

Jakarta, 30 SEP 2022

Nomor : REN/2/ 1588
 Kepada : **Segenap Divisi/Satuan**
 Dari : **Divisi Perencanaan Strategis (REN)**
 Hal : Penyampaian Surat Keputusan Direksi perihal Penataan Organisasi Direksi BNI
 Lamp : 1 (satu) set

Surat Keputusan Direksi No. KP/395/DIR/R tanggal 30 September 2022
Surat Keputusan Direksi No. KP/347/DIR/R tanggal 30 Juli 2021

Menunjuk perihal pada memo tersebut di atas, dengan ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut:

1. Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Luar Biasa PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. (BNI) pada tanggal 31 Agustus 2022, telah ditetapkan Perubahan Nomenklatur dan Susunan Direksi BNI.
2. Berdasarkan keputusan pada Rapat Dewan Komisaris pada tanggal 9 Agustus 2022 dan 15 September 2022 serta Rapat Direksi pada tanggal 1 September 2022 dan 5 September 2022 telah ditetapkan Bidang Tugas Direksi.
3. Selanjutnya, usulan Direksi mengenai Penataan Organisasi Direksi (Pembidangan Direksi) BNI telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris melalui Surat Dewan Komisaris No. DK/161 tanggal 15 September 2022 dan telah ditetapkan Direksi *cfm.* Surat Keputusan Direksi No. KP/395/DIR/R tanggal 30 September 2022 dengan perubahan sebagai berikut:

Penataan Penyeliaan

| No. | Divisi/Satuan | Sebelum | Sesudah |
|-----|--|-----------------------------------|--|
| 1. | Divisi Perencanaan Strategis | Direktur Utama | SEVP Corporate Transformation. |
| 2. | Divisi Internasional | Direktur Treasury & International | Direktur Corporate & International Banking |
| 3. | Divisi Dana Pensiun & Lembaga Keuangan | SEVP Treasury | Direktur Treasury |
| 4. | Divisi Komunikasi Perusahaan & Kesekretariatan | Direktur Utama | Direktur Institutional Banking |
| 5. | Divisi Tata Kelola Kebijakan | Wakil Direktur Utama | Direktur Human Capital & Compliance |
| 6. | Satuan Anti Fraud | Wakil Direktur Utama | Direktur Human Capital & Compliance |

Perubahan Penamaan

| No. | Nama Sebelum | Nama Sesudah |
|-----|---|--|
| 1. | Divisi Bisnis Komersial 1 | Enterprise Banking |
| 2. | Divisi Bisnis Komersial 2 | Commercial Banking |
| 3. | Divisi Risiko Kredit Korporasi | Corporate & Enterprise Credit Risk |
| 4. | Divisi <i>Remedial & Recovery</i> Korporasi | Corporate & Enterprise Remedial & Recovery |
| 5. | Divisi Komunikasi Perusahaan & Kesekretariatan | Corporate Secretary |
| 6. | Divisi Perencanaan Strategis | Corporate Development & Transformation |
| 7. | Divisi Penganggaran & Pengendalian Keuangan | Corporate Planning & Accounting |

Penjelasan:

- a) Penulisan nama seluruh Divisi/Satuan selanjutnya menggunakan nama **Bahasa Inggris** tanpa disertai "Divisi/Division".
- b) Perubahan penyeliaan dan penamaan tersebut di atas berlaku efektif sejak SK Direksi perihal Penataan Organisasi Direksi ini ditetapkan dan dinyatakan berlaku. Apabila diperlukan penataan lebih lanjut, maka penataan organisasi tersebut akan ditetapkan melalui SK Direksi terpisah.

