawan untuk bisa memahami perannya sebagai bagian dari proses pelayanan nasabah sekaligus memposisikan karyawan agar bisa bersinergi dengan visi dan misi Bank untuk terus maju.

Nilai-nilai perusahaan ini disosialisasikan kepada seluruh karyawan dan Pimpinan Bank melalui program pelatihan dan berbagai kegiatan lainnya. I-CARE bertujuan untuk mendorong perhatian yang lebih besar kepada layanan dan kepuasan Pemangku Kepentingan melalui kerjasama yang berlandaskan kepercayaan dan visi bersama.

PERLINDUNGAN NASABAH

Ketentuan tentang perlindungan nasabah diatur dalam POJK No. 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, Peraturan Bank Indonesia No. 16/1/PBI/2014 tentang Perlindungan Konsumen Jasa Sistem Pembayaran, dan Peraturan Bank Indonesia Nomor No. 7/6/PBI/2005 tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah. Panin Bank menerapkan kebijakan perlindungan nasabah sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun ketentuan Bank Indonesia. Sesuai dengan ketentuan tersebut, dalam melakukan transaksi, bank diwajibkan untuk menyampaikan informasi kepada nasabah antara lain:

- a. Nama produk dan jenis produk
- b. Penerbit produk
- c. Manfaat dan risiko produk
- d. Persyaratan dan tata cara penggunaan produk
- e. Biaya-biaya yang melekat
- f. Perhitungan bunga/bagi hasil/margin keuntungan
- g. Jangka waktu berlakunya produk

Peraturan-peraturan tersebut tidak hanya mewajibkan bank untuk menyampaikan informasi yang lengkap dan jelas kepada masyarakat, namun juga mewajibkan bank untuk menjaga data nasabahnya. Bank diperkenankan memberikan data pribadi nasabah kepada pihak lain dengan syarat telah mendapat persetujuan tertulis dari nasabah. Dimana, sebelum menyetujui datanya

dapat diberikan kepada pihak lain, nasabah berhak mendapat penjelasan mengenai tujuan dan konsekuensi dari pemberian data pribadi nasabah tersebut kepada pihak lain.

Pemberian informasi kepada nasabah disampaikan dengan sebaik-baiknya melalui brosur fitur produk, papan tarif, dan kurs mata uang di kantor Perusahaan. Tenaga penjual Perusahaan dibekali dengan pengetahuan perbankan dan produk Perusahaan yang memadai serta memiliki mutu standar pelayanan yang baik. Untuk pemasaran produk reksadana dan asuransi dimana Perusahaan menjadi agen penjual, tenaga penjual memiliki sertifikasi yang disyaratkan untuk agen penjual dari Bapepam LK dan AAJI (Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia).

Bank juga senantiasa menyampaikan apakah dana yang disimpan di Bank dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) atau tidak, serta menempelkan stiker keikutsertaan Perusahaan dalam program penjaminan LPS (Lembaga Penjamin Simpanan), di seluruh kantor-kantor cabang Bank.

KODE ETIK PERUSAHAAN (*CODE OF CONDUCT*)

Tujuan Kebijakan Kode Etik

Merupakan rambu-rambu bagi karyawan dalam melakukan aktivitasnya. Pedoman ini di selaraskan dengan nilai-nilai inti Perusahaan yang selama ini telah diterapkan dan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*.

Isi Kode Etik

Adapun yang diatur dalam kode etik perusahaan adalah sebagai berikut:

- 1. Kepatuhan terhadap Peraturan dan Perundang-Undangan**
- 2. Hubungan dengan Regulator dan Pemerintah**
- 3. Hubungan dengan Pelaku Bisnis:**
 - a. Nasabah
 - b. Vendor
 - c. Investor
- 4. Hubungan Internal Bank**
 - a. Iklim kerja yang kondusif
 - b. Perilaku Karyawan Bank
 - c. Hubungan Keluarga di Bank
 - d. Pengungkapan Informasi
 - e. Perdagangan Orang Dalam (Insider Trading)

Karyawan Bank tidak diperbolehkan membicarakan atau membahas atau mendiskusikan baik secara lisan maupun tulisan mengenai hal-hal yang tidak menjadi informasi publik yang diutarakan oleh perwakilan resmi dari Bank atau Nasabah yang berpotensi mempengaruhi seseorang atau badan hukum untuk membeli atau menjual saham/valuta asing.

- f. Penggunaan dan Pemeliharaan Aset Bank

5. Hubungan dengan Masyarakat dan Lingkungan

Bank juga berkomitmen untuk memberikan kontribusi dalam peningkatan kesejahteraan masyarakat luas melalui kegiatan program sosial yang dapat memberikan dampak positif secara langsung kepada masyarakat (*Corporate Social Responsibilities*).

6. Benturan Kepentingan:

- a. Kepemilikan bisnis
- b. Bekerja di Luar Bank
- c. Penerimaan Hadiah atau Imbalan
- d. Pemberian Perjamuan atau Hiburan

7. Pelaporan dan Keandalan Pelaporan Keuangan

8. Anti Penyuapan dan Pencucian Uang

9. Sosialisasi, penerapan dan penegakan etika perusahaan.

Bank wajib mengkomunikasikan dan mensosialisasikan Pedoman Etika dan Perilaku yang berlaku kepada seluruh tingkat dan jenjang organisasi Bank. Setiap Karyawan Bank yang mengetahui terjadinya pelanggaran terhadap Pedoman Etika dan Perilaku Bank maupun Peraturan Perusahaan wajib melaporkan segala informasi yang diketahuinya sesegera mungkin. Pelaporan ini dapat ditujukan kepada Komite GCG; Fraud Management Team; Atasan/ Atasan Langsung; atau menggunakan jalur *Whistleblowing* (kasihtau@panin.co.id).

10. Pernyataan kode etik berlaku di seluruh level organisasi perusahaan.

Sign off pada tanggal 5 Juni 2013 oleh Dewan Komisaris dan Direksi PaninBank. Bank mewajibkan seluruh Karyawan Bank untuk membaca, memahami dan menandatangani Lembar Pernyataan.

11. Budaya perusahaan.

Integrity, Collaboration Accountability, Respect and Excellence (ICARE)

Upaya Peningkatan Pelaksanaan Kode Etik

Dalam meningkatkan pelaksanaan kode etik, Bank telah menerapkan beberapa upaya yaitu:

1. Sosialisasi, penerapan dan penegakan etika perusahaan, dimana Bank mengkomunikasikan dan mensosialisasikan Pedoman Etika dan Perilaku yang berlaku kepada seluruh tingkat dan jenjang organisasi Bank. Setiap Karyawan Bank yang mengetahui terjadinya pelanggaran terhadap Pedoman Etika dan Perilaku Bank maupun Peraturan Perusahaan wajib melaporkan segala informasi yang diketahuinya sesegera mungkin. Pelaporan ini dapat ditujukan kepada Komite GCG; *Fraud Management Team*; Atasan/ Atasan Langsung; atau menggunakan jalur *Whistleblowing*.
2. Pernyataan kode etik berlaku di seluruh level organisasi perusahaan. *Signoff* pada tanggal 5 Juni 2013 oleh Dewan Komisaris dan Direksi PaninBank, dimana Bank mewajibkan seluruh Karyawan Bank untuk membaca, memahami dan menandatangani Lembar Pernyataan.

3. Menerapkan budaya perusahaan sebagai bagian dari *Key Performance Indicator* (KPI), yaitu *Integrity, Collaboration Accountability, Respect and Excellence* (ICARE).

PAKTA INTEGRITAS PERSEROAN

Panin Bank mewajibkan seluruh anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan karyawan untuk memahami dan menandatangani Pakta Integritas. Pakta Integritas antara lain mewajibkan seluruh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan senantiasa bertindak secara jujur, memiliki integritas serta profesionalisme yang tinggi. Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan harus secara aktif ikut melindungi serta menjaga aset Perusahaan dan dana nasabah dengan mematuhi ketentuan internal maupun eksternal yang berlaku.

KOMITMEN ANTI KORUPSI / ANTI-CORRUPTION COMMITMENT

Pada Panin Bank terdapat ketentuan tentang Etika dan Perilaku (*Code of Conduct*) yang antara lain menentukan bahwa:

1. Penerimaan Hadiah atau Imbalan

Setiap Karyawan Bank dilarang menerima sesuatu, baik dana tunai maupun non-tunai lainnya, dari pihak di luar Bank sebagai balas jasa untuk melakukan suatu tindakan yang tidak sesuai dengan kepentingan Bank ataupun pemberian informasi Bank yang sifatnya rahasia atau sebagai balas jasa atas fasilitas yang diterima nasabah dari Bank.

2. Anti Penyuapan

Bank dan Karyawan Bank tidak menawarkan, menjanjikan atau memberikan sesuatu, baik dana tunai maupun aset non-tunai lainnya, yang mengatasnamakan Bank atau pribadi kepada Pihak di luar Bank seperti regulator, pemerintah, penyedia barang/jasa, organisasi apapun ataupun Nasabah Bank dengan tujuan untuk mempengaruhi atau sebagai balas jasa kepada pihak penerima dengan alasan apapun Bank dan Karyawan Bank tidak diperkenankan untuk menggunakan pihak ketiga dalam menawarkan, menjanjikan atau memberikan sesuatu, baik dana tunai maupun aset nontunai lainnya, yang mengatasnamakan Bank atau pribadi kepada Pihak di luar Bank.

PENANGANAN KELUHAN PELANGGAN

Panin Bank telah membentuk Unit Penanganan Pengaduan Nasabah. Unit ini bertanggung jawab mengelola dan menyelesaikan pengaduan nasabah sesuai dengan standar dan ketentuan Service Level Agreement (SLA) yang terdapat dalam Pedoman Penyelesaian Pengaduan Nasabah. Dengan dibentuknya unit ini akan menjamin terselenggaranya mekanisme penyelesaian pengaduan secara efektif dalam jangka waktu yang memadai. Tujuannya adalah untuk mengurangi tingkat risiko reputasi Panin Bank, karena apabila Pengaduan tidak segera ditanggulangi dalam jangka panjang dapat berpotensi menurunkan kepercayaan Nasabah.

Fungsi khusus penanganan dan penyelesaian Pengaduan adalah fungsi yang menangani dan menyelesaikan Pengaduan baik yang diajukan secara lisan atau secara tertulis yang ada di Kantor Pusat sebagai coordinator ataupun yang terdapat di Kantor Cabang Utama (KCU)/ Kantor Cabang Pembantu (KCP)/unit kerja terkait di Kantor Pusat.

Dalam melakukan penyelesaian pengaduan nasabah, unit kerja Penanganan Pengaduan Nasabah berpedoman pada Pedoman Penyelesaian Pengaduan Nasabah yang senantiasa dikinikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pengkinian Pedoman yang terakhir dilakukan untuk menyesuaikan dengan dua ketentuan baru yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan oleh Bank Indonesia, sebagai berikut:

- a. Peraturan Bank Indonesia No. 16/1/PBI/2014 tentang Perlindungan Konsumen Jasa Sistem Pembayaran;
- b. POJK No. 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan;
- c. POJK No. 1/POJK.07/2014 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa di Sektor Jasa Keuangan.

WHISTLEBLOWING SYSTEM

Perusahaan memiliki mekanisme penanganan pengaduan (*Whistleblowing System*) yang merupakan salah satu komponen Pilar Deteksi dalam Strategi Anti Fraud PaninBank. Seluruh pihak baik internal maupun eksternal dapat melaporkan indikasi Pelanggaran kepada Bank melalui saluran yang sudah disediakan. Melalui fungsi deteksi dini yang efektif Bank dapat mengetahui indikasi terjadinya fraud dengan lebih cepat, sehingga langkah mitigasi agar risiko tidak berlanjut dapat segera dilakukan. Pengaduan yang memiliki indikasi yang kuat ditindaklanjuti dengan proses investigasi untuk mengetahui penyebab, modus operandi, dan pelaku fraud guna menentukan tindak lanjut yang dapat dilakukan baik secara finansial maupun non-finansial bagi Bank.

Penyampaian Laporan Pelanggaran

Whistleblowing (pengaduan pelanggaran) merupakan upaya pengendalian dengan menyediakan sistem yang dapat dijadikan media bagi saksi pelapor untuk menyampaikan informasi mengenai tindakan pelanggaran yang diindikasikan terjadi pada Bank. Pengaduan yang diperoleh dari mekanisme *Whistleblowing* ini perlu mendapatkan perhatian dan tindak lanjut, termasuk juga pengenaan sanksi yang tepat agar dapat memberikan efek jera bagi pelaku pelanggaran dan juga bagi mereka yang berniat melakukan hal tersebut. Penyampaian laporan pelanggaran dapat dilakukan dengan Surat Tertulis, media kotak pos 1771 JKT 10017. atau media surat elektronik: kasihtau@panin.co.id atau panin@panin.co.id.

Pelapor tidak diharuskan menyertakan identitas pelapor maupun bukti atas indikasi pelanggaran yang dilaporkan. Informasi dan hal-hal yang dapat dilaporkan antara lain apabila dalam lingkup Bank terjadi hal-hal sebagai berikut:

1. Penipuan

2. Pencurian
3. Penggelapan aset
4. Pembocoran informasi
5. Tindak Pidana Perbankan
6. Tindak Pidana Pencucian Uang
7. Pelanggaran Etika Perbankan
8. Tindakan/pelanggaran lainnya yang dilaporkan dengan itikad baik.

