BANK JAMBI

SDM Kompeten Landasan Pertumbuhan Berkesinambungan

Competent Human Capital, Foundation for Sustainable Growth

Laporan Tahunan 2014 Annual Report

SDM Kompeten Landasan Pertumbuhan Berkesinambungan

Competent Human Capital, Foundation for Sustainable Growth

Tujuan pokok dari penetapan Road Map SDM Bank Jambi adalah menciptakan/membentuk SDM Kompeten yang sesuai dan mampu menjawab peningkatan pertumbuhan bisnis Bank. Ketersediaan SDM Kompeten adalah keharusan untuk menjamin pertumbuhan Bank yang berkesinambungan di masa yang akan datang.

Main objective of Bank Jambi Human Capital Road Map implementation is to create/develop competent Human Capital with a capacity to answer progressive Bank's business growth. Availability of competent Human Capital is a must to ensure Bank's sustainable growth in the future.

CONTENTS

4 KAJIAN REGIONAL

4 IKHTISAR KEUANGAN

7 LAPORAN MANAJEMEN
MANAGEMENT REPORT

8 Laporan Dewan Komisaris
Report from the Board of Commissioners

18 Laporan DirekSI
Report from Board of Directors

32 TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN TAHUNAN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) JAMBI TAHUN 2014
PT Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jambi 2014 Responsibility of Annual Reporting

33 PROFIL PERUSAHAAN
COMPANY PROFILE

34 Identitas Bank Jambi
Identity of Bank Jambi

36 Sejarah Singkat
Brief History

38 Visi dan Misi
Vision and Mission

38 Filosofi Logo Perusahaan
Corporate Logo Philosophy

39 Penghargaan 2014
Awards 2014

40 Struktur Organisasi Bank Jambi
Bank Jambi Organization Structure

42 Peristiwa Penting 2014
Event Highlights 2014

45 Bidang Usaha
Line of Business

46 Unit Usaha Syariah
Sharia Business Unit

47 Langkah-Langkah Strategis
Strategic Initiative

48 Daftar Nama dan Alamat Jaringan Kantor
List of Office Channeling Address

50 Profil Kepala Divisi
Profile of Division Head

57 ANALISA DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN ATAS KINERJA BANK JAMBI
MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS ON BANK JAMBI PERFORMANCE

58 Tinjauan Ekonomi dan Industri Perbankan Indonesia
Indonesian Economics and Banking Industry Review

60 Tinjauan Bisnis dan Analisa Kinerja Keuangan
Business Review and Financial Performance Analysis

85 Laporan Sumber Daya Manusia
Human Resources Report

85 Kebijakan Dan Strategi Pengelolaan SDM
HR Management Policy And Strategy

87 Komposisi Pegawai
Employee Profile

89 Rekrutmen Pegawai
Employee Recruitment

90 Pengembangan Organisasi Dan Kompetensi
Organization And Competency Developemnt

108 Sistem Manajemen Dan Penghargaan Kinerja
Management System And Reward Mechanism

109 Penghargaan Hak Asasi Pegawai Dan Kesetaraan Kerja
Human Rights And Career Equality Reward

109 Laporan Teknologi Informasi
Information Technology Report

110 Tata Kelola TI (IT Governance)
IT Governance

111 Rencana Pengembangan Teknologi Informasi Tahun 2015
Information Technology Development Plan 2015

111 Pengembangan Sdm Bidang Teknologi Informasi
Information Technology Human Capital Development

112 Laporan Manajemen Risiko
Risk Management Report

113 Kebijakan Dan Strategi Pengelolaan Manajemen Risiko
Risk Management Policy And Strategy

114 Struktur Dan Kerangka Manajemen Risiko
Risk Management Structure And Framework

117 Pengungkapan Permodalan Serta Pengungkapan Eksposur Risiko
Capital And Risk Exposure Disclosure

119 Profil Risiko
Risk Profile

166 Prospek Usaha Tahun 2015
2015 Business Prospect

167 Rencana Strategis Tahun 2015
2015 Strategic Plan

168 Aspek Pemasaran
Marketing Aspect

170 Pengungkapan Lainnya
Other Disclosures

175 **LAPORAN TATA KELOLA PERUSAHAAN (GCG)**
GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) REPORT

176 Kebijakan Dan Struktur Tata Kelola Perusahaan
Corporate Governance Policy And Structure

177 Rapat Umum Pemegang Saham
General Meetings Of Shareholders

178 Dewan Komisaris
Board Of Commissioners

186 Komite Di Bawah Dewan Komisaris
Committees Under The Board Of Commissioners

193 Direksi
Board Of Directors

202 Komite Di Bawah Direksi
Committees Under The Board Of Directors

203 Fungsi Kepatuhan
Compliance Function

210 Fungsi Audit Intern Dan Audit Ekstern
Inernal Audit And External Audit Function

212 Praktik **Good Corporate Governance**
Good Governance Practice

29 **TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN**
***CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* (CSR)**

230 Kebijakan CSR
CSR Policy

231 Program CSR
CSR Program

235 **LAPORAN TAHUNAN 2014**
2014 FINANCIAL REPORT

KAJIAN REGIONAL

NERACA	2014		2013		2012	
	BANK UMUM	BPD JAMBI	BANK UMUM	BPD JAMBI	BANK UMUM	BPD JAMBI
Kredit (gross)	26,229,475	3,695.041	23,621,083	3.113.082	19,287,676	2,233,057
Dana Pihak Ketiga	21,964,904	3,664.508	19,415,015	2,826,788	17,945,194	2,713,484
– Giro	3,008,463	941.520	3,343,467	1,334,565	3,762,667	1,542,504
– Tabungan	12,044,292	620,809	11,429,775	649,477	10,132,421	483,601
– Deposito	6,912,149	2,102,179	4,641,773	842,746	4,050,106	687,379

