

# Studi kelayakan bisnis pada PT. Bank Panin Dubai Syariah

Isna Kamalia<sup>1</sup>, Nihayatu Aslamatis Solekah<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Perbankan Syariah, UIN Malang; <sup>2</sup> Perbankan Syariah, UIN Malang  
e-mail: [isnakamal23@gmail.com](mailto:isnakamal23@gmail.com), [aslamatiss\\_1@pbs.uin-malang.ac.id](mailto:aslamatiss_1@pbs.uin-malang.ac.id)

## Kata Kunci:

Kelayakan, bisnis, studi  
bisnis, bank

## Keywords:

Feasibility, business,  
business studies, banking

## ABSTRAK

Perusahaan yang sebelumnya dikenal sebagai PT Bank Panin Syariah Tbk telah resmi mengubah namanya menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Perubahan nama ini dilakukan setelah adanya perubahan kepemilikan saham, di mana Dubai Islamic Bank menjadi pemegang saham pengendali yang baru. Perubahan nama ini telah tertuang dalam akta notaris dan telah disetujui oleh Kementerian Hukum dan HAM. Selain itu, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga telah memberikan izin resmi untuk penggunaan nama baru ini.

## ABSTRACT

The company previously known as PT Bank Panin Syariah Tbk has officially changed its name to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. This name change was carried out after a change in share ownership, where Dubai Islamic Bank became the new controlling shareholder. This name change has been stated in a notarial deed and has been approved by the Ministry of Law and Human Rights. Apart from that, the Financial Services Authority (OJK) has also given official permission for the use of this new name.

## Pendahuluan

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk yang kita kenal saat ini memiliki sejarah panjang dan beberapa kali mengalami perubahan identitas. Awal mulanya, pada tanggal 8 Januari 1972, perusahaan ini didirikan dengan nama PT Bank Pasar Bersaudara Djaja berdasarkan akta notaris yang dibuat di Malang. Seiring berjalannya waktu, perusahaan ini merasa perlu untuk melakukan penyesuaian terhadap perkembangan bisnis dan dinamika pasar. Oleh karena itu, melalui beberapa kali perubahan akta notaris, nama perusahaan pun berganti-ganti.

Perubahan nama pertama terjadi pada tahun 1990, di mana perusahaan mengadopsi nama PT Bank Bersaudara Djaja. Kemudian, pada tahun 1997, terjadi perubahan nama yang cukup signifikan, yaitu menjadi PT Bank Harfa. Perubahan nama ini menandai babak baru dalam sejarah perusahaan. Namun, perjalanan perubahan nama belum berakhir di situ. Pada tahun 2009, seiring dengan keputusan perusahaan untuk beralih dari menjalankan kegiatan perbankan konvensional ke perbankan syariah yang berbasis pada prinsip-prinsip syariah, nama perusahaan pun kembali berubah menjadi PT Bank Panin Syariah. Perubahan ini menandai komitmen perusahaan untuk memberikan layanan perbankan yang sesuai dengan nilai-nilai keagamaan dan etika bisnis yang lebih tinggi.



This is an open access article under the [CC BY-NC-SA](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/) license.

Copyright © 2023 by Author. Published by Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

**Kondisi Industri** (Heading 2, size 12, bold, Title Case, tanpa penomoran, spasi awal dan akhir paragraf 6 poin)

Kontribusi industri perbankan syariah terhadap total perbankan di Indonesia terus mengalami pertumbuhan. Pada November 2023, total aset industri perbankan syariah (BUS dan UUS) berada pada posisi Rp816,4 triliun, sehingga persentasi total aset perbankan syariah terhadap total perbankan Indonesia mencapai 7,1%.(Shaleha et al., 2024)

Pada posisi November 2023, total aset, dana pihak ketiga dan pembiayaan perbankan syariah (BUS dan UUS) terus meningkat dengan peningkatan masing-masing sebesar 4,4%, 3,3% dan 13,8% (yoy) dan berada pada level Rp816.4 triliun, Rp625,9 triliun dan Rp561,2 triliun secara berturut-turut. Secara umum sektor perbankan syariah menunjukkan perkembangan positif di tahun 2023 dan hal ini sangat menggembirakan.