Perlindungan bagi *Whistleblower*

Atas laporan yang terbukti kebenarannya, Bank Panin berkewajiban untuk memberikan apresiasi dan perlindungan terhadap pelapor. Perlindungan pelapor meliputi:

1. Fasilitas media pelaporan dan administrasinya yang menjamin kerahasiaan identitas pelapor dan kasus yang dilaporkan.
2. Perlindungan/jaminan kerahasiaan identitas *whistleblower*/pelapor dan isi laporan yang disampaikan.
3. Perlindungan dalam hal kasus pelanggaran tersebut masuk dalam sengketa di pengadilan.
4. Perlindungan dari tindakan balasan oleh Terlapor
5. Jaminan perlindungan terhadap perlakuan yang merugikan pelapor
6. Jaminan perlindungan kemungkinan adanya tindakan ancaman, intimidasi, hukuman ataupun tindak tidak menyenangkan dari pihak terlapor

Demi memastikan kerahasiaan tersebut, bagi pelapor yang menyertakan identitasnya, maka nama pelapor hanya diketahui oleh *whistle blowing officer* yang ditunjuk, yang diberi wewenang untuk mengakses e-mail dimaksud.

Penanganan Pengaduan

Laporan kejadian/ dugaan *Fraud* yang disampaikan oleh pelapor/ *whistleblower* sedikitnya mencakup informasi pokok yaitu sebagai berikut:

1. Jenis *fraud*;
2. Tempat kejadian;
3. Pihak yang terlibat;
4. Modus operandi;
5. Indikasi kerugian.

Semua laporan yang diterima akan dianalisa oleh *whistle blowing officer* yang ditunjuk. Apabila informasi awal dianggap sudah cukup, *whistle blowing officer* selanjutnya menyampaikan hasil analisisnya kepada Fraud Management Team, yang melibatkan Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), Human Resources ataupun unit lainnya yang terkait dengan materi yang dilaporkan, untuk dilakukan investigasi.

Perkembangan tindak lanjut Laporan akan diinformasikan kepada pelapor sampai dengan laporan selesai ditindaklanjuti. Apabila laporan yang diberikan tidak relevan dengan ruang lingkup dari program *whistle blowing*, maka *whistle blowing officer* akan memberikan

tanggapan kepada Pelapor bahwa laporan yang masuk tidak akan ditindaklanjuti, yang akan disertai dengan penjelasan dari unit yang terkait dengan laporan tersebut.

Pihak yang Mengelola Pengaduan

Penerima laporan adalah *Whistleblowing Officer* berada di bawah *Fraud Management Team* yang ditunjuk oleh Presiden Direktur, ini bertanggung jawab terutama untuk melakukan administrasi pelaporan, monitor penyelesaian laporan serta menjaga kerahasiaan identitas Pelapor dan Terlapor.

Hasil penanganan pengaduan

Setiap Laporan yang diterima wajib diadministrasikan dengan baik dan secara berkala dilaporkan kepada Direktur yang membidangi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan Direktur Utama dengan tembusan kepada Direktur yang membidangi Sumber Daya Manusia. Identitas pelapor tetap dijaga kerahasiaannya sepanjang proses penanganan dan pengawasan tersebut. Pihak yang Mengelola Pengaduan Sesuai kebijakan internal Bank saat ini adalah Unit Manajemen Risiko yang memiliki wewenang untuk membuka *email* pengaduan dan melakukan pengelolaan atas program *whistleblowing* ini.

Hasil investigasi yang dilakukan oleh SKAI akan dilaporkan kepada Presiden Direktur dengan tembusan kepada *Fraud Management Team*. Apabila ada tindakan disiplin terhadap terlapor, maka Bank berpedoman kepada Pedoman penegakan disiplin dan sanksi yang berlaku. Apabila berdasarkan hasil investigasi terbukti terlapor melakukan fraud/pelanggaran, maka pejabat pemutus akan memberikan sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Tabel Pengaduan Tahun 2017

Jumlah pengaduan yang masuk dan diproses pada tahun buku terakhir serta tindak lanjutnya selama tahun 2017 adalah sebagai berikut:

No	Perihal	Jumlah
1	Pengaduan Nasabah	772
2	Pengaduan Nasabah yang diselesaikan pada tahun yang sama	712

PERMASALAHAN HUKUM

Perkara Penting yang sedang dihadapi Dewan Komisaris dan Direksi yang Sedang Menjabat

Sepanjang tahun 2017 tidak terdapat perkara penting yang sedang dihadapi oleh Dewan Komisaris & Direksi yang sedang menjabat pada Bank Panin.

Perkara Penting yang Sedang Dihadapi oleh Perusahaan

Dalam kegiatan usahanya, Bank Panin menghadapi Risiko litigasi dan dapat tersangkut kasus hukum. Adapun Jumlah permasalahan hukum yang dihadapi Bank Panin selama periode tahun 2017 adalah sebagai berikut:

Kasus Hukum	Jumlah Kasus Perdata	Jumlah Kasus Pidana
Kasus yang Sudah Selesai	65	1
Kasus Yang Masih Dalam Penyelesaian	264	0
Jumlah Kasus Hukum	329	1

Tabel Perkara Penting yang Sedang Dihadapi oleh Perusahaan

No	Pokok Perkara	Putusan	Posisi Terakhir
1	<ul style="list-style-type: none"> - Nama Penggugat: Sherly Kumalawati Hardjo, dkk - Nama Tergugat II: Bank Panin Kantor Cabang Cilegon, dkk - Nomor Perkara: 33/Pdt.G/2017/PN.Srg - Materi gugatan yaitu Perbuatan Melawan Hukum. - Nilai gugatan: Materiil: Rp. 5.199.659.190.- 	<ul style="list-style-type: none"> - Tanggal Putusan Pengadilan Negeri Serang pada 18 Januari 2018 - Putusan adalah menolak gugatan perlawanan dari pelawan, menyatakan pelawan adalah pelawan yang tidak benar dan menghukum pelawan untuk membayar biaya perkara sebesar Rp. 1.751.000,- 	Penggugat mengajukan banding
2	<ul style="list-style-type: none"> - Nama Penggugat: Jemmy - Nama Tergugat : PT. Bank Panin - Nomor Perkara: 31/Pdt.G/2015/PN.Kdi - Persoalan Pemblokiran rekening tabungan - Nilai gugatan: Materiil: Rp 11.550.000., 	<ul style="list-style-type: none"> - Tanggal Putusan Pengadilan Tinggi pada 8 Desember 2017 - Menguatkan putusan Pengadilan Negeri 	Proses Kasasi

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Imateriil: Rp 80.000.000.000.,		
3	<ul style="list-style-type: none"> - Nama Penggugat: Yudiawan Tansari - Nama Tergugat: Dirjen Pajak, Tergugat II: Bank Panin dan Tergugat III: Bank Central Asia (BCA) - Nomor Perkara: 585/PDT.G/2015/PN.JKT.PST - Materi gugatan yaitu Pemblokiran Rekening Pajak Penggugat oleh KCU Bank Panin Pecenongan atas Perintah Dirjen Pajak, sita jaminan gedung Bank Panin KCU Pecenongan - Nilai Gugatan: Materiil: Rp. 21,000,000 Immateriil: Rp.21 Miliard 	<ul style="list-style-type: none"> - Tanggal Putusan Pengadilan Negeri pada 26 Juli 2016 - Menyatakan Kantor pajak melakukan PMH, Menyatakan SKP terhadap wajib pajak adalah. 	Proses Banding
4	<ul style="list-style-type: none"> - Nama Penggugat: Zainul Arifin - Nama Tergugat: Kepala KCU Bank Panin Surabaya Coklat, dkk - Nomor Perkara: 682/Pdt.G/2017/PN.SBY - Materi gugatan yaitu Perbuatan Melawan Hukum - Nilai gugatan: Rp. 8.000.000.000 	<ul style="list-style-type: none"> - Masih dalam tahap proses sidang di Pengadilan Negeri Surabaya 	Proses Sidang
5	<ul style="list-style-type: none"> - Penggugat : Liaw Tjhai Djun - Tergugat: Dirjen Pajak, PT. Bank Panin - Nomor Perkara: 582/PDT.G/2015/PN.JKT.PST - Dalam tuntutan Penggugat meminta dilakukan sita atas gedung bank panin Cabang Sunter dan secara tanggung renteng bersama dengan Dirjen Pajak mengganti rugi atas - Nilai gugatan: imateriil sebesar Rp. 1 miliar 	<ul style="list-style-type: none"> - Tanggal putusan Pengadilan Negeri tanggal 16 Juni 2016 - Menyatakan Menolak eksepsi para tergugat untuk seluruhnya, mengabulkan gugatan pengugat untuk sebagian 	Proses Banding

AKSES INFORMASI DAN DATA PERUSAHAAN

KETERBUKAAN INFORMASI

Bank memiliki kebijakan dan prosedur mengenai tata cara pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan sesuai dengan peraturan regulator.

Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan POJK Nomor 6/POJK.03/2015 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Tanggal 31 Maret 2015 dan salinan Surat Edaran OJK No.11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".

Dengan berpedoman pada POJK di atas, bank menyampaikan Laporan ke regulator dan para stakeholder. Laporan tersebut antara lain :

- Laporan Publikasi Bulanan
- Laporan Publikasi Triwulanan
- Kewajiban pengungkapan permodalan
- Laporan Publikasi Tahunan

Laporan tersebut juga terdapat pada Situs Web Bank sesuai jangka waktu, beserta dengan informasi lainnya yang dapat diakses oleh publik dengan mudah.

HUBUNGAN DENGAN INVESTOR DAN MEDIA

Dalam penyampaian informasi dan komunikasi dengan pihak eksternal, Bank mengutamakan prinsip-prinsip komunikasi yang terbuka, aktif dan bertanggung jawab. Investor Relation memiliki tanggung jawab untuk memastikan semua informasi yang dibutuhkan oleh Pemegang Saham dan Investor dapat terpenuhi dengan memperhatikan prinsip-prinsip kerahasiaan dan perundang-undangan yang berlaku dan memperhatikan regulasi Otoritas Pengawas Modal dan Bursa Efek tanpa mengurangi kewajiban untuk melakukan *full disclosure* dan prinsip-prinsip *equitable treatment*.

Investor Relation harus memastikan bahwa informasi yang diberikan adalah valid dan telah diverifikasi oleh fungsi-fungsi lain di dalam Perusahaan yang berkaitan dengan informasi tersebut sebelum disampaikan kepada para investor.

Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab dalam mendokumentasikan pengelolaan hubungan media, baik media elektronik maupun cetak, sehingga integritas dan kredibilitas atas informasi Perusahaan kepada masyarakat dapat dijaga.

Bentuk komunikasi dengan media massa bisa berupa konferensi pers, pengumuman, press release maupun wawancara. Setiap pertanyaan, kritik maupun saran dari masyarakat baik yang disampaikan secara lisan maupun tulisan melalui berbagai sarana komunikasi harus dapat ditanggapi dengan sebaik-baiknya. Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab untuk

mengkoordinasikan tanggapan yang akan disampaikan oleh Bank dengan memperhatikan masukan yang diberikan oleh Divisi/Biro terkait.

Pada tahun 2017, Bank mengadakan berbagai acara secara reguler atau secara khusus agar masyarakat investor bias mendapatkan informasi tentang Bank, antara lain melalui *press conference*, pendistribusian siaran pers, media *interview*, *analyst meeting*, *analyst visit*, dan lain-lain.

PROMOSI DI MEDIA MASSA

Panin Bank melakukan promosi di media massa untuk memperkenalkan dan memasarkan produk Panin Bank agar cepat di kenal luas oleh masyarakat. Promosi yang dilakukan melalui media massa (cetak maupun elektronik), melalui 2 (dua) jalur, yaitu jalur pemasangan iklan (*advertising*) dan jalur pemberitaan (liputan oleh media). Kegiatan promosi melalui media massa diselenggarakan oleh Divisi Branding & Communications, baik yang bersifat *Above the line* (ATL), seperti TV, Radio, Majalah, Koran, dan *Billboard*, maupun yang bersifat *Below the Line* (BTL), berupa event, spanduk, poster, flyer dan lain-lain.

WEBSITE PANIN BANK

Panin Bank senantiasa memelihara *website* Perusahaan (www.panin.co.id) dengan baik, yang ditujukan untuk pemberian informasi dan juga kepentingan *stake holders*. Publik dapat dengan mudah mengakses *website* Bank Panin untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan terkait perusahaan, baik itu informasi keuangan maupun non-keuangan Bank, mulai dari produk / fasilitas Bank, laporan-laporan yang wajib dicantumkan pada *website* Bank, sampai pada kesempatan untuk berkarir pada Bank Panin. Publik juga dapat memanfaatkan *website* Bank untuk menghubungi Bank apabila terdapat hal yang ingin disampaikan. Selain itu, *website* Bank juga dapat dimanfaatkan oleh nasabah untuk melakukan transaksi *internet banking*.