IKHTISAR KEUANGAN

NERACA	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	BALANCE SHEETS
Total Aset	5,780,235	4,276,507	3,668,399	3,092,577	2,212,067	1,754,383	Total Assets
Total Aset Produktif	5,124,055	3,942,115	3,285,741	2,792,938	1,967,911	1,554,019	Total Earning Assets
Kredit (gross)	3,695,041	3,113,082	2,233,057	1,615,625	1,317,390	1,143,123	Loans (Gross)
Total Liabilitas	4,867,405	3,515,174	3,115,920	2,669,488	1,869,443	1,499,599	Total Liabilities
Dana Pihak Ketiga	3,664,508	2,826,788	2,713,484	2,427,623	1,566,688	1,170,714	Third Party Fund
– Giro	941,520	1,334,565	1,542,504	1,116,745	740,877	509,334	Current Assets
– Tabungan	620,809	649,477	483,601	426,510	340,034	269,231	Savings Account
– Deposito	2,102,179	842,746	687,379	884,368	485,777	392,149	Time Deposit
Modal/Ekuitas	912,830	761,333	552,479	423,088	342,624	254,784	Equity

LABA RUGI	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	STATEMENTS OF INCOME LOSS
Pendapatan Bunga	620,226	459,729	357,433	342,869	340,051	221,846	Interest Income
Biaya Bunga	285,341	145,446	133,961	124,440	90,524	59,056	Interest Expense
Pendapatan Bunga Bersih	334,885	314,283	223,472	218,429	249,527	162,790	Net Interest Income
Pendapatan Operasional	16,788	12,111	8,915	7,390	20,503	6,015	Operating Income
Biaya Operasional	169,850	144,185	95,715	91,944	117,684	84,370	Opearting expnese
Laba Operasional	181,823	182,209	136,672	133,875	152,346	84,435	Income from Operation
Pendapatan (Beban) Non Operasional	1,890	620	2,503	3,143	21,906	5,225	Non Operating Income
Laba Sebelum Pajak	183,713	182,829	139,175	137,018	174,252	89,660	Income before tax
Laba per Saham							Net Income

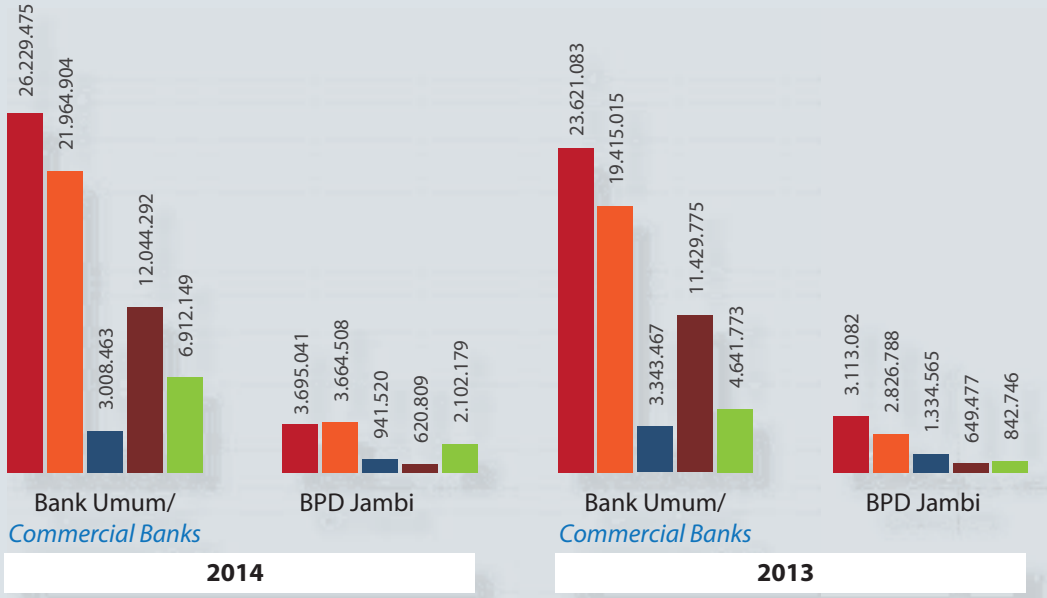
IKHTISAR KINERJA KONVENSIONAL	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	CONVENTIONAL PERFORMANCE HIGHLIGHTS
Dana Pihak Ketiga	3,633,417	2,798,703	2,705,027	2,427,623	1,566,688	1,170,714	Third Party Fund
– Giro	941,213	1,328,610	1,542,400	1,116,745	740,877	509,334	Current account
– Tabungan	615,150	644,585	478,932	426,510	340,034	269,231	Savings account
– Deposito	2,077,054	825,508	683,695	884,368	485,777	392,149	Time deposit
Penempatan Dana	1,501,857	770,503	1,006,310	1,043,716	596,797	310,916	Fund placement
Penyaluran Kredit	3,540,443	2,955,328	2,166,454	1,615,625	1,317,390	1,143,123	Loans
– Kredit Konsumsi	3,323,687	2,746,532	2,049,982	1,552,617	1,286,449	1,118,133	Consumer Loan
– Kredit Modal Kerja	103,729	130,497	67,867	32,964	19,519	15,882	Working Capital Loan
– Kredit Investasi	113,027	78,299	48,605	30,044	11,422	9,108	Investment Loan