Penambahan Perusahaan Anak

| No. | Perusahaan Anak | Direktur Supervisi |
|-----|-----------------|----------------------------------|
| 1. | Bank Mayora | Direktur Finance |
| 2. | BNI Ventures | Direktur Technology & Operations |

4. SK Direksi perihal Penataan Organisasi BNI pada butir 3 di atas berlaku efektif sejak tanggal ditetapkan. Dengan berlaku efektifnya SK Direksi tersebut, maka SK Direksi No. KP/347/DIR/R tanggal 30 Juli 2021 perihal Penataan Organisasi Direksi BNI dinyatakan tidak berlaku.
5. Penataan Organisasi Direksi pada butir 3 tersebut di atas agar dipedomani dan diinformasikan lebih lanjut kepada segenap jajaran/unit organisasi di lingkungan kerja Saudara.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

 **DIVISI PERENCANAAN STRATEGIS** 



Basaria Martha
Pemimpin

Lampiran Memo REN

No. : REN/2/1588

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 1/2

PENYESUAIAN NAMA DIVISI/SATUAN

| No. | Nama Sebelum | Nama Sesudah |
|-----|--|--|
| 1. | Satuan Audit Internal | Internal Audit |
| 2. | Divisi Perencanaan Strategis | Corporate Development & Transformation |
| 3. | Divisi Bisnis Korporasi 1 | Corporate Banking 1 |
| 4. | Divisi Bisnis Korporasi 2 | Corporate Banking 2 |
| 5. | Divisi Bisnis Korporasi 3 | Corporate Banking 3 |
| 6. | Divisi Sindikasi & Solusi Korporasi | Syndication & Corporate Solution |
| 7. | Divisi Internasional | International |
| 8. | Divisi Tresuri | Treasury |
| 9. | Divisi Dana Pensiun Lembaga Keuangan | Pension Fund |
| 10. | Divisi Bisnis Komersial 1 | Enterprise Banking |
| 11. | Divisi Bisnis Komersial 2 | Commercial Banking |
| 12. | Divisi Bisnis SME | SME Banking |
| 13. | Divisi Hubungan Kelembagaan 1 | Institutional Banking 1 |
| 14. | Divisi Hubungan Kelembagaan 2 | Institutional Banking 2 |
| 15. | Divisi Bisnis Usaha Kecil & Program | Small Business & Program |
| 16. | Divisi Komunikasi Perusahaan & Kesekretariatan | Corporate Secretary |
| 17. | Divisi Penganggaran & Pengendalian Keuangan | Corporate Planning & Accounting |
| 18. | Divisi Pengelolaan Aset & Pengadaan | Procurement & Fixed Assets |
| 19. | Divisi Investor Relations | Investor Relations |
| 20. | Divisi Pengembangan Perusahaan Anak | Subsidiaries Development |
| 21. | Divisi Manajemen Data & Analytics | Data Management & Analytics |
| 22. | Office Of Chief Economist | Office Of Chief Economist |
| 23. | Divisi Human Capital Strategy | Human Capital Strategy |
| 24. | Divisi Human Capital Services | Human Capital Services |
| 25. | BNI Corporate University | BNI Corporate University |
| 26. | Divisi Kepatuhan | Compliance |
| 27. | Divisi Hukum | Legal |
| 28. | Divisi Tata Kelola Kebijakan | Policy Governance |
| 29. | Satuan Anti Fraud | Anti Fraud |
| 30. | Divisi Pengelolaan Jaringan | Channel Management |
| 31. | Divisi Penjualan | Sales Distribution |
| 32. | Divisi Kualitas Layanan | Service Quality |
| 33. | Divisi Pusat Layanan Pelanggan | BNI Contact Center |
| 34. | Divisi Manajemen Produk Konsumer | Consumer Product |
| 35. | Divisi Bisnis Kartu | Card Business |
| 36. | Divisi Manajemen Wealth | Wealth Management |
| 37. | Divisi Komunikasi Pemasaran | Marketing Communication |
| 38. | Divisi Risiko Kredit Korporasi | Corporate & Enterprise Credit Risk |
| 39. | Divisi Risiko Kredit Komersial & SME | Commercial & SME Credit Risk |
| 40. | Divisi Pemrosesan & Penagihan Kredit Konsumer | Consumer Loan Processing & Collection |
| 41. | Divisi Manajemen Risiko Bank | Enterprise Risk Management |