SIARAN PERS

Panin Bank merespon dan menyediakan informasi bagi media massa dalam bentuk wawancara langsung, jumpa pers, maupun mengeluarkan rilis untuk pers (*press release*). Pada tahun 2017 Panin Bank menyelenggarakan 7 (tujuh) Konferensi Pers dan mengeluarkan 13 (tiga belas) Siaran Pers sebagai berikut:

A. Konferensi Pers

No	Agenda	Tanggal	Tempat
1	Public Ekspose Tahunan Perseroan Tahun 2017	8 Desember 2017	Jakarta
2	Kerjasama dengan Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG) and the German-Indonesian Chamber of	16 November 2017	Jakarta

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

	Industry and Commerce (EKONID)		
3	Agen Penjual Obligasi Ritel Indonesia (ORI-014) Tahun 2017.	6 Oktober 2017	Balikpapan
4	Pengundian Pemenang Super Bonanza 2017 Periode 10	28 Juli 2017	Makassar
5	Partnership dengan Dubai Islamic Bank	21 Maret 2017	Jakarta
6	Launching Panin Super Bonanza 2017	1 Maret 2017	Jakarta
7	PaninBank Agen Penjual Sukuk Ritel Seri SR-009 Tahun 2017	27 Februari 2017	Makassar

B. Press Release

No	Agenda	Tanggal	Tempat
1	Public Ekspose Tahunan Perseroan Tahun 2017	8 Desember 2017	Jakarta
2	Kerjasama dengan Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG) and the German-Indonesian Chamber of Industry and Commerce (EKONID)	16 November 2017	Jakarta
3	Kinerja Kuartal III Tahun 2017	25 Oktober 2017	Jakarta
4	Agen Penjual Obligasi Ritel Indonesia (ORI-014) Tahun 2017.	6 Oktober 2017	Balikpapan
5	Pengundian Pemenang Super Bonanza 2017 Periode 10	28 Juli 2017	Makassar
6	Kinerja Semester I 2017	21 Juli 2017	Jakarta
7	Kinerja Kuartal I 2017	28 April 2017	Jakarta
8	RUPS Tahunan Bank Panin Tahun 2017	22 Mei 2017	Jakarta
9	Pengundian Panin Super Bonanza 2017 Pekanbaru	7 April 2017	Pekanbaru
10	Partnership dengan Dubai Islamic Bank	21 Maret 2017	Jakarta
11	Launching Panin Super Bonanza 2017	1 Maret 2017	Jakarta
12	PaninBank Agen Penjual Sukuk Ritel Seri SR-009 Tahun 2017	27 Februari 2017	Makassar
13	Release Kinerja Bank Panin Tahun 2016	20 Februari 2017	Jakarta

KORESPONDENSI

Selama tahun 2017 Perusahaan mengirimkan surat/melakukan korespondensi dengan pihak eksternal antara lain ke Bursa Efek Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan. Daftar Korespondensi ke Bursa Efek Indonesia dan OJK tahun 2017 sebagai berikut:

I. Korespondensi ke Bursa Efek Indonesia

No	Nomor Surat	Tanggal Penerbitan	Perihal
1	001/CSE/EXT/17	5 Januari 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
2	005/DIR/EXT/17	13 Januari 2017	Laporan Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

3	009/CSE/EXT/16	6 Februari 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
4	061/DIR/EXT/17	20 Februari 2017	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Tahunan
5	061/DIR/EXT/17	20 Februari 2017	Penyampaian Laporan Keuangan Tahunan
6	016/CSE/EXT/16	9 Maret 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
7	018/CSE/EXT/17	13 Maret 2017	Intam Ringkas Subdebt Bank Panin Tahap II
8	024/CSE/EXT/17	4 April 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
9	176/DIR/EXT/17	12 April 2017	Laporan Hasil Pemingkatan Tahunan
10	174/DIR/EXT/17	12 April 2017	Pemberitahuan Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
11	179/DIR/EXT/17	13 April 2017	Penyampaian Bukti Iklan Pemberitahuan RUPS
12	203/DIR/EXT/17	27 April 2017	Panggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
13	206/DIR/EXT/17	28 April 2017	Penyampaian Laporan Tahunan
14	209/DIR/EXT/17	28 April 2017	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim
15	210/DIR/EXT/17	28 April 2017	Penyampaian Bukti Iklan Panggilan RUPS
16	031/CSE/EXT/17	4 Mei 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
17	210/DIR/EXT/17	10 Mei 2017	Penyampaian Bukti Iklan Panggilan RUPS (KOREKSI)
18	231/DIR/EXT/17	24 Mei 2017	Penyampaian Bukti Iklan Hasil RUPS
19	044/CSE/EXT/17	5 Juni 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
20	049/CSE/EXT/17	4 Juli 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
21	279/DIR/EXT/17	11 Juli 2017	Laporan Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum
22	300/DIR/EXT/17	21 Juli 2017	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim
23	058/CSE/EXT/17	4 Agustus 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
24	065/CSE/EXT/17	5 September 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
25	072/CSE/EXT/17	3 Oktober 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
26	483/DIR/EXT/17	25 Oktober 2017	Jatuh Tempo Obligasi
27	087/CSE/EXT/17	9 November 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
28	047/TSD/EXT/17	14 November 2017	Penyampaian Materi Public Expose - Tahunan
29	430/DIR/EXT/17	16 November 2017	Rencana Penyelenggaraan Public Expose - Tahunan
30	009/DIR-SK/17	4 Desember 2017	Perubahan Komite Audit
31	414/DIR/EXT/17	5 Desember 2017	Jatuh Tempo Obligasi Subordinasi Bank Panin III Tahun 2010

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

32	080/CSE/EXT/17	11 Desember 2017	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek/Perubahan Struktur Pemegang Saham
33	088/CST/EXT/17	11 Desember 2017	Laporan Hasil Public Expose
34	392/DIR/EXT/17	20 Desember 2017	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim

II. Korespondensi ke Otoritas Jasa Keuangan

No	Nomor Surat	Tanggal Penerbitan	Perihal
1	005/DIR/OJK/17	12 Januari 2017	laporan realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum obligasi berkelanjutan II Bank Panin Tahap II Tahun 2016
2	009/DIR/OJK/17	13 Januari 2017	Informasi Kontrak Kantor Akuntan Publik yang Melakukan Pemeriksaan Bank
3	032/DIR/OJK/17	14 Februari 2017	Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan Anak dan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Panin Tbk. Triwulan IV Tahun 2016 (tidak diaudit)
4	033/DIR/OJK/17	20 Februari 2017	Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian PT. Bank Panin Tbk dan Entitas Nakan (Audited) per 31 desember 2016 dan 2015
5	034/DIR/OJK/17	20 Februari 2017	Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian PT. Bank Panin Tbk dan Entitas Nakan (Audited) per 31 desember 2016 dan 2015
6	035/DIR/OJK/17	20 Februari 2017	Bukti Pengumuman Laporan Keuangan Tahunan Konsolidasian PT. Bank Panin Tbk dan Entitas Anak (Audited) posisi 31 desember 2016 dan 2015
7	051/DIR/OJK/17	1 Maret 2017	Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan Anak dan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Panin Tbk. Triwulan IV Tahun 2016 (diaudit)
8	065/DIR/OJK/17	31 Maret 2017	Permohonan Persetujuan untuk Pencatatan Obligasi Subordinasi sebagai Komponen Modal Pelengkap
9	066/DIR/OJK/17	05 April 2017	Pemberitahuan Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
10	071/DIR/OJK/17	12 April 2017	Laporan Hasil Pemeringkatan Tahunan
11	082/DIR/OJK/17	28 April 2017	Penyampaian Laporan Tahunan 2016
12	084/DIR/OJK/17	28 April 2017	Laporan Keuangan Triwulan I Konsolidasian PT Bank Panin Tbk dan Entitas Anak (Tidak Diaudit) per 31 Maret 2017 dan 2016
13	085/DIR/OJK/17	28 April 2017	Penyampaian Bukti Iklan Panggilan RUPS
14	086/DIR/OJK/17	2 Mei 2017	Laporan Keuangan Triwulan I Konsolidasian PT Bank Panin Tbk dan Entitas Anak (Tidak Diaudit) per 31 Maret 2017 dan 2016
15	087/DIR/OJK/17	2 Mei 2017	Bukti Pengumuman Laporan Keuangan Triwulan I Konsolidasian PT. Bank Panin Tbk dan Entitas Anak (Tidak diAudit) posisi 31 maret 2017 dan 2016

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

16	088/DIR/OJK/17	5 Mei 2017	Susunan Calon Pengurus Entitas Anak PT Bank Panin Tbk
17	089/DIR/OJK/17	4 Mei 2017	Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan Anak dan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Panin Tbk
18	095/DIR/OJK/17	24 Mei 2017	Penyampaian Bukti Iklan Hasil RUPS
19	100/DIR/OJK/17	30 Mei 2017	Hasil Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
20	105/DIR/OJK/17	7 Juni 2017	Susunan Pengurus Entitas Anak PT Bank Panin Tbk
21	112/DIR/OJK/17	10 Juli 2017	laporan realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum obligasi berkelanjutan II Bank Panin Tahap II Tahun 2017
22	117/DIR/OJK/17	21 Juli 2017	Laporan Keuangan Semester I Konsolidasian PT Bank Panin dan Entitas Anak per 3 Juni 2017 (tidak diaudit)
23	119/DIR/OJK/17	21 Juli 2017	Bukti Pengumuman Laporan Keuangan Semester I Konsolidasian PT Bank Panin Tbk dan Entitas Anak per 30 Juni 2017 (tidak diaudit)
24	121/DIR/OJK/17	27 Juli 2017	Informasi Kontrak Kantor Akuntan Publik yang Melakukan Pemeriksaan Bank
25	126/DIR/OJK/17	31 Juli 2017	Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan Anak dan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Panin Tbk
26	128/DIR/OJK/17	2 Agustus 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
27	133/DIR/OJK/17	18 Agustus 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
28	136/DIR/OJK/17	15 Agustus 2017	Laporan Penunjukan Akuntan Publik dana atau Kantor Akuntan Publik
29	142/DIR/OJK/17	08 September 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
30	152/DIR/OJK/17	16 Oktober 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
31	156/DIR/OJK/17	25 Oktober 2017	Laporan Keuangan Twriwulan III Konsolidasian PT Bank Panin Tbk dan Entitas Anak per 30 september 2017 dan 2016 (tidak diaudit)
32	157/DIR/OJK/17	25 Oktober 2017	Laporan Keuangan Twriwulan III Konsolidasian PT Bank Panin Tbk dan Entitas Anak per 30 september 2017 dan 2016 (tidak diaudit)
33	162/DIR/OJK/17	3 November 2017	Kewajiban Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan Anak dan Laporan Keuangan
34	163/DIR/OJK/17	6 November 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
35	166/DIR/OJK/17	09 November 2017	Jatuh Tempo Oblogasi Subordinasi Bank Panin III Tahun 2010
36	169/DIR/OJK/17	17 November 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka
37	181/DIR/OJK/17	20 Desember 2017	Jatuh Tempo Obligasi I Bank Panin Tahap I Tahun 2012
38	184/DIR/OJK/17	28 Desember 2017	Laporan Kepemilikan atau Setiap Perubahan Kepemilikan Saham Perusahaan Terbuka

FUNGSI INVESTOR RELATION

Unit Kerja Hubungan Investor bertanggung jawab dalam menyampaikan informasi yang akurat, terpercaya, dan tepat waktu kepada pihak eksternal antara lain pemegang saham, calon investor, analis pasar modal, bank koresponden, lembaga pemeringkat, dan kreditur Bank.

Secara berkala *Investor Relations* melakukan paparan kinerja, pertemuan analis, pertemuan dengan investor, dan pertemuan-pertemuan lain dengan tujuan menyampaikan pembaruan kinerja, strategi bank, serta *review* terhadap kondisi makro ekonomi Indonesia.

Investor Relations memiliki tanggung jawab utama untuk mewakili Direksi dalam hubungannya dengan investor, analis pasar modal dan *fund-manager*, serta pemegang saham, termasuk untuk:

1. Merespon permintaan data/informasi yang dibutuhkan oleh *analyst/fund manager*
2. Menyiapkan materi presentasi untuk *analyst meeting/conference*
3. Menghadiri forum-forum/*analyst meeting*
4. Mereview, mengoreksi dan melengkapi draft '*research report*' dari analis pasar modal dan lembaga pemeringkat lainnya
5. Menyelenggarakan public expose tahunan sesuai ketentuan
6. Mengikuti *analyst meeting* sesuai penugasan Direksi

KOMUNIKASI INTERNAL

Panin Bank mempertahankan komunikasi dua arah yang efektif dengan para karyawan. Komunikasi juga dilakukan melalui Organisasi Ikatan Karyawan PaninBank (IKBP), terutama yang terkait dengan pengelolaan hubungan yang harmonis dengan seluruh karyawan. Panin Bank juga memberikan informasi mengenai perkembangan bisnis, kemajuan bisnis, aturan dan peraturan Bank, dan promosi pekerjaan intern, berupa pendistribusian "President Director's Note" secara regular.

Komunikasi internal dilaksanakan berdasarkan pada prinsip keterbukaan transparansi, dua arah, tanggung jawab, tepat waktu, akurat dan sederhana. Untuk membina komunikasi yang baik dengan para karyawan, Bank Panin selain mengadakan berbagai acara pertemuan antar karyawan, juga aktif memanfaatkan media komunikasi seperti:

- Majalah Internal in Actions
- Majalah Internal Best Lifestyle
- Smartnews
- Surat Edaran Dicitak dan E-mail
- Rapat Kerja Tahunan
- Kunjungan Direksi
- Perayaan Ulang Tahun Perusahaan
- Acara Olahraga Karyawan

RENCANA STRATEGIS BANK TAHUN 2017

Target Jangka Pendek dan Menengah

Bank menetapkan target jangka pendek yang ingin dicapai dalam setahun ke depan dan target jangka menengah untuk tiga tahun mendatang dengan memperhitungkan visi-misi, strategi, kebijakan umum, kondisi dan kapasitas aktual Bank, profil risiko termasuk *risk appetite* dan *risk tolerance* serta perkiraan perkembangan kondisi lingkungan eksternal pada tahun yang akan datang.