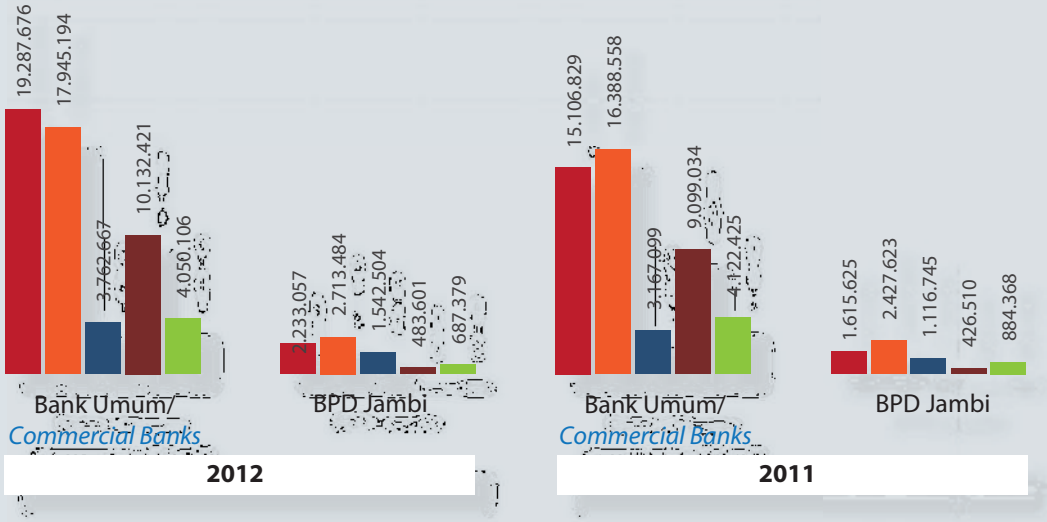
2011		2010		2009	BALANCE SHEETS
BANK UMUM	BPD JAMBI	BANK UMUM	BPD JAMBI		
15,106,829	1,615,625	11,645,140	1,317,390	1,143,123	Loans (Gross)
16,388,558	2,427,623	13,253,698	1,566,688	1,170,714	Third Party Fund
3,167,099	1,116,745	2,586,230	740,877	509,334	Current Account
9,099,034	426,510	7,571,289	340,034	269,231	Savings Account
4,122,425	884,368	3,096,179	485,777	392,149	Time Deposit

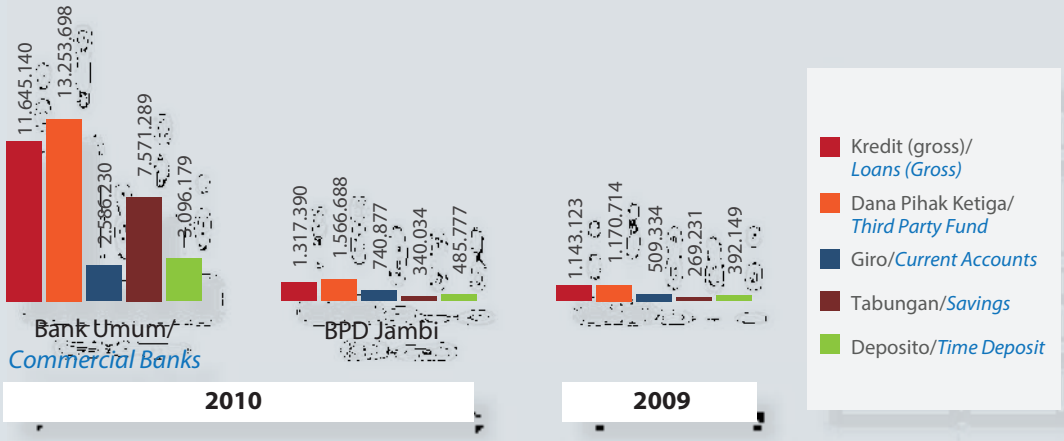
IKHTISAR KINERJA UNIT USAHA SYARIAH	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	SYARIAH BUSINESS UNIT PERFORMANCE HIGHLIGHT
Produk Pendanaan	31,091	28,084	8,457	-	-	-	Funding Products
Produk Pembiayaan	154,598	157,753	66,603	-	-	-	Financing Products

RASIO KEUANGAN	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	FINANCIAL RATIO
Permodalan							Equity
- CAR	27.11	28.10	24.41	23.47	22.22	29.98	CAR
- Modal Inti terhadap Modal Pelengkap	2,477.07	2645.95	2339.98	2314.65	1645.52	2310.63	Tier I to Tier II Capital
Kualitas Aset							Assets Quality
- NPL Gross	0.48	0.41	0.33	0.36	0.40	0.56	NPL Gross
- NPL Netto	0.15	0.05	0.04	0.05	0.03	0.04	NPL Net
Rentabilitas							Earnings
- ROA	3.14	4.14	3.58	3.28	5.73	5.16	Return on Assets
- ROE	19.09	23.98	25.75	31.26	53.21	29.46	Return on Equity
- NIM	6.52	8.16	8.21	11.71	17.34	12.29	Net Interest Margin
- BOPO	71.45	62.07	63.32	61.16	54.82	62.94	Operating Cost to Operating Income
Likuiditas							Liquidity
- LDR	100.83	110.13	82.29	66.55	84.09	97.64	Loan to Deposit Ratio
- GWM	8.70	9.8	8.01	8.19	8.29	7.27	Minimm Statutory Reserves

LAIN-LAIN	2,014	2013	2012	2011	2010	2009	OTHERS
Jumlah Jaringan Kantor	68	65	61	54	49	43	Office Channeling
- Kantor Pusat	1	1	1	1	1	1	Head Office
- Kantor Cabang	12	11	11	10	10	10	Branch Office
- Kantor Cabang Pembantu	4	0	0	0	0	0	Supporting Branch Office
- Kantor Kas	14	19	20	16	13	11	Cash Office
- Payment Point	11	9	9	9	9	9	Payment Point
- ATM	26	25	20	18	16	12	ATMs
Jumlah SDM	667	632	535	426	430	414	Total Employees
Harga Saham							Shares Price


26.229.475
21.964.904
3.008.463
12.044.292
6.912.149
3.695.041
3.664.508
941.520
620.809
2.102.179
Bank Umum/
Commercial Banks
BPD Jambi
2014
23.621.083
19.415.015
3.343.467
11.429.775
4.641.773
3.113.082
2.826.788
1.334.565
649.477
842.746
Bank Umum/
Commercial Banks
BPD Jambi
2013