Di Tengah tekanan biaya dana yang tinggi seiring dengan meningkatnya BI Rate hingga mencapai 6% pada akhir tahun 2023, Perseroan tetap menunjukkan kinerja keuangan yang baik dan membukukan keuntungan.(Faizal, n.d.)

Di akhir tahun 2023, Pada penutupan tahun 2023, Perseroan berhasil mencatatkan pertumbuhan yang positif dalam berbagai aspek kinerja keuangan. Total aset Perseroan mengalami peningkatan sebesar 16,9% dibandingkan tahun sebelumnya, mencapai angka Rp17,3 triliun. Pertumbuhan aset ini sejalan dengan peningkatan aktivitas bisnis Perseroan, terutama dalam penyaluran pembiayaan kepada pihak ketiga. Pembiayaan yang disalurkan oleh Perseroan kepada nasabah mengalami pertumbuhan yang signifikan sebesar 11,5% dari tahun 2022 ke tahun 2023, mencapai angka Rp11,6 triliun. Peningkatan penyaluran pembiayaan ini menunjukkan kepercayaan nasabah yang semakin besar terhadap produk dan layanan yang ditawarkan oleh Perseroan. Pertumbuhan pembiayaan ini juga didukung oleh peningkatan dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun oleh Perseroan. Dana pihak ketiga Perseroan pada akhir tahun 2023 mencapai Rp12,6 triliun, meningkat sebesar 18,9% dibandingkan tahun sebelumnya. Peningkatan dana pihak ketiga ini mengindikasikan bahwa Perseroan berhasil menarik minat masyarakat untuk menitipkan dananya di Perseroan. Hal ini menunjukkan kepercayaan masyarakat terhadap kinerja dan stabilitas Perseroan. Meskipun berhasil mencatatkan pertumbuhan yang positif pada sebagian besar indikator keuangan, Perseroan juga mencatat penurunan laba bersih sebesar 2,3% dibandingkan tahun sebelumnya. Penurunan laba bersih ini disebabkan oleh beberapa faktor, seperti peningkatan biaya operasional dan persaingan yang semakin ketat di industri perbankan.

## Pembahasan

Dalam aspek hukum, PT Bank Panin Dubai Syariah telah menunjukkan komitmen yang kuat terhadap kepatuhan terhadap SOP, regulasi, dan izin operasional perusahaan. Penerapan GCG yang baik, pelaksanaan audit internal berkala, serta koordinasi yang aktif dengan pihak regulator merupakan beberapa contoh konkret dari upaya bank dalam memastikan seluruh aktivitas bisnis berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Kepatuhan tidak hanya menjadi landasan dalam menjaga reputasi positif,

namun juga merupakan kunci keberlangsungan bisnis dalam jangka panjang. Dalam hal SOP tau kepatuhan regulasi PT Bank Panin Dubai Syariah telah memenuhi dalam aspek kode etik Perusahaan, kode etik Dewan Pengawas Syariah, pedoman dan kode etik Dewan Komisaris, dan pedoman dan kode etik Perusahaan.

Hal ini menunjukkan bahwa bisnis tersebut berstatus legal dan memiliki landasan hukum yang kuat. Namun, mengingat dinamika bisnis yang terus berubah, disarankan agar manajemen secara berkala melakukan *review* terhadap seluruh aspek perizinan untuk memastikan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

Aspek Lingkungan, Meskipun kegiatan operasional Bank tidak memiliki dampak secara langsung bagi lingkungan hidup, namun demikian Bank sangat peduli dengan kelestarian lingkungan hidup. Dalam penyaluran pembiayaan Bank memiliki komitmen yang tinggi terhadap pelaksanaan terkait dengan lingkungan hidup. Setiap pelaksanaan kegiatan operasional Bank Panin Dubai Syariah telah mengupayakan penggunaan barang-barang yang ramah lingkungan. Bank Panin Dubai Syariah juga telah meminimalisir penggunaan kertas dengan memprioritaskan penggunaan dokumen elektronik. Selain itu, Bank Panin Dubai Syariah telah mengupayakan efisiensi pada penggunaan Listrik dan air serta telah mensosialisasikan mengenai hal tersebut kepada seluruh karyawan.(Toriquddin, 2015)