Adapun target jangka pendek dan menengah bank adalah sebagai berikut:

Target Jangka Pendek

- Pertumbuhan Kredit pada kisaran “moderat” yakni antara 8%-10% (yoy), Pendanaan (DPK dan Surat Berharga yang Diterbitkan) diproyeksikan tumbuh diantara 10% hingga 12% (yoy), dan Total Aset diproyeksikan tumbuh antara 7% (yoy) hingga 9% (yoy).
- Penerbitan Obligasi Senior, Obligasi Subordinasi dan surat utang jangka menengah (MTN) dengan nilai berkisar Rp 10.500 miliar guna menjaga rasio kecukupan modal (CAR) di level yang kuat diatas 20% serta memelihara sumber pendanaan jangka menengah-panjang.
- Pertumbuhan laba bersih antara 5% (yoy) hingga 7% (yoy) terutama melalui peningkatan kualitas aktiva produktif untuk menekan turun Beban Pencadangan di samping tetap mengendalikan kenaikan Beban Operasional (terutama Beban Bunga) di tengah asumsi pertumbuhan pendapatan yang konservatif.
- Menata kembali rentang kendali (*span of control*), evaluasi kinerja dan kelayakan kantor cabang serta sistem yang mendorong peningkatan penjualan, produktivitas dan efisiensi guna meningkatkan pengawasan, koordinasi antarkantor serta profitabilitas Bank secara keseluruhan.
- Melanjutkan penyelesaian Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) sehingga posisinya dapat turun sekitar 5% (yoy) menjadi lebih kurang Rp 408 miliar di akhir tahun 2018, dan memperbaiki kualitas kredit yang dengan menekan rasio NPL menjadi 2,3% di akhir tahun 2018 sementara realisasi September 2017 sebesar 2,94%.

Target Jangka Menengah

- Memperbaiki struktur pendanaan khususnya komposisi DPK, dengan mendorong CASA (dana murah) lebih banyak sehingga mampu menurunkan *cost of fund*.
- Melanjutkan strategi pengembangan bisnis secara organik, terutama dengan ditopang oleh segmen perbankan ritel dan komersial, serta penguatan peran Entitas Anak.
- Melanjutkan investasi strategis dalam teknologi informasi.
- Melanjutkan komitmen penguatan GCG sehingga berjalan maksimal dan sesuai dengan ketentuan regulator. .

PENGUNGKAPAN ASPEK LAINNYA

BUY BACK SAHAM DAN BUY BACK OBLIGASI BANK

Pada tahun 2017 Panin Bank tidak melakukan pembelian kembali (*buy back*) saham maupun Obligasi yang diterbitkan oleh Peseroan.

PENYEDIAAN DANA KEPADA PIHAK TERKAIT DAN PENYEDIAAN DANA BESAR

Pada aktivitas penyediaan dana kepada pihak terkait dan tidak terkait, Bank Panin selalu berpedoman pada ketentuan yang berlaku khususnya No. 8/13/PBI/2006 mengenai ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK). Sesuai dengan ketentuan tersebut, Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dengan Bank ditetapkan paling tinggi 10% (sepuluh perseratus) dari Modal Bank sedangkan Penyediaan Dana kepada 1 (satu) Peminjam yang bukan merupakan Pihak Terkait ditetapkan paling tinggi 20% (dua puluh perseratus) dari Modal Bank. Dan Penyediaan Dana kepada 1 (satu) kelompok Peminjam yang bukan merupakan Pihak Terkait ditetapkan paling tinggi 25% (dua puluh lima perseratus) dari Modal Bank.

Selama tahun 2017 tidak terdapat pelanggaran dan/atau pelampauan terhadap BMPK atas penyediaan dana baik kepada Pihak Terkait maupun Pihak Tidak Terkait Bank Panin. Berikut merupakan rincian penyediaan dana kepada pihak terkait Bank dan juga terhadap 25 (dua puluh lima) debitur inti Bank (tidak terkait) per 31 Desember 2017:

Penyediaan Dana	Jumlah	
	Debitur	Nominal (Jutaan Rupiah)
Kepada Pihak Terkait	120	2.898.182
Kepada Debitur Inti*):		
- Individual	11	11.923.051
- Grup	14	25.256.570

PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN POLITIK

Kegiatan CSR yang dilakukan oleh Panin Bank dikelompokkan ke dalam 4 bidang, yaitu bidang kesejahteraan masyarakat, bidang pemeliharaan lingkungan, bidang keagamaan serta bidang pendidikan, seni dan olahraga. Jumlah dana yang disalurkan untuk kegiatan sosial dan CSR pada tahun 2017 sebesar Rp. 12.800.588.431,- (Dua Belas Miliar Delapan Ratus Juta Lima Ratus Delapan Puluh Delapan Ribu Empat Ratus Tiga Puluh Satu Rupiah) yang terdistribusi ke kegiatan sebagai berikut:

No	Bidang Kegiatan	Jumlah
1	Kegiatan Keagamaan	Rp 12.010.000.000
2	Pemeliharaan Lingkungan (Reforest Indonesia)	Rp 306.635.000
3	Kegiatan Sosial	Rp 227.948.761
4	Pendidikan	Rp 170.000.000
5	Donor Darah	Rp 86.004.670
TOTAL		Rp 12.800.588.431,-

SHARES OPTION

Saat ini Panin Bank belum memiliki program *share option* baik kepada Manajemen (MSOP) maupun kepada karyawan (ESOP).

TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Benturan kepentingan merupakan suatu kondisi yang dapat menimbulkan konflik antara kepentingan Bank dengan kepentingan perorangan, anggota Dewan Komisaris, Direksi maupun karyawan Bank yang menyebabkannya tidak dapat bertindak secara independen dan obyektif.

Dalam menjalankan tugas dan kewajibannya, tiap individu Bank harus senantiasa mendahulukan kepentingan Bank diatas kepentingan pribadi, keluarga, maupun pihak lainnya. Di samping itu, setiap individu yang memiliki wewenang untuk mengambil keputusan harus membuat pernyataan bahwa individu yang bersangkutan tidak memilii benturan kepentingan terhadap setiap keputusan yang telah dibuat olehnya.

Penanganan Benturan Kepentingan dilaksanakan sebagai berikut:

1. Pemegang saham yang mempunyai benturan kepentingan harus mengeluarkan suaranya dalam RUPS sesuai dengan keputusan yang diambil oleh pemegang saham yang tidak mempunyai benturan kepentingan.
2. Karyawan yang memiliki atau berpotensi memiliki benturan kepentingan harus segera mengungkapkannya kepada atasan langsung, sesuai jenjang struktur organisasi.
3. Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Panin Bank atau mengurangi keuntungan Panin Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan.
4. Direksi yang mempunyai benturan kepentingan dengan Bank tidak berwenang mewakili Bank baik di dalam maupun di luar pengadilan dan yang berhak mewakili bank adalah Direksi/Dewan Komisaris/pihak lain sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
5. Dewan Komisaris dan Direksi wajib untuk membuat pernyataan, secara tahunan, mengenai ada atau tidak adanya benturan kepentingan dan tidak terdapat intervensi pemilik Bank pada setiap keputusan yang telah diambil dan seluruh proses telah sesuai dengan peraturan dan kebijakan Bank. Apabila Dewan Komisaris dan Direksi memiliki benturan kepentingan, Dewan Komisaris dan Direksi wajib menyatakan bahwa seluruh keputusan yang pernah diambilnya tetap obyektif, independen, dan tidak merugikan bank.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Selama tahun 2017 terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan oleh Direksi dan/atau karyawan lainnya. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan tersebut yaitu:

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi	Keterangan
1	Roosniati Salihin Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Clipan Finance Indonesia	Roosniati Salihin Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Clipan Finance Indonesia	Pemberian fasilitas kepada PT. Clipan Finance Indonesia	Rp.600.000.000,-	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
2	Utama Kepala Cabang Bank Panin KCU Makassar	Utama Kepala Cabang Bank Panin KCU Makassar	Perpanjangan Fasilitas Kepada Priscillia Lesny merupakan adik ipar Kepala Cabang Bank Panin KCU Makassar	Rp.650.000.000	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
3	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Pemberian fasilitas baru kepada PT. Verena Multifinance Tbk (Pihak Terkait)	Rp.300.000.000	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
4	Janto Widjaya Kepala Cabang Bank Panin KCU Palembang	Janto Widjaya Kepala Cabang Bank Panin KCU Palembang	Pemberian fasilitas kepada Sonny Ishack merupakan adik ipar kepala Cabang Bank Panin KCU Palembang	Rp.1.500.000.000	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
5	Jusri Buhali Kepala Cabang Bank Panin KCU Medan	Jusri Buhali Kepala Cabang Bank Panin KCU Medan	Pemberian fasilitas kepada Eng Lien merupakan adik ipar kepala Cabang Bank Panin KCU Medan	Rp.3.000.000.000	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
6	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Perpanjangan dan Pemberian fasilitas baru kepada PT. Verena Multifinance Tbk (Pihak Terkait)	Rp 575.000.000,-	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
7	Roosniati Salihin Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Clipan Finance Indonesia	Roosniati Salihin Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Clipan Finance Indonesia	Pemberian fasilitas kepada PT. Clipan Finance Indonesia	Rp. 3.500.000.000.000,-	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan
8	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Gunawan Santoso Direktur PT. Bank Panin, Tbk dan Komisaris PT. Verena Multifinance Tbk	Pemberian fasilitas kepada PT. Verena Multifinance Tbk (Pihak Terkait)	Rp 100.000.000.000,-	Terdapat Surat Pernyataan Benturan Kepentingan

TATA KELOLA TERINTEGRASI DAN MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

Tata Kelola Terintegrasi

Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menerapkan Tata Kelola Terintegrasi secara baik dan efektif sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 18/ POJK.03/2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan dan Surat Edaran OJK No. 15/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan.

Kebijakan Tata Kelola Terintegrasi Perusahaan

Kebijakan tata kelola terintegrasi merupakan seperangkat aturan dalam mengimplementasikan tata kelola terintegrasi di Konglomerasi Keuangan Grup Panin. Adapun kebijakan pokok terkait tata kelola terintegrasi antara lain:

1. Pedoman Tata Kelola Terintegrasi Revisi I yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 30 Oktober 2017.
2. Pedoman Manajemen Risiko Terintegrasi yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris pada bulan Januari 2018.
3. Pedoman Komite Tata Kelola Terintegrasi yang disahkan dengan ketetapan Dewan Komisaris tanggal 27 Januari 2016.
4. Pedoman Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris pada bulan Februari 2016.
5. Pedoman Audit Internal Terintegrasi Revisi I yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 30 Oktober 2017.
6. Pedoman Kepatuhan Terintegrasi Revisi I yang disahkan dengan ketetapan Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 30 Oktober 2017.

PENILAIAN TATA KELOLA TERINTEGRASI (*Self Assessment* Penerapan Tata Kelola Terintegrasi)

Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2017

Entitas Utama : PT Bank Panin Tbk

Posisi Laporan : **Juni 2017 (semester I 2017)**

Hasil Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam

	penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Entitas Utama dan/atau LJK.
Analisis	
<p>Secara umum, Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menerapkan dan mengimplementasikan Tata Kelola Terintegrasi pada seluruh Lembaga Jasa Keuangan (LJK) secara baik dan efektif sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 18/POJK.03/2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.</p> <p>Menunjuk Surat Bank Panin selaku Entitas Utama No. 172/DIR/OJK/16 tanggal 25 Oktober 2016 tentang Laporan Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan maka Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang berada dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PT Bank Panin Tbk, sebagai Entitas Utama; • PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, sebagai LJK anggota; • PT Clipan Finance Indonesia Tbk, sebagai LJK anggota; • PT Verena Multi Finance Tbk, sebagai LJK anggota; • PT Panin Sekuritas Tbk, sebagai LJK anggota; • PT Panin Aset Manajemen, sebagai LJK anggota; • PT Panin Dai-Ichi Life, sebagai LJK anggota. <p>Ruang lingkup penerapan Tata Kelola Terintegrasi mencakup Entitas Utama dan LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin yang secara komprehensif dan terstruktur mencakup:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Struktur Tata Kelola (<i>Governance Structure</i>) • Proses Tata Kelola (<i>Governance Process</i>) • Hasil Tata Kelola (<i>Governance Outcome</i>) <p>Berdasarkan analisis terhadap indikator pada seluruh faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi disimpulkan bahwa:</p> <p>A. Struktur Tata Kelola Terintegrasi</p> <p>1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek struktur Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menyusun Kebijakan dan Pedoman terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi sebagai berikut: <ul style="list-style-type: none"> ○ Pedoman Tata Kelola Terintegrasi ○ Pedoman Manajemen Risiko Terintegrasi ○ Pedoman Komite Tata Kelola Terintegrasi ○ Pedoman Komite Manajemen Risiko Terintegrasi ○ Pedoman Audit Internal Terintegrasi ○ Pedoman Kepatuhan Terintegrasi • Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menetapkan organ pendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi sebagai berikut: 	

- Komite Tata Kelola Terintegrasi
 - Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Satuan Kerja Audit Internal Terintegrasi
 - Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi
2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek struktur Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Secara umum pedoman TKT telah sesuai dengan ketentuan POJK No. 18/POJK.03/2014, namun demikian kami masih terus menyempurnakan hal-hal detail atas proses pelaporan TKT antara lain: Pihak yang wajib menandatangani Laporan serta batas waktu penyampain laporan dari masing-masing LJK kepada EU.
 - Fungsi – fungsi terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi, yang mencakup fungsi Manajemen Risiko, fungsi Internal Audit, dan fungsi Kepatuhan pada LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin masih sangat terbatas. Hal ini akan menjadi perhatian dan terus dilakukan penyempurnaan untuk dapat memenuhi dan mendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi.