19.287.676
17.945.194
3.762.667
10.132.421
4.050.106
2.233.057
2.713.484
1.542.504
483.601
687.379
Bank Umum/
Commercial Banks
BPD Jambi
2012
15.106.829
16.388.558
3.167.099
9.099.034
4.122.425
1.615.625
2.427.623
1.116.745
426.510
884.368
Bank Umum/
Commercial Banks
BPD Jambi
2011


11.645.140
13.253.698
2.586.230
7.571.289
3.096.179
1.317.390
1.566.688
740.877
340.034
485.777
Bank Umum/
Commercial Banks
BPD Jambi
2010
1.143.123
1.170.714
509.334
269.231
392.149
2009
Kredit (gross)/
Loans (Gross)
Dana Pihak Ketiga/
Third Party Fund
Giro/Current Accounts
Tabungan/Savings
Deposito/Time Deposit

BANK JAMBI

LAPORAN MANAJEMEN
MANAGEMENT'S REPORT

LAPORAN DEWAN KOMISARIS
REPORT FROM THE BOARD OF COMMISSIONERS

•Secara umum, Dewan Komisaris menyampaikan selamat kepada Bank Jambi yang secara umum tetap dapat mencapai peningkatan kinerja Bank Jambi di tengah sejumlah tantangan kinerja perekonomian Indonesia dengan tingkat inflasi yang cukup tinggi sehingga Bank Jambi dapat mengelola kinerja dengan berbagai upaya dari Direksi dan segenap jajaran Manajemen untuk memberikan yang terbaik bagi seluruh pemangku kepentingan .

•The Board of Commissioners expresses overall appreciation to Bank Jambi that has achieved satisfying performance growth amid challenging condition in Indonesian economics with significant inflation rate, and broguth Bank Jambi to manage performance supported by Board of Directors•and all Management•s initiatives to provide the best for our stakeholders.

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Puji syukur Kita panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karuniaNya–lah PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi (selanjutnya disingkat Bank Jambi atau Bank) telah berhasil melalui tahun 2014 dengan lancar dan mampu menyelesaikan berbagai target kinerjanya dengan mencatatkan pertumbuhan kinerja yang cukup baik.

Atas nama Dewan Komisaris Bank Jambi, perkenankanlah kami menyampaikan laporan pertanggungjawaban atas pelaksanaan tugas pengawasan dan sharing kepada Direksi dalam mengelola dan menjalankan kegiatan usaha Bank Jambi selama tahun 2014 yang dilakukan dengan itikad baik yang didasari rasa tanggung jawab, independensi, serta berpedoman pada Anggaran Dasar maupun peraturan perundang–undangan yang berlaku dalam prudential banking.

Perekonomian Indonesia tahun 2014 secara umum dapat disimpulkan belum sepenuhnya stabil dengan pertumbuhan yang tercatat sebesar 5,03% atau tumbuh melambat dibandingkan pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun 2013 yang tumbuh sebesar 5,58%. Di tengah ketidakpastian pemulihan ekonomi dunia, pergerakan harga minyak dunia yang terus merosot, dan perlambatan ekonomi domestik, Pemerintah Indonesia memutuskan untuk melakukan penyesuaian terhadap harga Bahan Bakar Minyak (BBM) bersubsidi pada November 2014. Kebijakan tersebut direspon Bank Indonesia dengan menaikan suku bunga acuan BI Rate menjadi 7,75%.

To all Valued Shareholders and Stakeholders,

We should express our gratitude to God the Almighty for His blessing that has enabled PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (later stated as Bank Jambi or Bank) to pass 2014 satisfyingly and succeeded to meet every performance target by recording positive performance growth.

On behalf of the Board of Commissioners in Bank Jambi, we would present our accountability report for supervisory and sharing duties for the Board of Directors in managing and running Bank Jambi•s business activity throughout 2014 under good will of duty and inspired by responsibility, independency and our compliance with Articles of Associations as well as other relevant Laws applied and also upholding prudential banking principle.

In 2014, Indonesian economics was generally summarized less stable with 5.03% growth or decelerated from economics growth achieved by Indonesia in 2013 with 5.58% growth. Amid uncertainty of global economic recovery, decreasing movement of global oil price and moderation of domestic economy, Indonesian Government has decided to adjust subsidized oil fuel price in November 2014. The policy was responded by Bank Indonesia by increasing BI Rate to 7.75%.

Secara keseluruhan tingkat inflasi tahun 2014 adalah sebesar 8,36% (yoy) yang tercatat lebih baik dibandingkan inflasi tahun 2013 sebesar 8,38% (yoy) meski mengalami tekanan sebagai imbas dari penyesuaian pada harga komoditas yang ditetapkan Pemerintah. Dari sisi nilai tukar rupiah, pergerakan nilai tukar masih melemah ke level Rp12.385 per dolar AS, dari sebelumnya berada pada level Rp10.445 per dolar AS di tahun 2013. Pelemahan nilai tukar rupiah tersebut terjadi sebagai imbas dari penguatan dolar AS yang dipicu dari membaiknya data kinerja perekonomian AS dan rencana kenaikan suku bunga oleh Federal Reserves (the Fed).

In general, inflation rate in 2014 was 8.36% (yoy) or better than 8.38% (yoy) inflation rate recorded in 2013 even though endured a pressure as the impact of adjustment on commodity price applied by the Government. On Rupiah exchange rate aspect, exchange rate movement indicated depreciated trend to Rp12,385 per US Dollar level form prior Rp10,445 per US Dollar level in 2013. This Rupiah depreciation was occurred as the impact of US Dollar appreciation triggered by improvement on US economics performance record and initiative to increase interest rate from the Federal Reserves (The Fed).