Lampiran Memo REN

No. : REN/2/1588

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 2/2

| No. | Nama Sebelum | Nama Sesudah |
|-----|---|--|
| 42. | Divisi Penyelamatan & Penyelesaian Kredit Korporasi | Corporate & Enterprise Remedial & Recovery |
| 43. | Divisi Penyelamatan & Penyelesaian Kredit Komersial & Usaha Kecil | Commercial & SME Remedial & Recovery |
| 44. | Divisi Strategi & Arsitektur TI | IT Strategy & Architecture |
| 45. | Divisi Pengembangan TI | IT Development |
| 46. | Divisi Pengembangan Digital | Digital Development |
| 47. | Divisi Operasional TI | IT Operations |
| 48. | Divisi Keamanan Informasi | Information Security |
| 49. | Divisi Operasional | Banking Operations |
| 50. | Divisi Operasional Digital | Digital Operations |
| 51. | Divisi Operasional Kredit | Credit Operations |
| 52. | Divisi Solusi Wholesale | Wholesale Solution |
| 53. | Divisi Solusi Ritel | Retail Solution |

Putusan : Direksi
Nomor : KP/ 395 /DIR/R
Tanggal : 30 SEP 2022
Hal : Penataan Organisasi Direksi BNI
Lampiran : 1 (satu) set

SURAT KEPUTUSAN**DIREKSI PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

- MENIMBANG** :
1. Bahwa untuk mencapai salah satu sasaran pengelolaan dan pengembangan bidang manajemen dalam mencapai tujuan dan sasaran bisnis BNI, yang telah ditetapkan dalam *Restatement* Visi BNI yaitu menjadi Lembaga Keuangan yang Terunggul dalam Layanan dan Kinerja secara berkelanjutan, maka dibutuhkan dukungan sistem manajemen operasional yang mendorong pengembangan usaha BNI menjadi bank yang sehat, memiliki kinerja bisnis yang terbaik dan mampu memberikan kualitas layanan secara optimal.
 2. Bahwa dalam rangka menerapkan strategi pengembangan usaha BNI ditetapkan berbagai program pengelolaan bisnis dan sistem manajemen BNI yang merupakan formulasi dari strategi-strategi yang fokus dalam upaya meningkatkan *competitive advantage* BNI dengan berpegang pada pilar *prudential banking, good corporate governance, compliance* dan *zero fraud*.
 3. Bahwa dalam rangka melaksanakan berbagai program tersebut di atas, dipandang perlu untuk menata ulang organisasi BNI guna meningkatkan pengelolaan bisnis dalam mewujudkan Visi dan Misi yang telah ditetapkan.
- MENGINGAT** :
1. Akta Pendirian (penyesuaian bentuk hukum menjadi Persero) PT Bank Negara Indonesia (Persero) No. 131 tanggal 31 Juli 1992 yang dibuat dihadapan Muhani Salim, SH, Notaris di Jakarta, yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 73 tanggal 11 September 1992, Tambahan Berita Negara No. 1A.
 2. Perubahan Anggaran Dasar berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Negara Indonesia, Akta No. 23 tanggal 20 April 2021 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta.
- MEMPERHATIKAN** :
1. Keputusan RUPSLB pada tanggal 31 Agustus 2022 perihal Perubahan Nomenklatur dan Susunan Direksi BNI.
 2. Surat Dewan Komisaris No. DK/161 tanggal 15 September 2022 perihal Persetujuan Penataan Organisasi Direksi (Pembidangan Direksi) BNI.
 3. Keputusan Rapat Dewan Komisaris pada tanggal 9 Agustus 2022 dan 15 September 2022 perihal Penataan Organisasi Direksi (Pembidangan Direksi) BNI.
 4. Keputusan Rapat Direksi pada tanggal 1 September 2022 dan 5 September 2022 perihal Penataan Bidang Tugas Direksi.
 5. Keputusan Direksi Nomor KP/347/DIR/R tanggal 30 Juli 2021 perihal Penataan Organisasi Direksi BNI.