B. Proses Tata Kelola Terintegrasi

1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek proses Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Kebijakan dan Pedoman terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi telah disosialisasikan kepada seluruh LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin
 - Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama senantiasa melakukan penyempurnaan dalam rangka penerapan Tata Kelola Terintegrasi melalui sejumlah rapat, workshop, dan sosialisasi bersama dengan seluruh LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin
2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek proses Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Efektivitas evaluasi atas Buku Pedoman belum dilakukan secara sempurna. Hal ini senantiasa menjadi perhatian bagi seluruh pihak yang terlibat dalam proses evaluasi Buku Pedoman.
 - Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko Terintegrasi masih dalam tahap pengembangan awal dan menyesuaikan dengan kondisi dan karakteristik bisnis setiap LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin

C. Hasil Tata Kelola Terintegrasi

1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek hasil Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Pada Semester I 2017 Entitas Utama telah menerima kewajiban pelaporan terkait penerapan Pengawasan Terintegrasi sebagai bagian monitoring Entitas Utama terhadap anggota Konglomerasi Keuangan, Laporan tersebut meliputi :
 - Laporan Profil Risiko masing-masing Lembaga Jasa Keuangan
 - Laporan Tata Kelola Terintegrasi masing-masing Lembaga Jasa Keuangan
 - Laporan Kepatuhan Masing-masing Lembaga Jasa Keuangan

- Sejalan dengan pemenuhan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan Konglomerasi Keuangan, Entitas Utama telah menyusun kewajiban pelaporan dimaksud untuk dilaporkan kepada OJK meliputi:
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi
 - Laporan Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi
 - Laporan Kecukupan Permodalan Terintegrasi
2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek hasil Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Penilaian kecukupan pengendalian internal pada masing-masing LJK belum dilakukan secara efektif dan didokumentasikan secara sempurna.
 - Risalah rapat belum mencerminkan atas hasil pembahasan dan rekomendasi yang disampaikan selama pertemuan berlangsung.
 - Implementasi penerapan Tata Kelola Terintegrasi, yang mencakup fungsi Manajemen Risiko, fungsi Internal Audit, dan fungsi Kepatuhan pada LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin masih sangat terbatas, hal ini akan menjadi perhatian dan terus dilakukan penyempurnaan untuk dapat memenuhi dan mendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi

Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2017

Entitas Utama : PT Bank Panin Tbk
 Posisi Laporan : **Desember 2017 (Semester II 2017)**

Hasil Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi	
Peringkat	Definisi Peringkat
2	Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Entitas Utama dan/atau LJK.
Analisis	
Secara umum, Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menerapkan dan mengimplementasikan Tata Kelola Terintegrasi pada seluruh Lembaga Jasa Keuangan (LJK) secara baik dan efektif sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 18/POJK.03/2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.	
Menunjuk Surat Bank Panin selaku Entitas Utama No. 172/DIR/OJK/16 tanggal 25 Oktober 2016 tentang Laporan Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan maka Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang berada dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin adalah sebagai berikut:	

- PT Bank Panin Tbk, sebagai Entitas Utama;
- PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, sebagai LJK anggota;
- PT Clipan Finance Indonesia Tbk, sebagai LJK anggota;
- PT Verena Multi Finance Tbk, sebagai LJK anggota;
- PT Panin Sekuritas Tbk, sebagai LJK anggota;
- PT Panin Asset Management, sebagai LJK anggota;
- PT Panin Dai-Ichi Life, sebagai LJK anggota.

Ruang lingkup penerapan Tata Kelola Terintegrasi mencakup Entitas Utama dan LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin yang secara komprehensif dan terstruktur mencakup:

- Struktur Tata Kelola (*Governance Structure*)
- Proses Tata Kelola (*Governance Process*)
- Hasil Tata Kelola (*Governance Outcome*)

Berdasarkan analisis terhadap indikator pada seluruh faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi disimpulkan bahwa:

A. Struktur Tata Kelola Terintegrasi

1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek struktur Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:

- Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menyusun Kebijakan dan Pedoman terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi sebagai berikut:
 - Pedoman Tata Kelola Terintegrasi
 - Pedoman Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Pedoman Komite Tata Kelola Terintegrasi
 - Pedoman Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Pedoman Audit Internal Terintegrasi
 - Pedoman Kepatuhan Terintegrasi
- Konglomerasi Keuangan Grup Panin telah menetapkan organ pendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi sebagai berikut:
 - Komite Tata Kelola Terintegrasi
 - Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
 - Satuan Kerja Audit Internal Terintegrasi
 - Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi

2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek struktur Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:

- Perbedaan jenis bidang usaha dan struktur konglomerasi yang bersifat horizontal, merupakan kendala yang dihadapi dalam melakukan koordinasi dan sinergi diantara LJK dalam Konglomerasi Keuangan. Namun demikian kendala tersebut secara bertahap dapat dimitigasi seiring dengan dukungan dan komitmen penuh dari PT Bank Panin Tbk selaku Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin.
- Fungsi – fungsi terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi, yang mencakup fungsi Manajemen Risiko, fungsi Internal Audit, dan fungsi Kepatuhan pada LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin masih sangat terbatas. Hal ini

akan menjadi perhatian dan terus dilakukan penyempurnaan untuk dapat memenuhi dan mendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi.

- Tidak adanya Direktur Utama di PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Direktur yang diajukan sebagai Direktur Utama saat ini merangkap sebagai Direktur Bisnis dan belum diajukan Fit and Proper Test ke OJK sebagai Direktur Utama. Entitas Utama telah melakukan pembinaan terkait hal ini kepada PT Bank Panin Dubai Syariah melalui Surat No. 059/DIR/EXT/18.
- Terdapat rangkap jabatan salah satu pengurus dalam Konglomerasi Keuangan Panin Grup, yang bertindak sebagai Corporate Secretary Entitas Utama dan Dewan Komisaris PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Adapun pengurus tersebut telah mengundurkan diri sebagai Dewan Komisaris PT Bank Panin Dubai Syariah pada tanggal 30 Oktober 2017 dan telah efektif pada RUPS tertanggal 31 Januari 2018.
- Dengan adanya pengunduran diri dalam struktur Dewan Komisaris PT Bank Panin Dubai Syariah, mengakibatkan jumlah Dewan Komisaris melebihi jumlah Direksi. Terkait dengan hal ini akan ditindaklanjuti pada semester berikutnya.

B. Proses Tata Kelola Terintegrasi

1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek proses Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:

- Kebijakan dan Pedoman terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi telah disosialisasikan kepada seluruh LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin
- Komitmen dan dukungan dari Entitas Utama untuk terus memantau dan memastikan pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi pada setiap kegiatan usaha yang dilakukan oleh LJK dalam Konglomerasi Keuangan telah sesuai dengan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Grup Panin.
- Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama senantiasa melakukan penyempurnaan dalam rangka penerapan Tata Kelola Terintegrasi melalui sejumlah rapat, workshop, dan sosialisasi bersama dengan seluruh LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin.

2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek proses Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:

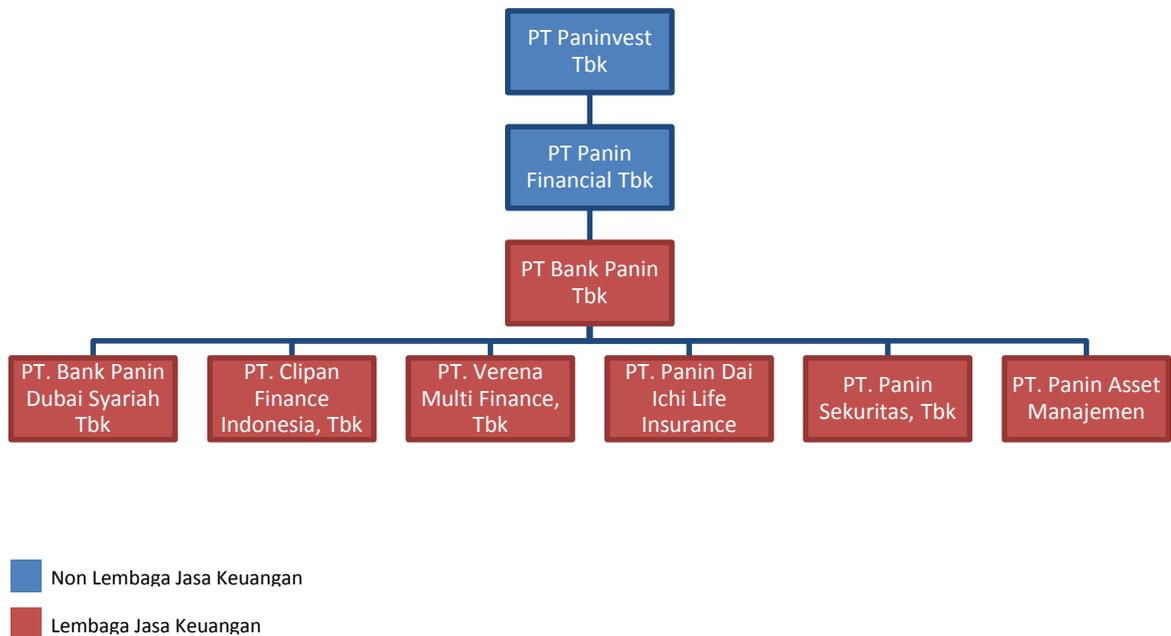
- Efektivitas evaluasi atas Buku Pedoman belum dilakukan secara sempurna. Hal ini senantiasa menjadi perhatian bagi seluruh pihak yang terlibat dalam proses evaluasi Buku Pedoman.
- Standar indikator tata kelola dan manajemen risiko yang berbeda untuk masing-masing sektor industri keuangan, sehingga membutuhkan waktu untuk menyelaraskan penerapan indikator tata kelola dan manajemen risiko secara *group-wide*.

C. Hasil Tata Kelola Terintegrasi

1. Nilai-nilai yang mencerminkan kekuatan aspek hasil Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:

- Sesuai ketentuan yang diatur dalam Peraturan dan ketentuan yang berlaku saat ini tentang Konglomerasi Keuangan, Dewan Komisaris Entitas Utama dan Komite Tata Kelola Terintegrasi wajib menyelenggarakan rapat secara berkala paling sedikit 1 (satu) kali setiap semester. Selama semester II tahun 2017 telah diselenggarakan Rapat Dewan Komisaris Entitas Utama dan Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi sebanyak 1 (satu) kali.
 - Adapun pembahasan yang dilakukan dalam Rapat Dewan Komisaris Entitas Utama yaitu mengenai evaluasi pembahasan hasil Implementasi Tata Kelola Terintegrasi pada masing-masing LJK selama semester II 2017, Kegiatan Komite Tata Kelola Terintegrasi dan hal-hal lain/*current issue*.
 - Pada Semester II 2017 Entitas Utama telah menerima kewajiban pelaporan terkait penerapan Pengawasan Terintegrasi sebagai bagian *monitoring* Entitas Utama terhadap anggota Konglomerasi Keuangan, Laporan tersebut meliputi :
 - Laporan Profil Risiko masing-masing Lembaga Jasa Keuangan
 - Laporan Tata Kelola Terintegrasi masing-masing Lembaga Jasa Keuangan
 - Laporan Kepatuhan Masing-masing Lembaga Jasa Keuangan
 - Laporan Audit Intern Terintegrasi
 - Sejalan dengan pemenuhan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan Konglomerasi Keuangan, Entitas Utama telah menyusun kewajiban pelaporan dimaksud untuk dilaporkan kepada OJK meliputi:
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi
 - Laporan Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi
 - Laporan Kecukupan Permodalan Terintegrasi
2. Nilai-nilai yang mencerminkan kelemahan aspek hasil Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan adalah sebagai berikut:
- Penilaian kecukupan pengendalian internal pada masing-masing LJK belum dilakukan secara efektif dan didokumentasikan secara sempurna.
 - Implementasi penerapan Tata Kelola Terintegrasi, yang mencakup fungsi Manajemen Risiko, fungsi Internal Audit, dan fungsi Kepatuhan pada LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin masih terbatas, hal ini akan menjadi perhatian dan terus dilakukan penyempurnaan untuk dapat memenuhi dan mendukung penerapan Tata Kelola Terintegrasi.
 - Terdapat Pelampauan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD) akibat penurunan modal Bank di PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Terkait dengan hal ini Entitas Utama telah melakukan pembinaan kepada PT Bank Panin Dubai Syariah melalui Surat No. 059/DIR/EXT/18.