Evaluasi Kinerja dan Penilaian Atas Kinerja Direksi Tahun 2014

Dewan Komisaris bersyukur dan mengucapkan selamat kepada Bank Jambi yang telah dapat melalui tahun 2014 dengan baik di tengah dinamika ekonomi global yang belum sepenuhnya stabil dengan pencapaian kinerja yang secara umum telah meningkat untuk beberapa aspek yang ditargetkan sehingga dapat memberikan yang terbaik bagi seluruh pemangku kepentingan termasuk bagi pemegang saham Bank.

Performance Evaluation and Board of Directors Performance Appraisal 2014

The Board of Commissioners has been satisfied and appreciated Bank Jambi that has managed to pass 2014 in well condition in the middle of unstable global economics turbulence with overall performance indicating positive growth especially for several targets that has brought best result for all stakeholders, including for the Bank's shareholders.

Pencapaian kinerja Bank di tahun 2014 pada beberapa aspek tercatat masih lebih baik dibandingkan pencapaian kinerja di tahun 2013. Hal tersebut tercermin dari pertumbuhan rasio keuangan pokok tahun 2013, diantaranya Bank Jambi mampu memupuk peningkatan fungsi intermediasi melalui pencapaian total asset 35,16% menjadi Rp5.780.235 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp4.276.507 juta yang didorong oleh peningkatan penyaluran kredit 18,69% menjadi sebesar Rp3.695.041 juta dari tahun 2013 sebesar Rp3.113.082 juta. Jumlah liabilitas tahun 2014 juga mengalami peningkatan 38,47% menjadi sebesar Rp4.867.405 juta dari tahun 2013 sebesar Rp3.515.174 juta yang didorong oleh peningkatan jumlah Dana Pihak Ketiga 29,64% menjadi sebesar Rp3.664.508 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp2.826.788 juta.

In 2014, Bank's performance achievement was recorded higher than achievement in 2013. This was reflected from higher key financial ratios achieved in 2014 where Bank Jambi succeeded in fostering intermediary function improvement by achieving 35.16% of total assets to Rp5,780,235 million from Rp4,276,507 million underpinned by increase in loans disbursement by 18.69% to Rp3,695,041 million from Rp3.113.082 million in 2013. In 2014, total liabilities also increased by 38.47% to Rp4,867,405 million from Rp3,113,082 million in 2013 driven by an increase of Total Third Party Fund by 29.64% to Rp3,664,508 million from Rp2,826,788 million collected in2 014.

Sementara itu, pertumbuhan pendapatan bunga hingga akhir tahun 2014 tercatat sebesar Rp620.226 juta atau tumbuh 34,91% dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp459.729 juta. Sedangkan Beban Bunga meningkat 96,18% menjadi Rp285.341 juta dari tahun 2013 sebesar Rp145.446 juta sebagai imbas adanya peningkatan BI Rate. Meski demikian pendapatan bunga bersih Bank masih dapat menunjukkan pertumbuhan positif sebesar 6,56% menjadi Rp334.885 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp314.282 juta.

On the other hand, as the end of 2014, interest income growth scored Rp620,226 million or grew by 34.91% from Rp459,729 million in 2013. Meanwhile, Interest expense rose by 96.18% to Rp285,341 million from Rp145,446 million booked in 2013 as the impact of higher BI Rate implementation. Hence, Bank still rcorded 6.56% positive growth in net interest income to Rp334,885 million from Rp314,282 million in 2013.

Kinerja segmen syariah Bank Jambi pada tahun 2014 menunjukkan sedikit penurunan dibandingkan tahun 2013. Jumlah penyaluran pembiayaan Unit Usaha Syariah (UUS) tahun 2014 mencapai Rp154.598 juta atau turun 1,99% dari penyaluran pembiayaan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp157.753 juta. Di sisi penghimpunan dana, UUS Bank Jambi berhasil mencatat pertumbuhan penghimpunan Dana Pihak Ketiga sebesar 10,7% menjadi Rp31.091 juta dari tahun 2013 sebesar Rp28.084 juta.

Throughout 2014, performance of sharia segment in Bank Jambi also slightly decreased from 2013. Total Sharia Business Unit (SBU) amounted to Rp154,598 million in 2014 or decreased by 1.99% by 2013. On fund collection side, SBU Bank Jambi succeeded to record 10.7% growth in Third Party Fund collection from Rp31,091 million from Rp28,084 million in 2013.

Pencapaian kinerja keuangan Bank Jambi baik dari sisi konvensional maupun syariah senantiasa didukung oleh berbagai faktor, antara lain:

- Penyusunan rencana strategis dan rencana bisnis yang realistis dan didasarkan pada hasil pemetaan terhadap berbagai ruang lingkup dan prospek usaha, hasil analisa makro dan mikro ekonomi, serta penilaian terhadap kinerja Bank Jambi yang dilengkapi analisa SWOT, aspek operasional, dan kinerja keuangan.
- Implementasi eksekusi setiap program kerja dan target bisnis yang telah ditetapkan sehingga beberapa diantaranya telah mampu melampaui target.
- Besarnya dukungan Pemerintah Provinsi Jambi sebagai pemegang saham pengendali Bank Jambi dan Pemerintah Kota/Kabupaten sebagai pemegang saham yang senantiasa berkomitmen melakukan penambahan modal sehingga dapat mendukung berbagai ekspansi bisnis dan pengembangan jaringan kantor dan layananyang diperlukan untuk lebih mendekatkan diri kepada nasabah maupun calon nasabah.

Achievement of Bank Jambi's financial performance both on conventional and sharia sides are supported by following factors:

- Realistic strategic plan and business plan formulation based on result of mapping for various business scope and prospect, result of macro and micro economics analysis, and evaluation of Bank Jambi's performance attached with SWOT analysis, operational aspect and financial performance.
- Implemenation of working program and business target execution as determined that several indicators had exceeded the target.
- Enormous support from Jambi Provincial Government as Bank Jambi's controlling shareholders and City/Municipalities Government as our shareholders who are always committed to increase capital to support several business expansion and office channeling development that the services are needed to bring the Bank closer to the existing and prospective customers.