Aspek pasar dan pemasaran, Sebagai lembaga keuangan yang berperan sebagai intermediasi, Perseroan aktif dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan. Fokus utama Perseroan adalah melayani kebutuhan pembiayaan bagi berbagai segmen pasar, mulai dari korporasi dan komersial berskala besar hingga usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) serta individu. Untuk menjangkau segmen pasar yang lebih luas, Perseroan telah mengembangkan jaringan yang cukup ekstensif dengan memiliki 10 Kantor Cabang, 40 Kantor Fungsional, dan 60 Layanan Syariah Bank Umum yang tersebar di berbagai wilayah. Selain itu, Perseroan juga menjalin kemitraan strategis dengan jaringan minimarket Indomaret untuk mempermudah masyarakat dalam melakukan setoran pembiayaan, khususnya untuk produk-produk konsumen. Dalam upaya untuk terus memenuhi kebutuhan dan harapan nasabah, Perseroan secara berkelanjutan melakukan inovasi dan pengembangan produk-produk perbankan syariah. Baik produk pendanaan maupun produk pembiayaan terus diperkaya dengan fitur-fitur yang menarik dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Seiring dengan perkembangan teknologi digital, Perseroan juga berkomitmen untuk meningkatkan layanan perbankan syariah digital. Salah satu langkah konkrit yang akan dilakukan pada tahun 2024 adalah dengan menghadirkan layanan pembukaan rekening secara online, sehingga nasabah dapat membuka rekening baru dengan lebih mudah dan cepat tanpa harus datang ke kantor cabang.

Perseroan di tahun 2024 akan melanjutkan pertumbuhan dengan fokus pada strategi-strategi berikut:

1. Dalam rangka diversifikasi dan mengurangi konsentrasi pembiayaan pada segmen wholesale, Bank akan meningkatkan pertumbuhan pembiayaan UMKM yang diharapkan akan tumbuh semakin besar dan berkelanjutan di tahun-tahun selanjutnya.

2. Mengupayakan peningkatan CASA dengan pengembangan mobile banking dan internet business banking baru.
3. Mengupayakan pertumbuhan fee-based melalui skema bank garansi dan trade finance.
4. Mendorong proses percepatan penyelesaian nasabah-nasabah NPF, hapus buku dan AYDA guna mendukung rentabilitas Bank.

Aspek teknis dan teknologi, Sebagai upaya membangun TI yang berkesinambungan, Perseroan telah Menyusun roadmap TI, yang merupakan pedoman umum yang senantiasa menjadi acuan Unit Kerja TI dalam menyusun dan melaksanakan tugasnya. Rincian pengembangan TI dari tahun 2023 sampai dengan 2025 dapat dilihat dalam tabel berikut:

FASE 1, Mengembangkan Core Banking System, peningkatan E-Channel dan Infrastruktur

FASE 2, Availability and Service Excellent

FASE 3, Solusi teknologi informasi untuk bisnis

Dalam hal ini PT Bank Panin Dubai Syariah memiliki potensi yang cukup baik untuk tumbuh dan berkembang. Lokasi yang strategis dan skala operasi yang luas menjadi keunggulan kompetitif. Namun, perlu dilakukan upaya lebih lanjut untuk memperluas jaringan cabang dan meningkatkan ketersediaan infrastruktur pendukung. Dengan melakukan investasi yang tepat, bisnis ini dapat meningkatkan aksesibilitas bagi pelanggan dan memperkuat posisinya di pasar.

Aspek manajemen dan organisasi, Pengembangan kompetensi karyawan dilakukan melalui pelatihan individual dan pembinaan langsung per level jabatan. Pelatihan dan pengembangan tersebut menjadi sarana untuk menjaga kesinambungan kepemimpinan di Perseroan. Setiap karyawan diberikan kesempatan yang sama untuk berkembang. Adapun rencana pengembangan sumber daya manusia Perseroan tahun 2024, antara lain:

- a. Mengimplementasikan program Talent Pool
- b. Membuat Kamus kompetensi teknis
- c. Menjalankan program pelatihan melalui e-learning

Bahwasannya struktur organisasi PT Bank Panin Dubai Syariah dinilai sangat baik. Hierarki yang jelas, peran dan tanggung jawab yang terdefinisi, serta komunikasi antar departemen yang efektif mendukung efisiensi operasional. Struktur organisasi yang solid ini menjadi fondasi yang kuat bagi Perusahaan untuk mencapai tujuan bisnisnya. (Kebijakan Pembiayaan Manajemen Risiko Komite Direksi Direktur Utama Bratha Pemantau Risiko et al., n.d.)