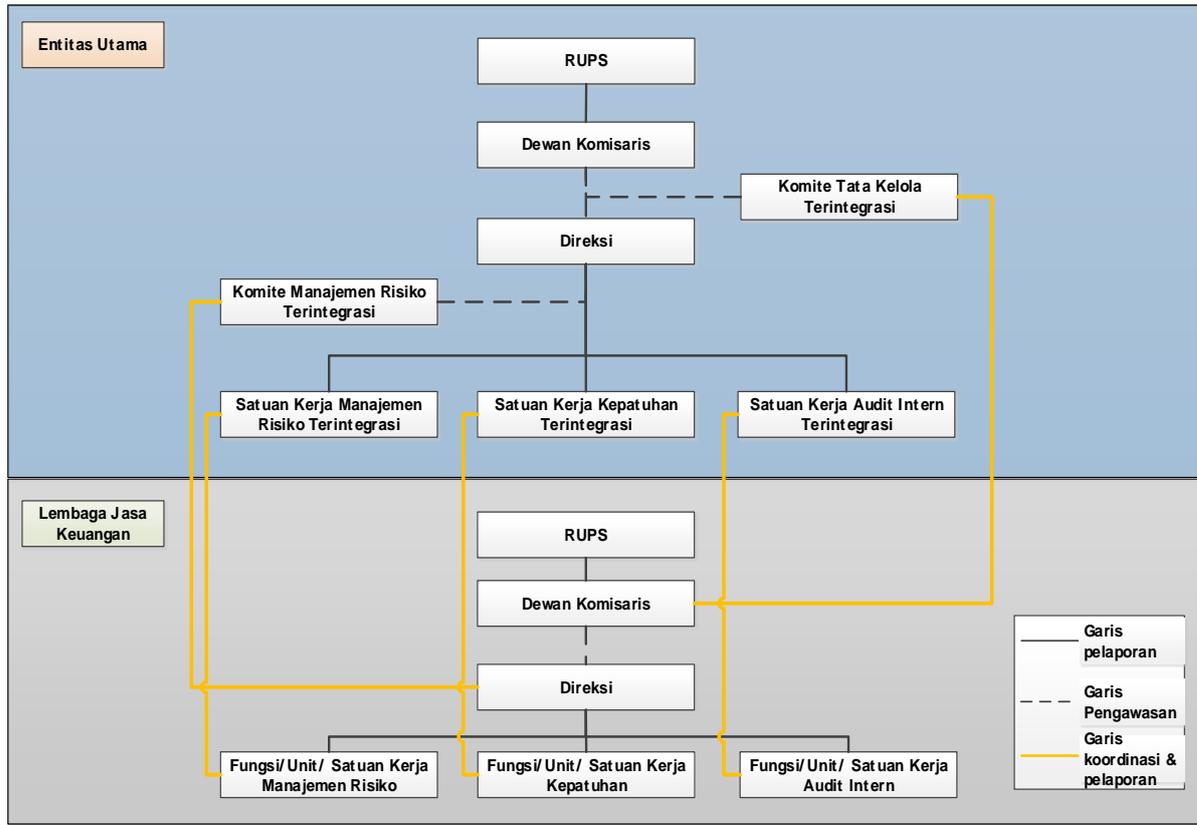
Struktur Konglomerasi Keuangan Panin Grup



Tata Kelola Terintegrasi diimplementasikan pada seluruh Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang berada dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin, dengan struktur konglomerasi sebagai berikut:

- Entitas Utama** : PT Bank Panin Tbk
- Anggota LJK** : 1. PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk
2. PT. Clipan Finance Indonesia, Tbk
3. PT. Verena Multi Finance, Tbk
4. PT. Panin Dai Ichi Life Insurance
5. PT. Panin Sekuritas, Tbk
6. PT. Panin Asset Manajemen

Struktur Organisasi Tata Kelola Terintegrasi



A. Direksi Entitas Utama

PT Bank Panin Tbk telah mendapat pengesahan/persetujuan dari OJK sebagai Entitas Utama dalam Konglomerasi Keuangan Panin berdasarkan Surat OJK No. S-41/PB.33/2015. Direksi Entitas Utama telah memiliki integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan yang memenuhi persyaratan OJK. Direksi Entitas Utama berjumlah 11 (sebelas) orang, dan seluruhnya telah memenuhi persyaratan integritas, kompetensi, dan reputasi keuangan yang dipersyaratkan oleh OJK, serta telah dinyatakan lulus Fit and Proper Test dari OJK.

1. Persyaratan

Memiliki pengetahuan mengenai Entitas Utama dan pengetahuan mengenai LJK dalam Konglomerasi Keuangan Panin.

2. Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Memastikan penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan, yang setidaknya mencakup:
 - Menyusun Pedoman Tata Kelola Terintegrasi;
 - Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi; dan
 - Menindaklanjuti arahan atau nasihat Dewan Komisaris Entitas Utama dalam rangka penyempurnaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi.

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

- b. Memastikan bahwa temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi (SKAIT), auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain telah ditindaklanjuti oleh LJK dalam Konglomerasi Keuangan.

Adapun Anggota Direksi Entitas Utama antara lain sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan
1	Herwidayatmo	Presiden Direktur
2	Roosniati Salihin	Wakil Presiden Direktur I (Koordinator Bidang Treasury, Operations & Teknologi Informasi, serta membawahi Subsidiaries, Settlement & Control, Correspondent Banking, dan Investor Relations)
3	Hendrawan Danusaputra	Wakil Presiden Direktur II (Koordinator Bidang Kredit Korporasi, Kredit Komersial, dan Retail Banking, serta membawahi Institutional Banking dan Retail Marketing)
4	Ng Kean Yik	Direktur I (Bidang Perbankan Ritel)
5	Gunawan Santoso	Direktur II (Bidang Tresuri, meliputi Liquidity, Currency Trading & Commercial, dan Capital Market)
6	Edy Heryanto	Direktur III (Bidang Kredit Komersial, meliputi Komersial, SMB, dan Mikro)
7	Lionto Gunawan	Direktur IV (Bidang Umum & SDM, dan Pengembangan Cabang)
8	Januar Hardi	Direktur V (Bidang Kredit Korporasi)
9	Ahmad Hidayat	Direktur VI (Bidang Administrasi Keuangan & Perkreditan)
10	Suwito Tjokrorahardjo	Direktur VII (Bidang Operasional & Terknologi Informasi, International Operations, dan Internal Control)
11	Antonius Ketut Dwirianto	Direktur VIII (Kepatuhan, Manajemen Risiko, Legal Affairs, dan Manajemen Risiko dan Tata Kelola Terintegrasi)

B. Dewan Komisaris Entitas Utama

Anggota Dewan Komisaris Entitas Utama merupakan individu profesional yang memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang baik. Disamping itu, seluruh anggota Dewan Komisaris Entitas Utama tidak memiliki catatan kriminal, tidak pernah dinyatakan pailit atau dinyatakan bersalah menyebabkan Perusahaan dinyatakan pailit, dan tidak pernah melakukan perbuatan tercela atau dihukum karena melakukan tindak pidana di bidang keuangan. Seluruh Dewan Komisaris Entitas Utama juga adalah orang-orang yang sangat berkompeten dibidangnya, mempunyai pengalaman dibidang keuangan dan perekonomian.

1. Persyaratan

Memiliki pengetahuan mengenai Entitas Utama dan pengetahuan mengenai LJK dalam Konglomerasi Keuangan Panin.

2. Tugas dan Tanggung Jawab

Melakukan pengawasan atas penerapan Tata Kelola Terintegrasi, yang setidaknya mencakup:

- a. Mengawasi penerapan Tata Kelola pada masing-masing LJK agar sesuai dengan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi;
- b. Mengawasi pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Entitas Utama, serta memberikan arahan atau nasihat kepada Direksi Entitas Utama atas pelaksanaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi; dan
- c. Mengevaluasi Pedoman Tata Kelola Terintegrasi dan mengarahkan dalam rangka penyempurnaan.

Komposisi Dewan Komisaris Entitas Utama adalah:

No	Nama	Jabatan
1	Drs. Johnny	Presiden Komisaris
2	Lintang Nugroho	Wakil Presiden Komisaris (Independen)
3	Chandra Rahardja Gunawan*)	Wakil Presiden Komisaris
4	Drs. H. Bambang Winarno	Komisaris (Independen)
5	Drs. H. Riyanto	Komisaris (Independen)
6	Lianna Loren Limanto	Komisaris

*) Efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

C. Komite Tata Kelola Terintegrasi

Komite Tata Kelola Terintegrasi (KTKT) Konglomerasi Keuangan Panin telah ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 001/SK-DIR/16.

1. Persyaratan

- a. Susunan keanggotaan KTKT setidaknya terdiri dari:
 - Seorang Komisaris Independen yang menjadi Ketua pada salah satu komite pada Entitas Utama, sebagai ketua merangkap anggota;
 - Komisaris Independen yang mewakili dan ditunjuk dari LJK Anak, sebagai anggota;
 - Seorang pihak independen, sebagai anggota; dan
 - Anggota Dewan Pengawas Syariah dari LJK Anak.
- b. Jumlah dan komposisi Komisaris Independen yang menjadi anggota KTKT disesuaikan dengan kebutuhan Konglomerasi Keuangan Panin serta efisiensi dan efektivitas pelaksanaan tugas KTKT dengan memperhatikan paling sedikit keterwakilan masing-masing sektor jasa keuangan LJK Anak.
- c. Keanggotaan Komisaris Independen pada KTKT dapat berupa keanggotaan tetap atau tidak tetap, sesuai dengan kebutuhan Konglomerasi Keuangan Panin.

2. Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Mengevaluasi pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi paling setidaknya melalui penilaian kecukupan pengendalian intern dan pelaksanaan fungsi kepatuhan secara terintegrasi; dan
- b. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris Entitas Utama untuk penyempurnaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi.

Dewan Komisaris Entitas Utama telah membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Panin, dimana Anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi tersebut terdiri dari:

No	Nama	Jabatan	Jabatan di Komite Tata Kelola Terintegrasi
1	Lintang Nugroho	Komisaris Independen dari PT Bank Panin Tbk	Ketua
2	Aminudin Yakub	Dewan Pengawas Syariah dari PT Panin Dai-Ichi Life	Anggota
3	Hasan Anggono	Komisaris Independen dari PT Panin Dai-Ichi Life	Anggota
4	Muhammad Syakir Sula	Ketua Dewan Pengawas Syariah dari PT Panin Dai-Ichi Life	Anggota
5	Lukman Abdullah	Komisaris Independen dari PT Clipan Finance Indonesia Tbk	Anggota
6	Evi Firmansyah	Komisaris Independen dari PT Verena Multi Finance Tbk	Anggota
7	Made Rugeh Ramia	Komisaris Independen dari PT Panin Sekuritas Tbk	Anggota
8	Li Kwong Wing	Komisaris dari PT Panin Asset Management	Anggota
9	Omar Baginda Pane	Komisaris Independen PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Anggota

Rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi Posisi Desember 2017 telah dilaksanakan pada tanggal 29 Januari 2018. Rapat tersebut membahas antara lain :

- a. Highlight Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi
- b. Highlight Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
- c. Highlight Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi
- d. Action Plan untuk semester berikutnya
- e. Hal-hal lain terkait penerapan Tata Kelola Terintegrasi

D. Komite Manajemen Risiko Terintegrasi

Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT) merupakan Komite yang memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama dalam peningkatan penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.

1. Persyaratan

- a. Susunan keanggotaan KMRT setidaknya terdiri dari:
 - Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama sebagai ketua merangkap anggota KMRT;
 - Direktur yang mewakili dan ditunjuk dari LJK Anak dalam Konglomerasi Keuangan Panin; dan
 - Pejabat eksekutif.
- b. Jumlah dan komposisi direktur yang menjadi anggota KMRT disesuaikan dengan kebutuhan Konglomerasi Keuangan Panin serta efisiensi dan efektivitas pelaksanaan tugas dari KMRT dengan memperhatikan antara lain keterwakilan masing-masing sektor jasa keuangan LJK Anak.
- c. Jumlah dan sifat keanggotaan pejabat eksekutif dalam KMRT dengan kebutuhan masing-masing Konglomerasi Keuangan.

2. Tugas dan Tanggung Jawab

Memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama, yang setidaknya mencakup:

- a. Penyusunan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi; dan
- b. Perbaikan atau penyempurnaan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan kerangka Manajemen Risiko Terintegrasi.

Dalam rangka menunjang Direksi Entitas Utama terkait Manajemen Risiko Terintegrasi, Entitas Utama telah membentuk KMRT yang bertugas untuk memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama terkait pelaksanaan Manajemen Risiko Terintegrasi. Anggota KMRT telah ditunjuk dengan memperhatikan keterwakilan LJK masing-masing dalam Konglomerasi Keuangan Panin. Adapun anggota KMRT Entitas Utama adalah:

No	Nama	Jabatan	Perusahaan
1	Antonius Ketut Dwirianto	Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko	Entitas Utama (PT Bank Panin Tbk)
2	Jahja Anwar	Direktur	Clipan Finance
3	Andi Harjono	Direktur Utama	Verena Multi Finance
4	Rosmini Lidarjono	Wakil Presiden Direktur	Panin Sekuritas
5	Masayuki Tanaka	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko	Panin Dai-ichi Life
6	Budi Prakoso	Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko	Bank Panin Dubai Syariah
7	Rudiyanto	Direktur	Panin Asset Manajemen

Hingga periode semester II tahun 2017, Direktur Entitas Utama dengan Direksi LJK yang membawahi Fungsi Manajemen Risiko masing-masing LJK telah melakukan rapat dengan agenda pembahasan fundamental atas penerapan manajemen risiko terintegrasi dan tata cara pelaksanaan, koordinasi, kajian atas jenis-jenis risiko-risiko

yang menjadi ketetapan penilaian masing-masing LJK. Hasil penilaian profil risiko tersebut juga telah disampaikan oleh SKMRT secara berkala.