Pengawasan Dewan Komisaris Atas Penerapan Pengendalian Intern dan Tata Kelola Perusahaan

Selain pencapaian kinerja keuangan, Dewan Komisaris juga telah mencatat perbaikan dan kemajuan dalam pengelolaan sistem pengendalian intern maupun implementasi Good Corporate Governance melalui berbagai upaya perbaikan dan penguatan yang dilakukan di tahun 2014 untuk mengarahkan pada terwujudnya visi Bank Jambi untuk •Menjadi Bank yang ideal dan sehat dalam mewujudkan terpenuhinya kebutuhan masyarakat di bidang jasa bank yang memiliki nilai tambah bagi ekonomi daerah, khususnya Usaha Kecil Menengah (UKM) dengan pengelolaan secara profesional, kehati-hatian, dan berkembang secara wajar .

Board of Commissioners Supervision on the Implementation of Internal Audit and Corporate Governance

Besides financial performance achievement, the Board of Commissioners also recorded improvement and progress on the management of internal audit system and Good Corporate Implementation throughout various improvement and enforcement initaitives done in 2014 to drive Bank in achieving the vision •To be an ideal and sound bank in fulfilling needs of society in banking service with added value for regional economy, mainly for Small and Medium Enterprises (SMEs) with professional management, prudential principle and sound growth.

Dalam penerapan sistem pengendalian intern sebagai aspek penting dalam mengawal kompleksitas tantangan atas aktivitas usaha bisnis yang dijalankan Bank Jambi agar berada pada koridor yang sehat dan aman, Dewan Komisaris telah memberikan dukungan penuh kepada Direksi agar mampu mengidentifikasi setiap potensi risiko yang terjadi saat ini maupun yang akan datang melalui ketersediaan laporan keuangan yang akurat, peningkatan kepatuhan Bank terhadap seluruh peraturan yang berlaku, pelaksanaan fungsi dan peran seluruh individu dalam struktur organisasi Bank sesuai dengan kewenangannya, serta metode pengukuran risiko yang dilakukan secara berkala baik pada sisi kuantitatif maupun kualitatif sehingga dapat mengetahui tingkat risiko yang dihadapi Bank yang dikategorikan ke dalam 5 peringkat, yaitu 1 (Low), 2 (Low to Moderate), 3 (Moderate), 4 (Moderate to High), dan 5 (High) .

On the implementation of internal audit as an essential element in guiding complexity of business challenge and activity run by Bank Jambi to remain on sound and secure corridor, the Board of Commissioners has provided full support to the Board of Directors to identify every risk potential both in current and coming years by providing accurate financial report, increase Bank's compliance to all prevailing Law and Regulation, implement function and role of individual in Bank's organization structure according to each authority, and using risk measurement method applied periodically on quantiatitve and qualitative side to acknowledge risk level faced by the Bank by classifying the risks into 5 ratings, 1 (Low), 2 (Low to Moderate), 3 (Moderate), 4 (Moderate to High), dan 5 (High).

Dewan Komisaris meyakini dan berpendapat bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan di Bank Jambi senantiasa berlandaskan pada ketentuan yang tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No.8/14/PBI/2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum sebagai wujud nyata dari komitmen dan dedikasi Bank untuk mencapai pertumbuhan usaha yang cukup baik, sekaligus sebagai landasan yang kuat dalam meraih pengembangan bisnis ke depan.

The Board of Commissioners believes and assumes that Good Corproate Governance implementation in Bank Jambi always complies with the regulation as stated in Bank Jambi Regulation No. 8/14/PBI/2006 as the amendment of Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks as the evident of Bank's commitment and dedication to achieve sound business growth, and firm foundation in pursuing future business development.

Selama tahun 2014, Dewan Komisaris telah dibantu oleh komite pendukung Dewan Komisaris sesuai dengan standar dan ketentuan yang berlaku termasuk struktur, kualifikasi, independensi, dan kompetensi dari setiap anggota Komite untuk dapat memberikan saran, pendapat, dan rekomendasi yang lebih efektif sehingga Dewan Komisaris dapat menjalankan komitmen untuk melakukan pengawasan pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi sebagai wujud penerapan Good Corporate Governance sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh regulator, pemegang saham Bank Jambi, maupun standar best practice yang berlaku.

Throughout 2014, the Board of Commissioners has also been assisted by Board of Commissioners supporting Committees according to prevailing standard and regulation, including structure, qualification, independency, and competency of every Committee's member to contribute more effective suggestion, opinion and recommendation that the Board of Commissioners will be able to exercise commitment in carrying out supervision at entire organization line or level as the realization of Good Corprorate Governance implementation mandated by the regulator, Bank Jambi's Shareholders and adopting best practice applied.

Garis besar fungsi pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Komisaris selama tahun 2014 antara lain:

- Pengawasan dan pemberian persetujuan pada penyusunan Rencana Bisnis Bank tahun 2014
- Evaluasi terhadap seluruh laporan pihak eksternal maupun internal untuk kemudian dilakukan pembahasan bersama Direksi di dalam Rapat Dewan Komisaris.

Summary of supervisory function performed by the Board of COmmissioners in 2014 is explained below:

- Supervision and approval for Bank Business Plan 2014 preparation.
- Evaluate external and internal reports to further discuss with the Board of Directors in Board of Commissioners meeting.

Dewan Komisaris Bank Jambi sangat mengapresiasi komitmen dari Direksi dan seluruh jajaran Bank Jambi dalam mengimplementasikan Good Corporate Governance yang semakin baik dan terus disempurnakan dalam rangka memperbaiki pencapaian kinerja Bank di masa mendatang.