Aspek keuangan, Perkembangan positif perbankan syariah nasional juga ditunjukkan oleh perbaikan kondisi permodalan bank syariah, peningkatan kualitas pembiayaan yang disalurkan dan perbaikan tingkat efisiensi serta likuiditas perbankan syariah. Permodalan Bank Umum Syariah masih relatif kuat yang tercermin dari rasio CAR yang

berada pada level 20,50% pada November 2023, sedikit menurun dibandingkan posisi Desember 2022 sebesar 22,71%. Sementara itu, efisiensi operasional perbankan syariah yang ditunjukkan oleh rasio BOPO mengalami perbaikan. Pada November 2023, nilai rasio BOPO berada pada level 80,55%, sedikit membaik dibandingkan tahun 2022 yang berada pada level 77,99%. (Keberlanjutan, n.d.)

Secara keseluruhan, Perusahaan menunjukkan kinerja yang cukup baik, terutama dalam hal pertumbuhan asset kelolaan dan peningkatan efisiensi. Namun, Perusahaan perlu memperhatikan penurunan profitabilitas dan melakukan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan kinerja keuangan di masa depan. Dengan melakukan evaluasi yang komprehensif dan mengambil Tindakan yang tepat, Perusahaan dapat mempertahankan pertumbuhan berkelanjutan.

Aspek AMDAL, Sebagai sebuah entitas bisnis yang bertanggung jawab, Perseroan menyadari sepenuhnya bahwa kelestarian lingkungan hidup merupakan fondasi yang kokoh bagi keberlangsungan bisnis dan operasional perusahaan di masa depan. Oleh karena itu, Perseroan berkomitmen untuk menjalankan seluruh aktivitas bisnisnya dengan prinsip-prinsip keberlanjutan, sehingga tidak memberikan dampak negatif terhadap lingkungan alam. Perseroan senantiasa berupaya untuk beroperasi dalam sektor industri yang ramah lingkungan dan menerapkan praktik-praktik bisnis yang berkelanjutan.

Dalam rangka mewujudkan komitmen tersebut, Perseroan telah mengambil langkah-langkah konkret untuk mengurangi jejak lingkungan dari kegiatan operasionalnya. Salah satu upaya yang dilakukan adalah dengan mengoptimalkan penggunaan sumber daya alam, seperti air dan energi listrik, melalui berbagai inisiatif efisiensi. Selain itu, Perseroan juga berupaya untuk mengurangi penggunaan kertas dengan memprioritaskan penggunaan dokumen elektronik dalam berbagai proses bisnis. Penggunaan produk-produk yang ramah lingkungan, mulai dari bahan baku hingga produk akhir, juga menjadi fokus utama dalam setiap kegiatan operasional Perseroan. Dengan demikian, Perseroan tidak hanya sekedar menjalankan bisnis, tetapi juga berperan aktif dalam menjaga kelestarian lingkungan. Melalui berbagai upaya yang telah dilakukan, Perseroan berharap dapat memberikan kontribusi positif bagi lingkungan dan masyarakat sekitar, serta memastikan keberlangsungan bisnis untuk generasi mendatang.

Dengan begitu PT Bank Panin Dubai Syariah telah menunjukkan komitmen yang kuat terhadap prinsip-prinsip keberlanjutan. Dengan memenuhi semua aspek penilaian lingkungan, Perusahaan telah berkontribusi secara signifikan dalam pelestarian lingkungan dan peningkatan kesejahteraan Masyarakat sekitar. Keberhasilan ini dapat menjadi contoh bagi Perusahaan lain dalam menjalankan bisnis berkelanjutan.

## Kesimpulan dan Saran

### Kesimpulan

Teks utama dalam font 12, spasi tunggal. Spasi setiap akhir paragraf 6 poin. Setiap awal paragraph menggunakan *first line*. Teks utama dalam font 12, spasi tunggal. Spasi setiap akhir paragraf 6 poin. Setiap awal paragraph menggunakan *first line*.