MEMUTUSKAN

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Kantor Pusat
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 1
Jakarta 10220, Indonesia
www.bni.co.id

SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/R
Tanggal : 30 SEP 2022
Halaman : 2 (dua)



MEMUTUSKAN

MENETAPKAN

- Pertama** : Menata kembali organisasi Direksi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dengan pembagian bidang tugas sebagaimana tertuang pada lampiran, dimana lampiran merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Surat Keputusan ini.
- Kedua** : Direktur Utama, Wakil Direktur Utama, dan masing-masing Direktur Bidang dapat bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, sesuai dengan pembidangan tugas atau sektornya masing-masing, dalam hal Direktur Utama tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga.
- Ketiga** : Pembagian Bidang Tugas Direktur Utama dan Wakil Direktur Utama diselaraskan dengan strategi pengelolaan bisnis PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, dimana bidang tugas Wakil Direktur Utama fokus pada Sektor Consumer Banking, Risk Management, dan Technology & Operations.
- Keempat** : Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Direktur Bidang berwenang penuh atas SEVP/Divisi/Satuan yang dikelolanya dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi, sepanjang tidak menyimpang dari:
1. Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham.
 2. Anggaran Dasar PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
 3. *Corporate Plan*.
 4. Kebijakan Umum Direksi (KUD).
 5. Kebijakan khusus Direksi yang ditetapkan dalam Rapat Direksi atau dalam Surat Keputusan Direksi atau dalam bentuk tertulis lainnya.
- Kelima** : Dengan berlaku efektifnya Surat Keputusan ini, maka Surat Keputusan Direksi Nomor KP/347/DIR/R tanggal 30 Juli 2021 perihal Penataan Organisasi Direksi BNI dinyatakan tidak berlaku lagi.
- Keenam** : Surat Keputusan ini berlaku efektif sejak tanggal ditetapkan.
- Ketujuh** : Apabila dari Surat Keputusan ini di kemudian hari ternyata terdapat kekeliruan, akan diadakan pembetulan sebagaimana mestinya.

Surat Keputusan ini disampaikan kepada segenap unit organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, untuk diketahui dan dipedomani sebagaimana mestinya.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk



Royke Tumilaar
Direktur Utama

- -

Adi Sulistyowati
Wakil Direktur Utama

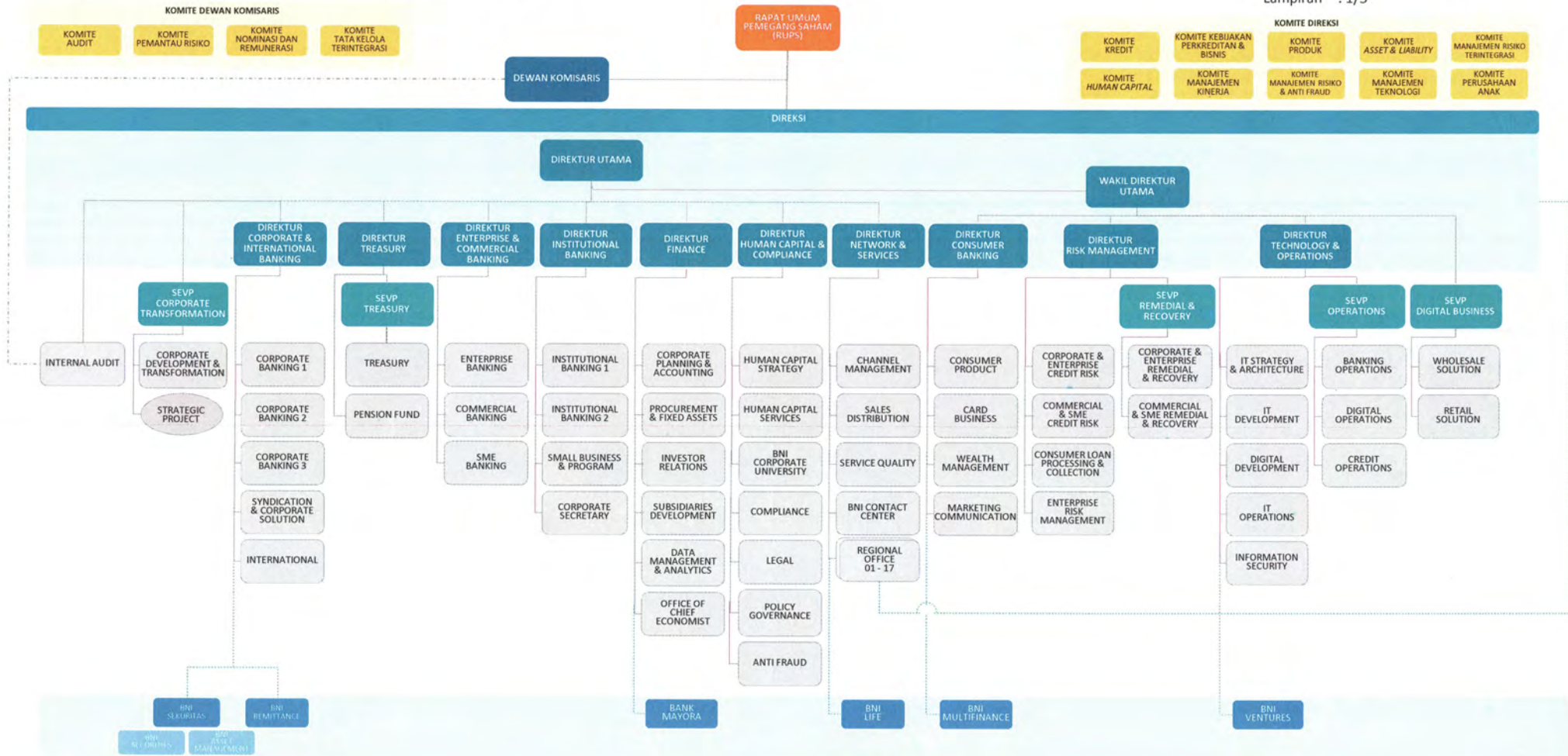
STRUKTUR ORGANISASI PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/R