Sepanjang tahun 2017, KMRT telah melakukan rapat secara berkala yang diantaranya membahas mengenai:

1. Laporan Profil Risiko Terintegrasi
2. Hasil temuan/ review dari OJK
3. Penetapan Limit Terintegrasi
4. Isu-isu lainnya yang membutuhkan persetujuan dari KMRT.

E. Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi

Direksi Entitas Utama telah memenuhi kebutuhan sumber daya manusia yang berkualitas sebagai anggota Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi dengan mempertimbangkan kompetensi, kualifikasi, dan pengalaman anggota Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi.

Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi beranggotakan personil dari Biro Compliance dari Entitas Utama dan perwakilan masing-masing LJK yang membawahi fungsi kepatuhan dan diketuai oleh Direktur Kepatuhan Entitas Utama. Setiap anggota yang telah ditetapkan dipilih berdasarkan pertimbangan objektif dilihat dari sisi kompetensi, pengalaman kerja, latar belakang pendidikan dan keahlian/spesialisasi.

Penetapan susunan keanggotaan SKKT telah ditetapkan oleh Direksi Entitas Utama dengan mempertimbangkan kuantitas dan kualitas pekerjaan yang mampu diemban dalam rangka menjalankan tugas dan tanggung jawab secara efektif.

1. Persyaratan

SKKT merupakan satuan kerja independen yang dimiliki Entitas Utama

2. Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan pada masing-masing LJK dalam Konglomerasi Keuangan
- b. Menyusun dan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab kepada Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama (selaku Direktur yang ditunjuk untuk melakukan fungsi pengawasan terhadap LJK dalam Konglomerasi Keuangan Panin)

46th Years of Services, Growth and Sustainability

46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Sesuai dengan Pedoman Kepatuhan Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Panin, Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi adalah Satuan Kerja Entitas Utama yang independen dan tidak merangkap sebagai unit kerja/bisnis ataupun operasional (tidak terdapat rangkap jabatan), dimana anggotanya tidak terlibat dalam kegiatan operasional. Anggota Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi diambil dari personil dari Biro Compliance (BCO) di Entitas Utama dan juga perwakilan dari LJK yang membawahi fungsi kepatuhan di LJK masing-masing. Struktur anggota Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi antara lain:

No	Nama	Jabatan	Perusahaan
1	Wahyu Wardhanakusuma	Kepala Biro Kepatuhan	Entitas Utama (PT Bank Panin Tbk)
2	Tri Jaka Budiutama	Manager AML, Compliance Advisory & GCG	Entitas Utama (PT Bank Panin Tbk)

Selain itu, untuk mempermudah Entitas Utama dalam melakukan koordinasi terkait kepatuhan dengan LJK anggota Konglomerasi Keuangan, masing-masing LJK telah menunjuk penanggungjawab terkait kepatuhan terintegrasi, yaitu:

No	Nama	Jabatan	Perusahaan
1	Intan Rahmawati	Kepala Biro Kepatuhan	Bank Panin Dubai Syariah
2	Hanny Ariyanti	Kepala Unit Kepatuhan dan Manajemen Risiko	Panin Dai-ichi Life
3	Tunjung Damarjati	Senior Manager Audit dan Kepatuhan	Panin Sekuritas
4	Manahara Silaen	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Panin Asset Management
5	Meyli Rita	Satuan Kerja Kepatuhan	Clipan Finance
6	Didy Iskandar	Satuan Kerja Kepatuhan	Verena Multi Finance

Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi (SKKT) telah melaksanakan Rapat SKKT untuk posisi Desember 2017 pada tanggal 17 Januari 2018. Hasil Rapat SKKT tersebut telah dibawa kepada Komite Tata Kelola Terintegrasi sebagai bahan evaluasi.

3. Laporan Penilaian Sendiri (*Self-Assessment*) Tata Kelola Terintegrasi Panin Group

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2014 tentang Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, Tata Kelola Terintegrasi telah diimplementasikan pada seluruh Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang berada dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin.

Berikut adalah alur penyampaian Laporan Penilaian Sendiri Tata Kelola Terintegrasi Panin Group:



F. Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi

Sesuai dengan Pedoman Audit Intern Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Panin, diatur bahwa Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi adalah Satuan Kerja Entitas Utama yang independen dan tidak merangkap sebagai unit kerja/bisnis ataupun operasional (tidak terdapat rangkap jabatan). Koordinator dan anggota Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi secara struktural juga tidak merangkap dengan jabatan lain sebagai unit kerja.

1. Persyaratan

SKAIT merupakan satuan kerja independen yang wajib dimiliki Entitas Utama

2. Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Memantau pelaksanaan audit intern pada masing-masing LJK dalam Konglomerasi Keuangan
- b. Menyampaikan laporan audit intern terintegrasi kepada Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama (selaku Direktur yang ditunjuk untuk melakukan fungsi pengawasan terhadap LJK dalam Konglomerasi Keuangan Panin) dan Dewan Komisaris Entitas Utama.

Anggota Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi diambil dari Satuan Kerja Audit Intern Bank Panin selaku Entitas Utama dan juga dari Fungsi Audit Intern yang terdapat pada masing-masing LJK anggota Konglomerasi Keuangan Panin. Setiap anggota yang telah ditetapkan dipilih berdasarkan pertimbangan objektif dilihat dari sisi kompetensi, pengalaman kerja, latar belakang pendidikan, sertifikasi, dan keahlian/spesialisasi. Penetapan jumlah anggota SKAIT telah ditetapkan oleh Direksi Entitas Utama dengan mempertimbangkan kuantitas dan kualitas pekerjaan yang mampu diemban dalam rangka menjalankan tugas dan tanggung jawab secara efektif.

Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi melakukan fungsi pemantauan pelaksanaan audit intern pada LJK dengan memonitor pelaksanaan *audit plan* dan realisasi *audit plan*, temuan signifikan dan monitoring tindak lanjut yang disampaikan internal audit LJK kepada SKAI Entitas Utama berupa laporan semesteran. Laporan semesteran tersebut disampaikan masing-masing LJK dalam Konglomerasi Keuangan Grup Panin sesuai dengan format laporan yang telah ditetapkan Entitas Utama. Pembahasan atas laporan semesteran tersebut dibahas pada rapat pemantauan dan evaluasi yang dilakukan bersama oleh SKAI Entitas Utama dan seluruh internal audit LJK pada setiap semester di bulan selanjutnya.

G. Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi

Entitas Utama telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi dan juga Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dalam upaya mendukung penerapan manajemen risiko pada Konglomerasi Keuangan sesuai dengan Peraturan OJK No. 17/POJK.04/2015. Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi (SKMRT) merupakan Satuan Kerja Manajemen Risiko pada Entitas Utama (cq. BMR) yang bertindak sebagai koordinator seluruh Fungsi/Unit/Satuan Kerja Manajemen Risiko LJK pada Konglomerasi Keuangan Panin, sedangkan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT) merupakan Komite yang memberikan rekomendasi kepada Direksi Entitas Utama dalam peningkatan penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.

1. Persyaratan

- a. SKMRT merupakan satuan kerja independen yang dimiliki Entitas Utama
- b. SKMRT bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama

2. Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Memberikan masukan kepada Direksi Entitas Utama antara lain dalam penyusunan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi;
- b. Memantau pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi termasuk mengembangkan prosedur dan alat untuk identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko;
- c. Melakukan pemantauan Risiko pada Konglomerasi Keuangan Panin berdasarkan hasil penilaian:

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

- Profil Risiko setiap LJK dalam Konglomerasi Keuangan,
 - Tingkat Risiko masing-masing Risiko secara terintegrasi,
 - Profil Risiko secara terintegrasi;
- d. Melakukan *stress testing*;
 - e. Melaksanakan kaji ulang secara berkala untuk memastikan:
 - Keakuratan metodologi penilaian Risiko;
 - Kecukupan implementasi sistem informasi manajemen; dan
 - Ketepatan kebijakan, prosedur dan penetapan limit Risiko
 - f. Mengkaji usulan lini bisnis baru yang bersifat strategis dan berpengaruh signifikan terhadap eksposur Risiko Konglomerasi Keuangan Panin;
 - g. Memberikan informasi kepada KMRT terhadap hal-hal yang perlu ditindaklanjuti terkait hasil evaluasi terhadap penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi;
 - h. Memberikan masukan kepada KMRT, dalam rangka penyusunan dan penyempurnaan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi;
 - i. Menyusun dan menyampaikan laporan profil Risiko terintegrasi secara berkala kepada Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko Entitas Utama dan KMRT.

Berdasarkan Pedoman Manajemen Risiko Terintegrasi yang dimiliki oleh Konglomerasi Keuangan Panin, Entitas Utama membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi terdiri dari atas beberapa personil yang diambil dari Biro Manajemen Risiko (BMR) Bank Panin selaku Entitas Utama dan juga perwakilan dari LJK yang membawahi fungsi Manajemen Risiko.

Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi beranggotakan:

No	Nama	Jabatan	Perusahaan
1	Antoni	Kepala Biro Manajemen Risiko	Entitas Utama
2	Wardiyanto Tarius Putra	Kepala Departemen Loan Portofolio & Integrated Risk	Entitas Utama

Selain itu, untuk mempermudah Entitas Utama dalam melakukan koordinasi terkait manajemen risiko terintegrasi dengan LJK anggota Konglomerasi Keuangan, masing-masing LJK telah menunjuk penanggung jawab terkait manajemen risiko terintegrasi, yaitu:

No	Nama	Jabatan	Perusahaan
1	Agus Buntoro	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Clipan Finance
2	M. Ridwan	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Verena Multi Finance
3	Tjiang Jefry	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Panin Sekuritas
4	Hanny Ariyanti	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Panin Dai-ichi Life
5	Karno	Kepala Satuan Kerja	Bank Panin Dubai Syariah

		Manajemen Risiko	
6	Manahara Silaen	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	Panin Asset Manajemen

SKMRT telah melakukan rapat dengan masing-masing LJK pada bulan Januari 2018 dengan data yang bersumber pada Laporan Profil Risiko. Rapat tersebut antara lain beragendakan pembahasan dan penilaian aggregate risiko dari berbagai LJK Anggota Konglomerasi Keuangan Panin.

Manajemen Risiko Terintegrasi

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 14/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan, Bank telah menerapkan Manajemen Risiko Terintegrasi untuk Konglomerasi Keuangan Grup Panin. Hal ini juga merupakan salah satu inisiatif strategik Satuan Kerja Manajemen Risiko dan menjadi fokus perhatian khusus dari manajemen Bank. Hal tersebut dianggap penting karena eksposur risiko yang timbul pada Panin Grup dapat mempengaruhi kelangsungan usaha Bank baik secara langsung maupun tidak langsung.

Proses integrasi manajemen risiko dilakukan dengan tetap memperhatikan perbedaan karakteristik usaha pada masing-masing Panin Grup. Implementasi proses integrasi manajemen risiko antara lain melalui proses pendampingan dan penyesuaian praktik manajemen risiko dalam hal tata kelola risiko, kebijakan dan prosedur manajemen risiko, pelaporan manajemen risiko, dan peningkatan budaya sadar risiko. Secara terintegrasi, Bank mengelola 10 (sepuluh) jenis risiko, yaitu: risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko strategik, risiko reputasi, risiko hukum, risiko kepatuhan, risiko asuransi dan risiko transaksi intragrup.

Manajemen Risiko terintegrasi berujung pada penetapan besaran *risk appetite* atau batas toleransi yang bisa diambil oleh Bank dalam menetapkan portofolio sesuai dengan *price risk* yang telah dipertimbangkan dengan matang dan dicerminkan pada besaran modal yang dikelola untuk menghadapi risiko, sekaligus mendukung pengembangan usaha. Mengingat pentingnya pengelolaan risiko dalam bisnis perbankan, Bank berupaya menerapkan kerangka kerja pengelolaan risiko yang adaptif, mudah dimengerti dan dijalankan oleh seluruh jajaran. Untuk mendukung efektivitas pengelolaan risiko Bank juga berupaya menumbuhkan kembangkan budaya risiko pada seluruh jajarannya, sehingga timbul kesadaran bahwa pengelolaan risiko pada hakikatnya adalah tanggung jawab seluruh jajaran.

Proses pemantauan atas penerapan manajemen risiko dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko masing-masing Entitas untuk dilaporkan kepada Satuan Kerja Manajemen Risiko di Entitas Utama. Proses pemantauan serta evaluasi atas eksposur risiko anggota Konglomerasi Keuangan Panin Grup, akan dilaporkan juga melalui Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT). KMRT beranggotakan perwakilan dari masing-masing entitas anggota dalam

Konglomerasi Keuangan. Pada proses pemantauan dan evaluasi ini, Komite menyampaikan fokus utama atas eksposur risiko anggota Konglomerasi Keuangan untuk perbaikan proses manajemen risiko di masa datang.

Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi yang telah dilakukan oleh Konglomerasi Keuangan Grup Panin mencakup:

1. Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris dari Entitas Utama terhadap Konglomerasi Keuangan Grup Panin;
2. Adanya kecukupan kebijakan, prosedur, dan penetapan limit Manajemen Risiko Terintegrasi;
3. Adanya kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian risiko secara terintegrasi, dan sistem informasi Manajemen Risiko Terintegrasi;
4. Sistem pengendalian internal yang menyeluruh terhadap penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.

Dalam hal penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi, Bank telah melakukan:

1. Penunjukan Direktur yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko menjadi Direktur yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko Terintegrasi untuk melaksanakan penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.
2. Pembentukan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi untuk memastikan bahwa kerangka kerja manajemen risiko telah memberikan perlindungan yang memadai terhadap seluruh risiko Entitas Utama dan Entitas lainnya secara terintegrasi.
3. Penyesuaian struktur organisasi Satuan Kerja Manajemen Risiko dengan menambahkan fungsi manajemen risiko terintegrasi untuk meyakinkan bahwa risiko yang dihadapi secara terintegrasi dapat diidentifikasi, diukur, dipantau, dikendalikan dan dilaporkan dengan benar melalui penerapan kerangka kerja manajemen risiko yang sesuai.
4. Identifikasi Entitas Utama dan Entitas lainnya yang menjadi anggota Konglomerasi Keuangan Grup Panin.
5. Penyusunan Pedoman Manajemen Risiko Terintegrasi dalam rangka penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.
6. Penyusunan dan penyampaian Laporan Profil Risiko Terintegrasi.
7. Kaji ulang atas pelaksanaan manajemen risiko terintegrasi.
8. Penyusunan dan penyampaian Laporan Kecukupan Permodalan Terintegrasi.

Laporan Profil Risiko Terintegrasi

Konglomerasi Keuangan Bank secara terintegrasi mengelola 10 (sepuluh) jenis risiko yang terdiri dari 8 (delapan) jenis risiko yang sudah terdapat pada Penerapan Manajemen Risiko Bank ditambah dengan Risiko Transaksi Intra Grup (TIG) dan Risiko Asuransi.

Kebijakan Transaksi Intra-Grup

Kerangka Manajemen Risiko Terintegrasi menjelaskan Risiko Intra Group adalah risiko akibat ketergantungan suatu entitas baik secara langsung maupun tidak langsung

terhadap entitas lainnya dalam satu Konglomerasi Keuangan Panin dalam rangka pemenuhan kewajiban perjanjian tertulis maupun tidak tertulis yang diikuti perpindahan dana dan / atau tidak diikuti perpindahan dana.

Risiko Transaksi Intra Grup

Konglomerasi Keuangan Panin Grup melakukan pemantauan Risiko Transaksi Intra-Grup untuk memastikan bahwa Transaksi Intra-Grup yang dilakukan sesuai dengan prinsip kewajaran, kelaziman usaha dan ketentuan yang berlaku serta telah didokumentasikan dengan baik. Berdasarkan hasil penilaian, Risiko Transaksi Intra-Grup memiliki dampak yang tidak signifikan terhadap kinerja Konglomerasi Keuangan secara keseluruhan.

Risiko Asuransi

Konglomerasi Keuangan Panin Grup juga melakukan pengelolaan Risiko Asuransi karena adanya Anggota Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang bergerak di bidang perasuransian. Risiko Asuransi Konglomerasi Keuangan Panin Grup tergolong *Low*, yang merupakan hasil penilaian dari Risiko Inheren *Low* dan penilaian Kualitas Penerapan Manajemen Risiko *Satisfactory*.

Entitas Utama melakukan identifikasi risiko yang melekat pada bisnis Konglomerasi Keuangan Panin. Hal-hal yang diperhatikan dalam pelaksanaan proses identifikasi risiko antara lain:

1. Entitas Utama melakukan identifikasi risiko secara berkala baik terhadap risiko yang melekat pada bisnis entitas utama dan risiko dari LJK yang termasuk dalam Konglomerasi Keuangan Panin.
2. Entitas Utama memiliki metodologi dalam pelaksanaan identifikasi risiko.
3. Proses identifikasi risiko dilakukan dengan melakukan analisis terhadap sumber risiko yang paling kurang dilakukan terhadap risiko dari produk dan aktivitas Konglomerasi Keuangan Panin antara lain berdasarkan pengalaman kerugian yang pernah terjadi.

Pengukuran risiko transaksi intra-group paling sedikit dilakukan dengan menggunakan parameter dibawah ini:

1. Komposisi transaksi intra-grup dalam Konglomerasi Keuangan Panin
2. Dokumentasi dan kewajaran transaksi
3. Informasi lainnya.
4. Pemenuhan prinsip *arm's length* dalam perjanjian transaksi intra-grup secara keseluruhan
5. Dampak transaksi intra-grup kepada kinerja keuangan LJK.
6. Materialitas transaksi intra-grup yang dapat mempengaruhi kondisi LJK maupun kondisi Konglomerasi Keuangan.

Konglomerasi Keuangan Panin merumuskan strategi Manajemen Risiko Terintegrasi sesuai strategi bisnis secara keseluruhan dengan memperhatikan tingkat risiko yang akan diambil (*risk appetite*) dan toleransi risiko (*risk tolerance*). Dalam menentukan *risk appetite*, Direksi

memastikan bahwa *risk appetite* yang diambil telah sesuai dengan strategi bisnis, profil risiko, dan rencana permodalan Konglomerasi Keuangan Panin. *Risk appetite* yang telah ditentukan oleh Direksi selalu dipantau dan jika terdapat profil risiko aktual melewati *risk appetite* yang telah ditetapkan, Direksi harus mengambil tindakan-tindakan yang dianggap perlu untuk membawa profil risiko agar berada dalam *risk appetite* Konglomerasi Keuangan Panin.

Toleransi risiko merupakan tingkat dan jenis risiko yang secara maksimum ditetapkan oleh Konglomerasi Keuangan sebagai penjabaran dari tingkat risiko yang akan diambil (*risk appetite*) setelah mempertimbangkan strategi bisnis, profil risiko, dan rencana permodalan secara terintegrasi serta kemampuan Konglomerasi Keuangan Panin dalam mengambil Risiko (*risk bearing capacity*). Toleransi risiko ditetapkan per jenis risiko dan risiko Konglomerasi Keuangan Panin secara keseluruhan sebagaimana halnya *risk appetite*, melalui pendekatan sebagai berikut:

1. Melakukan pengukuran posisi berbagai parameter jenis risiko dalam portfolio Konglomerasi Keuangan Panin saat ini (*“as is” position*) dan posisi proyeksi yang akan dicapai (*“to be” position*) di masa depan (satu tahun ke depan), untuk Risiko Nilai Tukar, Suku Bunga, Likuiditas, Kredit, Operasional, dan Risiko Lainnya, serta Sistem Peningkatan Kredit internal dengan metode *“quick dan dirty”* untuk Risiko Kredit.
2. Setelah eksposur risiko bagi Konglomerasi Keuangan Panin diukur dan dikuantifikasi dengan model pengukuran dan formula tertentu, hasil akhir pengukuran dan penghitungan tersebut harus dikaji kembali.
3. Bila Direksi menyetujui besarnya risiko yang diambil dan direncanakan saat ini harus diaplikasikan atau diproyeksikan untuk tahun mendatang, maka Konglomerasi Keuangan Panin dapat menggunakan “jumlah kerugian potensial”, dan kerugian aktual yang diderita menentukan kerugian maksimum yang dapat diterima Konglomerasi Keuangan Panin.
4. Bila hasil dari pengukuran dan penghitungan eksposur risiko yang menggunakan model dan formula tertentu dirasa terlalu rendah atau terlalu tinggi, besarnya toleransi risiko yang akan diambil oleh Konglomerasi Keuangan Panin dapat dinaikkan atau dikurangi dengan mengurangi eksposur yang relevan pada risiko Konglomerasi Keuangan Panin. Hasil penghitungan dan pengukuran dapat disesuaikan menurut pendapatan atau ekuitas Konglomerasi Keuangan Panin.

Berdasarkan posisi Desember 2017, Bank telah melakukan *Self Assesment* profil risiko secara terintegrasi dengan kesimpulan bahwa profil risiko konglomerasi keuangan berada pada peringkat 2 (*Low to Moderate*) dan memiliki kualitas manajemen risiko yang memadai sesuai dengan kompleksitas bisnis yang dihadapi.

Proses penilaian Profil Risiko Terintegrasi merupakan penilaian terhadap 10 (sepuluh) jenis risiko berdasarkan Risiko Inheren dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi. Kesepuluh jenis risiko tersebut adalah Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan, Risiko

46th Years of Services, Growth and Sustainability
46 Tahun Melayani, Tumbuh dan Berkesinambungan

Transaksi Intragrup dan Risiko Asuransi. Dari penilaian Risiko Inheren dan penilaian KPMR Terintegrasi akan diperoleh Peringkat Tingkat Risiko Profil Risiko Terintegrasi.

Profil Risiko	Posisi Desember 2017		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Risiko Kredit	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Pasar	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Likuiditas	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Operasional	<i>Low to Moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to Moderate</i>
Risiko Hukum	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Reputasi	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Strategik	<i>Low to Moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to Moderate</i>
Risiko Kepatuhan	<i>Low to Moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to Moderate</i>
Risiko Intra- Grup	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Risiko Asuransi	<i>Low</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low</i>
Peringkat Komposit	<i>Low to Moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to Moderate</i>

Uraian Singkat mengenai Pelaksanaan Penilaian Risiko Teintegrasi oleh Biro Manajemen Risiko (SKMRT)

1. Penilaian Profil Risiko pada masing-masing anggota Lembaga Jasa Keuangan (LJK) menggunakan metode perhitungan kuantitatif dan penilaian kualitatif dengan perhitungan dan penilaian secara terintegrasi oleh PT Bank Panin Tbk selaku Entitas Utama namun beberapa Sasaran Penilaian telah disesuaikan dengan kondisi masing-masing anggota Lembaga Jasa Keuangan (LJK).
2. Profil Risiko Terintegrasi antara Entitas Utama dengan anggota LJK lainnya baik untuk Risiko Inheren maupun Kualitas Penerapan Manajemen Risiko menggunakan bobot aset pada masing-masing anggota Panin Group :

No	Panin Group	Bobot
1	PT Bank Panin Tbk (Entitas Utama)	85.76%
2	PT Clipan Finance Indonesia Tbk	4.32%
3	PT Panin Da-ichi Life	4.08%
4	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	3.82%
5	PT Panin Sekuritas Tbk	1.15%
6	PT Verena Multi Finance Tbk	0.77%
7	PT Panin Asset Manajemen	0.11%
Total		100,00%

Analisis

Secara umum Konglomerasi Keuangan Panin Group telah menerapkan Manajemen Risiko Terintegrasi secara baik dan efektif sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan. Proses penilaian Profil Risiko Terintegrasi merupakan penilaian terhadap 10 (sepuluh) jenis risiko berdasarkan Risiko Inheren dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi. Kesepuluh jenis risiko tersebut adalah Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko

Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan, Risiko Transaksi Intra-Grup dan Risiko Asuransi. Dari penilaian Risiko Inheren dan penilaian KPMR Terintegrasi akan diperoleh Peringkat Tingkat Risiko Profil Risiko Terintegrasi.

Peringkat Tingkat Risiko secara Terintegrasi pada Semester II tahun 2017 masuk dalam peringkat *Low to Moderate* dengan Risiko Inheren dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi masing-masing secara agregate adalah *Low to Moderate* dan *Satisfactory*, menunjukkan kondisi yang relatif Stabil.

Peringkat Tingkat Risiko:

Untuk ke-7 Jenis Risiko secara Tingkat Risiko berada pada peringkat *Low* yaitu : Risiko Kredit ,Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Reputasi, Risiko Transaksi Intra-grup, Risiko Asuransi dan untuk ke - 3 Jenis Risiko secara Tingkat Risiko berada pada peringkat *Low to Moderate* yaitu; Risiko Operasional ,Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan

Risiko Inheren Terintegrasi:

Untuk ke-7 Jenis Risiko Inheren berada pada peringkat *Low* yaitu : Risiko Kredit ,Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Reputasi, Risiko Transaksi Intra-grup, Risiko Asuransi dan untuk ke - 3 Jenis Risiko secara Risiko Inheren berada pada peringkat *Low to Moderate* yaitu; Risiko Operasional ,Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan.

KPMR Terintegrasi:

Untuk ke-10 jenis Risiko, KPMR Terintegrasi berada pada peringkat *Satisfactory*.

PENUTUP

Demikian kami sampaikan Penyusunan Laporan Tahunan Tata Kelola PT Bank Panin, Tbk dan Laporan Tahun Tata Kelola Terintegrasi PT. Bank Panin, Tbk tahun 2017. Pada dasarnya telah sesuai pada peraturan-perundangan yang berlaku bagi Perseroan. Laporan ini bersifat tidak mengikat namun dapat disesuaikan dengan kebutuhan dan untuk mendukung peraturan perundangan yang ada. Apabila dipandang perlu laporan ini dapat direvisi dan disesuaikan dengan kebutuhan dan perubahan yang terjadi.

Jakarta, 25 April 2018

PT. Bank Panin, Tbk.
DIREKSI



Ahmad Hidayat
Direktur



Antonius Ketut Dwirianto
Direktur Kepatuhan & Manajemen Risiko