The Board of Commissioners highly appreciates commitment from the Board of Directors and all management of Bank Jambi in implementing Good Corporate Governance in better level and continuously improved to achieve higher Bank's performance in years to come.

Pandangan Atas Prospek Usaha dan Sasaran Tahun 2015

Dewan Komisaris berpandangan bahwa kondisi perekonomian Indonesia tahun 2015 mengindikasikan potensi perbaikan meskipun masih dibayangi oleh berbagai risiko, baik dari sisi global maupun domestik. Indikasi pemulihan ekonomi pada tahun 2015 diperkirakan akan mulai membaik dengan pertumbuhan ekonomi pada kisaran 5,4%-5,8% dengan tekanan inflasi akan tetap terkendali dan menurun dalam kisaran 4±1%. Pada tahun 2015, Pemerintah Indonesia juga akan menetapkan Rencana Pembangunan Jangka Menengah 2015-2019 yang memprioritaskan pembangunan pada kedaulatan pangan, kedaulatan energi, penguatan konektivitas serta pengembangan maritim dan kelautan dengan mempercepat pembangunan infrastruktur di berbagai daerah.

Opinion on 2015 Business Prospect and Targets

The Board of Commissioners views that Indonesian economics landscape will indicate recovery potential in 2015 even though will still be shadowed by several risks both from global and domestic circumstances. Economics recovery indicators took place in 2015 are forecasted to remain better after economics growth achieve 5.4%...5.8% level with well-controlled and decreasing inflation rate at 4±1% level. In 2015, Indonesian Governemnt has also implemented Medium Term Development Plan 2015 ... 2019 prioritizing development on food security, energy security, connectivity building as well as maritime and sea development by accelerating infrastructure development across the region.

Mempertimbangkan segala kondisi perekonomian Indonesia tahun 2015, Dewan Komisaris memiliki keyakinan bahwa Bank Jambi akan mampu mencapai pertumbuhan yang lebih baik dari tahun 2014 baik dari sisi kuantitas maupun sisi kualitas dengan memanfaatkan peluang baik dari sisi penghimpunan Dana Pihak Ketiga maupun penyaluran kredit melalui produk bank konvensional maupun syariah.

Consdering every condition appears in Indonesian Economic for 2015, the Board of Commissioners is optimistic that Bank Jambi will be able to achieve even higher growth than 2014 both on quantity and quality by taking advantage from current opportunities attributable from Third Party Fund collection or loan disbursement through conventional and sharia products.

Dewan Komisaris berpendapat bahwa Rencana Bisnis Bank tahun 2015 yang telah disusun Direksi telah dilakukan berdasarkan pertimbangan yang realistis dengan mengacu kepada visi dan misi Bank Jambi untuk mewujudkan program BPD Regional Champion (BRC) jilid II sesuai Rencana Pembangunan Jangka Menengah Daerah (RPJMD). Jajaran Direksi berserta segenap manajemen Bank harus memperhatikan dan mempertimbangkan risiko yang melekat pada tantangan yang dihadapi Bank Jambi sehingga dapat dikelola untuk menjaga likuiditas Bank, peningkatan efisien kinerja yang optimal, perluasan jaringan dan layanan kantor yang didukung dengan pengembangan SDM dan ketentuan yang terus disesuaikan dengan perkembangan regulasi.

The Board of Commissioners suggests that Bank Business Plan 2015 as prepared by the Board of Directors to be executed under realistic consideration referring to Bank Jambi's vision and mission to achieve BPD Regional Champion (BRC) 2nd phase program as declared in Regional Medium Term Developemnt Plan (RPJMD). Bank has to concern and consider inherent risk at every coming challenge faced by Bank Jambi to be mitigated in securing Bank's liquidity, increase optimum performance efficiency, expand office network and challenging supported by human capital development and regulation to be adjusted with every changes in regulation.

Apresiasi

Saya atas nama Dewan Komisaris menyampaikan penghargaan dan apresiasi setinggi-tingginya kepada Pemegang Saham, Direksi, Nasabah, Karyawan, Mitra Usaha, dan seluruh pemangku kepentingan atas segala kepercayaan dan dukungan yang diberikan selama tahun 2014, sehingga Bank Jambi mampu terus melanjutkan pertumbuhan dengan tetap menjalin kebersamaan yang kuat dan sinergi yang positif untuk menjawab berbagai peluang dan tantangan di masa depan yang lebih baik.

Appreciation

On behalf of the Board of Commissioners, I would like to deliver our utmost appreciation and gratitude to the Shareholders, Board of Directors, Customers, Employee, Business Partner and other stakeholders for every trust and support given in 2014 that Bank Jambi succeeded to advance growth by continuously build firm partnership and positive synergy to answer coming opportunities and challenges for greater future.

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi
Jambi, 31 Desember 2014/31 December 2014
Dewan Komisaris/Board of Commissioners

H.Asnawi Nasution
Komisaris Utama/President Commissioner

Ansorullah, SH, MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

H. Asnawi Nasution
Komisaris Utama
President Commissioner

Dra. Emilia ME
Komisaris Independen
Independent Commissioner

M. Zen Abdullah, SH. MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

H. Asnawi Nasution
Komisaris Utama
President Commissioner

Warga Negara Indonesia, lahir di Jambi pada tanggal 10 November 1944. Menyelesaikan pendidikan sarjana muda di Univesitas Brawijaya, Malang tahun 1967.

Pelatihan / Kursus Yang Pernah Diikuti:
First ASEAN Youth Seminar Workshop tahun 1977 Dep. Luar Negeri Filipina Manila; Penataran Pemuda Tingkat Nasional Angkatan I tahun 1979 DEPDIKBUD RI Jakarta; Penataran Pembina Pemuda tahun 1980 KEMENPORA Jakarta; Penataran P4 Tk. Nasional tahun 1980 BP 7 Pusat Jakarta; Penataran Kewaspadaan Nasional Angkatan XX tahun 1990 DEPDAGRI Jakarta.