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 1/5



Keterangan:

— Garis supervisi
- - - - - Garis koordinasi
- - - - - Garis komunikasi & penyampaian informasi

■ Dewan Komisaris
■ Komite

■ Direksi
■ SEVP

□ Divisi
○ Unit Fungsional

■ Perusahaan Anak
■ Anak Usaha BNI Sekuritas

NS

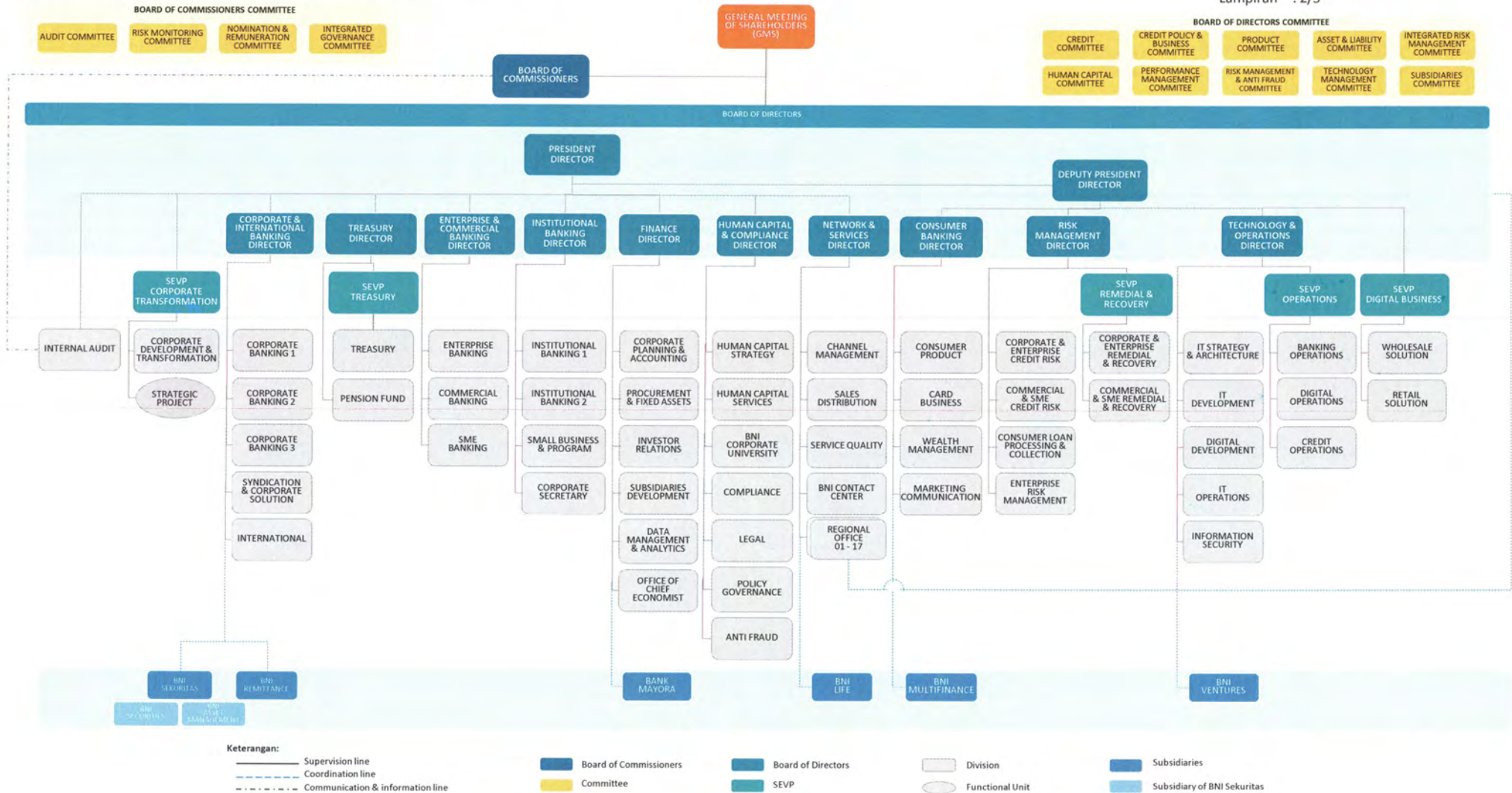
ORGANIZATION STRUCTURE PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/B

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 2/5



**PEMBAGIAN BIDANG TUGAS DIREKSI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/R

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 3/5

| NO. | DIREKTUR BIDANG | MANAGING DIRECTOR | SINGKATAN | NAMA |
|-----|--|--|-----------|--------------------------|
| 1. | DIREKTUR UTAMA | PRESIDENT DIRECTOR | DIRUT | ROYKE TUMILAAAR |
| 2. | WAKIL DIREKTUR UTAMA | DEPUTY PRESIDENT DIRECTOR | WADIRUT | ADI SULISTYOWATI |
| 3. | DIREKTUR CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING | CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING DIRECTOR | DIR. CIB | SILVANO WINSTON RUMANTIR |