Berdasarkan analisis menyeluruh terhadap aspek hukum, lingkungan, pasar dan pemasaran, teknis dan teknologi, manajemen dan organisasi, serta keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, dapat disimpulkan bahwa perusahaan menunjukkan kinerja yang baik dan memiliki potensi pertumbuhan yang signifikan.

1. Aspek hukum: PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk telah memenuhi semua persyaratan perizinan yang ditetapkan oleh pemerintah, menunjukkan bahwa perusahaan beroperasi secara legal dan memiliki landasan hukum yang kuat.
2. Aspek lingkungan: Perusahaan menunjukkan komitmen terhadap keberlanjutan dan pelestarian lingkungan, dengan berbagai inisiatif yang ramah lingkungan dan program CSR yang berkontribusi positif bagi masyarakat.
3. Aspek pasar dan pemasaran: Meskipun perusahaan memiliki kinerja yang baik dalam menghadapi persaingan, perlu ada peningkatan dalam promosi untuk meningkatkan kesadaran merek dan menarik lebih banyak nasabah.
4. Aspek teknis dan teknologi: Lokasi yang strategis dan infrastruktur yang memadai memberikan keunggulan kompetitif, tetapi perlu ada investasi lebih lanjut untuk memperluas jaringan cabang dan meningkatkan infrastruktur pendukung.
5. Aspek manajemen dan organisasi: Struktur organisasi yang jelas dan efisien mendukung kinerja operasional, namun pengembangan sumber daya manusia harus terus dilakukan untuk memastikan kesinambungan kepemimpinan.
6. Aspek keuangan: Meskipun pertumbuhan aset dan efisiensi menunjukkan kinerja yang baik, penurunan profitabilitas perlu menjadi perhatian, dan langkah-langkah strategis harus diambil untuk meningkatkan kinerja keuangan di masa depan.
7. Aspek AMDAL: Dengan memenuhi semua aspek penilaian lingkungan, Perusahaan telah berkontribusi secara signifikan dalam pelestarian lingkungan dan peningkatan kesejahteraan Masyarakat sekitar. (*Laporan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah 2023*, n.d.)

### Saran

Diperlukan strategi promosi yang lebih agresif untuk meningkatkan kesadaran merek dan menarik lebih banyak nasabah, termasuk penggunaan media sosial dan kampanye pemasaran digital. Melakukan evaluasi menyeluruh terhadap strategi keuangan untuk meningkatkan profitabilitas, termasuk peninjauan kembali struktur biaya dan peningkatan efisiensi operasional.

### Daftar Pustaka

- Faizal, M. (n.d.). *STUDI PEMIKIRAN IMAM AL-GHAZALI TENTANG EKONOMI ISLAM*.
- Shaleha, P. U., Selviana, A., & Muharman, I. (2024). Sejarah Perkembangan Kebijakan Ekonomi Pada Masa Orde Baru dan Pengaruh Krisis Moneter terhadap Perekonomian Indonesia. *Analisis Sejarah: Mencari Jalan Sejarah*, 14(2), 41. <https://doi.org/10.25077/jas.v14i2.124>
- Toriquddin, Moh. (2015). Etika Pemasaran Perspektifal-Qur'an dan Relevansinya dalam Perbankan Syari'ah. *De Jure: Jurnal Hukum dan Syar'iah*, 7(2), 116–125. <https://doi.org/10.18860/j-fsh.v7i2.3518>

Keberlanjutan, L. (n.d.). *BERSAMA MELESAT TUMBUH BERKELANJUTAN Tahun 2023 PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk*. [www.panindubaisyariah.co.id](http://www.panindubaisyariah.co.id)

Kebijakan Pembiayaan Manajemen Risiko Komite Direksi Direktur Utama Bratha Pemantau Risiko, A., Kelola Komite Komisaris Direktur Kepatuhan Shandra Noraya Laksmi, T., Sekretaris Perusahaan dan Hukum Andri Latif Divisi Sumber Daya Insani dan Logistik Mohd Idi Kuswanda Divisi Operasi Rode Ekanara Nominasi, D., & Direktur Shandra Noraya Laksmi Dewan Pengawas Syariah Divisi Kepatuhan Intan Rahmawati, R. (n.d.). *Struktur Organisasi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk*.

*Laporan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah 2023*. (n.d.).