| 4. | DIREKTUR TREASURY | TREASURY DIRECTOR | DIR. TRS | PUTRAMA WAHJU SETIAWAN |
| 5. | DIREKTUR ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING | ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING DIRECTOR | DIR. ECB | MUHAMMAD IQBAL |
| 6. | DIREKTUR INSTITUTIONAL BANKING | INSTITUTIONAL BANKING DIRECTOR | DIR. INB | SIS APIK WIJAYANTO |
| 7. | DIREKTUR FINANCE | FINANCE DIRECTOR | DIR. FIN | NOVITA WIDYA ANGGRAINI |
| 8. | DIREKTUR HUMAN CAPITAL & COMPLIANCE | HUMAN CAPITAL & COMPLIANCE DIRECTOR | DIR. HCC | MUCHAROM |
| 9. | DIREKTUR NETWORK & SERVICES | NETWORK & SERVICES DIRECTOR | DIR. NWS | RONNY VENIR |
| 10. | DIREKTUR CONSUMER BANKING | CONSUMER BANKING DIRECTOR | DIR. CRB | CORINA LEYLA KARNALIES |
| 11. | DIREKTUR RISK MANAGEMENT | RISK MANAGEMENT DIRECTOR | DIR. RMT | DAVID PIRZADA |
| 12. | DIREKTUR TECHNOLOGY & OPERATIONS | TECHNOLOGY & OPERATIONS DIRECTOR | DIR. TOP | TOTO PRASETIO |

**SUSUNAN DIREKTUR PENGGANTI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/R

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 4/5

| NO. | DIREKTUR BIDANG | DIREKTUR PENGGANTI 1 | DIREKTUR PENGGANTI 2 |
|-----|--|--|--|
| 1. | DIREKTUR UTAMA | WAKIL DIREKTUR UTAMA | DIREKTUR CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING |
| 2. | WAKIL DIREKTUR UTAMA | DIREKTUR UTAMA | DIREKTUR RISK MANAGEMENT |
| 3. | DIREKTUR CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING | DIREKTUR INSTITUTIONAL BANKING | DIREKTUR ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING |
| 4. | DIREKTUR TREASURY | DIREKTUR CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING | DIREKTUR UTAMA |
| 5. | DIREKTUR ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING | DIREKTUR NETWORK & SERVICES | DIREKTUR INSTITUTIONAL BANKING |
| 6. | DIREKTUR INSTITUTIONAL BANKING | DIREKTUR ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING | DIREKTUR NETWORK & SERVICES |
| 7. | DIREKTUR FINANCE | DIREKTUR RISK MANAGEMENT | DIREKTUR TECHNOLOGY & OPERATIONS |
| 8. | DIREKTUR HUMAN CAPITAL & COMPLIANCE | DIREKTUR FINANCE | DIREKTUR CONSUMER BANKING |
| 9. | DIREKTUR NETWORK & SERVICES | DIREKTUR TECHNOLOGY & OPERATIONS | WAKIL DIREKTUR UTAMA |
| 10. | DIREKTUR CONSUMER BANKING | DIREKTUR TREASURY | DIREKTUR FINANCE |
| 11. | DIREKTUR RISK MANAGEMENT | DIREKTUR FINANCE | DIREKTUR TECHNOLOGY & OPERATIONS |
| 12. | DIREKTUR TECHNOLOGY & OPERATIONS | DIREKTUR CONSUMER BANKING | DIREKTUR TREASURY |

CATATAN:

- Direktur Bidang hanya dapat melimpahkan tanggung jawabnya kepada Direktur Pengganti, apabila Direktur Bidang tidak dapat menjalankan fungsinya (cuti, dinas, sakit atau sebab lain) selama ≥ 1 hari kerja.
- Direktur Pengganti 1 hanya dapat melimpahkan tanggung jawabnya sebagai Direktur Pengganti kepada Direktur Pengganti 2, apabila Direktur Pengganti 1 tidak dapat menjalankan fungsinya (cuti, dinas, sakit atau sebab lain) selama ≥ 1 hari kerja.
- Dalam hal Direktur Bidang telah menjadi Direktur Pengganti pada suatu bidang tugas, maka Direktur tersebut tidak diperkenankan menjadi Direktur Pengganti di bidang lainnya.
- Dalam hal pelaksanaan tugas Direktur Pengganti 1 terjadi benturan dengan pembidangan tugas utamanya, atau tidak dapat menjalankan tugasnya, maka keputusannya dialihkan ke Direktur Pengganti 2.
- Dalam hal pelaksanaan tugas Direktur Pengganti 2 terjadi benturan dengan pembidangan tugas utamanya, atau tidak dapat menjalankan tugasnya, maka keputusannya dialihkan ke Direktur Pengganti 1 dari Direktur Pengganti 2 tersebut.
- Dalam hal Direktur Pengganti 1, Direktur Pengganti 2, dan Direktur Pengganti 1 dari Direktur Pengganti 2 tersebut tidak dapat menjalankan tugasnya, maka:
 - Direktur Pengganti ditunjuk langsung oleh Direktur Utama melalui pemberian Surat Penugasan atau,
 - Keputusannya dialihkan ke Keputusan Direktur Utama atau,
 - Keputusannya dialihkan ke Rapat Direksi (RADISI).
- Dalam hal Direktur Human Capital & Compliance tidak dapat menjalankan fungsinya (cuti, dinas, sakit atau sebab lain) selama > 7 hari kerja secara berturut-turut, maka Direktur Pengganti wajib dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan.

~ 8

**COMPOSITION OF ALTERNATE DIRECTORS
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI

Nomor : KP/395/DIR/R

Tanggal : 30 SEP 2022

Lampiran : 5/5

| NO. | MANAGING DIRECTOR | ALTERNATE DIRECTOR 1 | ALTERNATE DIRECTOR 2 |
|-----|--|--|--|
| 1. | PRESIDENT DIRECTOR | DEPUTY PRESIDENT DIRECTOR | CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING DIRECTOR |
| 2. | DEPUTY PRESIDENT DIRECTOR | PRESIDENT DIRECTOR | RISK MANAGEMENT DIRECTOR |
| 3. | CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING DIRECTOR | INSTITUTIONAL BANKING DIRECTOR | ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING DIRECTOR |
| 4. | TREASURY DIRECTOR | CORPORATE & INTERNATIONAL BANKING DIRECTOR | PRESIDENT DIRECTOR |
| 5. | ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING DIRECTOR | NETWORK & SERVICES DIRECTOR | INSTITUTIONAL BANKING DIRECTOR |
| 6. | INSTITUTIONAL BANKING DIRECTOR | ENTERPRISE & COMMERCIAL BANKING DIRECTOR | NETWORK & SERVICES DIRECTOR |
| 7. | FINANCE DIRECTOR | RISK MANAGEMENT DIRECTOR | TECHNOLOGY & OPERATIONS DIRECTOR |
| 8. | HUMAN CAPITAL & COMPLIANCE DIRECTOR | FINANCE DIRECTOR | CONSUMER BANKING DIRECTOR |
| 9. | NETWORK & SERVICES DIRECTOR | TECHNOLOGY & OPERATIONS DIRECTOR | DEPUTY PRESIDENT DIRECTOR |
| 10. | CONSUMER BANKING DIRECTOR | TREASURY DIRECTOR | FINANCE DIRECTOR |
| 11. | RISK MANAGEMENT DIRECTOR | FINANCE DIRECTOR | TECHNOLOGY & OPERATIONS DIRECTOR |
| 12. | TECHNOLOGY & OPERATIONS DIRECTOR | CONSUMER BANKING DIRECTOR | TREASURY DIRECTOR |

ANNOTATION:

- A Managing Director can only delegate his/her responsibilities to the Alternate Director, if the Managing Director can not conduct his/her duties (on leave, business travel, sick leave or other reasons) for > 1 working day.
- An Alternate Director 1 can only delegate his/her responsibilities as an Alternate Director to the Alternate Director 2, if the Alternate Director 1 can not conduct his/her duties (on leave, business travel, sick leave or other reasons) for > 1 working day.
- In the event that the Managing Director acts as an Alternate Director of a certain divisional/sector, then he/she is not allowed to become an Alternate Director of other divisional/sector.
- In the event that the duties conducted by the Alternate Director 1 raise a conflict of interest with his/her main duties, or he/she is unable to carry out his/her duties, then the decision should be redirected to the Alternate Director 2.
- In the event that the duties conducted by the Alternate Director 2 raise a conflict of interest with his/her main duties, or he/she is unable to carry out his/her duties, then the decision should be redirected to the Alternate Director 1 of the Alternate Director 2 that was mentioned previously.
- In the event that the Alternate Director 1, Alternate Director 2, and the Alternate Director 1 of Alternate Director 2 that was mentioned previously can not conduct his/her duties, therefore:
 - The President Director (CEO) appoints the Alternate Director by a letter of assignment, or
 - Redirect the decision to the President Director, or
 - Redirect the decision to the Board Meeting.
- In the event that the Human Capital & Compliance Director can not conduct his/her duties (on leave, business travel, sick leave or other reasons) for > 7 consecutive working days, the Alternate Director must be reported to the regulator (Financial Services Authority).