Memulai karirnya sebagai Komisaris Utama di PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sejak tahun 2011 sampai saat ini. Sebelumnya pernah menjabat sebagai Wakil Direktur di CV. Duta Contractor Jambi (1972–1977), Direktur di CV. Etika Jambi (1975–1977), Ketua Komisi B Bidang Keuangan dan BUMD di DPRD I Jambi (1977–1982), Ketua FKP dan Anggota Komisi B di DPRD I Jambi (1982–1987), Wakil Ketua DPRD I di DPRD I Jambi (1987–1992), dan Anggota Badan Pertimbangan Daerah Propinsi Jambi (1987–1992).

Indonesian citizen, born in Jambi on November 10th, 1944. Graduating from Diploma from Univesitas Brawijaya, Malang in 1967.

Participated Training/Course:
First ASEAN Youth Seminar Workshop in 1977 by Ministry of Foreign Affairs, Philippines, Manila, National Youth Training Batch I, 1979 Ministry of Education and Culture, RI Jakarta, Youth Development Training, 1980 Ministry of Youth and Sports, Jakarta, National P4 Training in 1980, Central BP 7, Jakarta,

Started his career as President Commissioner at PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi since 2011 to present. Previously also served as Vice Director at CV. Duta Contractor Jambi (1972–1977), Director at CV. Etika Jambi (1975–1977), Chairman of B Commission, Finance and ROE Division at DPRD I Jambi (1977–1982), Chairman of FKP and member of Commission B Member at DPRD I Jambi (1982–1987), Vice Chairman of DPRD I at DPRD I Jambi (1987–1992), and Members of Jambi Provincial Regional Advisory Board (1987–1992).

M. Zen Abdullah,SH.MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Warga Negara Indonesia, lahir di Jambi pada tanggal 2 Juni 1960. Menyelesaikan pendidikan sarjana di Univesitas Jambi tahun 1986, program Pasca Sarjana di Universitas Sriwijaya tahun 2000, dan sampai saat ini masih mengikuti program Doktor di UNPAD.

Memulai karirnya sebagai Komisaris Independen di PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sejak tahun 2007 sampai saat ini, dan aktif sebagai Dosen Fakultas Hukum di Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 2000, Asisten Dosen Program Magister Hukum di Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 2006, Dekan Fakultas Hukum di Universitas Batanghari Jambi sejak tahun 2007. Sebelumnya pernah menjabat sebagai Anggota DPD Asosiasi Pengusaha Indonesia (API) TK I Jambi (1992–1995), Konsultan Departemen Hukum dan HAM Propinsi Jambi (2002–2005), Kepala Bidang Ikatan Advokat Indonesia (IKADIN) Jambi (203–2006), Tenaga Ahli DPRD Propinsi Jambi (2003–2004), dan Pemimpin Redaksi Majalah Ilmiah Fakultas Hukum Universitas Batanghari (2005–2006).

Indonesian citizen, born in Jambi on June 2nd, 1960. Graduating Bachelor Degree from Univesitas Jambi in 1986, Postgraduate Degree in Universitas Sriwijaya in 2000, and currently enrolling Doctorate Degree in UNPAD.

Started his career as Independent Commissioner at PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi since 2007 to present, and actively serves as Lecturer at Faculty of Law, Universitas Batanghari Jambi since 2000, Asisstant of Lecturer at Master of Law Program, Universitas Batanghari Jambi since 2006, Dean of Faculty of Law at Universitas Batanghari Jambi since 2007. Previously also served as Member of Indonesian Entrepreneurs Association Regional Chairman Board (API) TK I Jambi (1992–1995), Consultant of Department of Law and Human Rights, Jambi Province (2002–2005), Head of Division at Indonesia Advocate Association (IKADIN) Jambi (203–2006), Expert Staff of Jambi Provicne DPRD (2003–2004), and Editor in Chief of Scientific Magazine of Faculty of Law, Universitas Batanghari (2005–2006).

Ansorullah,SH,MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Warga Negara Indonesia, lahir di Dusun Muko, Bangko pada tanggal 3 Januari 1961. Menyelesaikan pendidikan sarjananya di Univesitas Jambi tahun 1987 dan pendidikan Pasca Sarjana di Universitas Padjajaran tahun 1999.

Memulai karirnya sebagai Komisaris Independen di PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sejak tahun 2011 sampai saat ini dan masih aktif sebagai Dosen di Fakultas Hukum Universitas Jambi sejak tahun 1988. Selain itu, pernah menjabat sebagai Sekretaris Bagian Dasar-Dasar Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Jambi (1992-1995), Ketua Bagian Hukum Tata Negara di Fakultas Hukum Universitas Jambi (2000-2004), Ketua Panitia Pengawas Pemilu Provinsi Jambi (2004-2005), dan Dekan di Fakultas Hukum Universitas Jambi (2005-2009).

Indonesian citizen, born in Dusun Muko, Bangko on January 3rd, 1961. Graduating Bachelor Degree from Univesitas Jambi in 1987 and Post Graduate Degree from Universitas Padjajaran in 1999.

Started his career as Independent Commissioner at PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi since 2011 to present and also actively serves as Lecturer at Faculty of Law, Universitas Jambi since 1988. Moreover, also served as Secretary of Legal Study Principal, Faculty of Law, Universitas Jambi (1992-1995), Head of State Administration Law, Faculty of Law, Universitas Jambi (2000-2004), Chairman of General Election Supervisory Board Jambi Province (2004-2005), and Dead of Faculty of Law, Hukum Universitas Jambi (2005-2009).

Dra. Emilia ME
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Warga Negara Indonesia, lahir di Jambi pada tanggal 29 Juni 1959. Menyelesaikan pendidikan sarjana di Fakultas Ekonomi Universitas Jambi tahun 1981 dan pendidikan Pasa Sarjana dari Universitas Indonesia tahun 1993.

Memulai karirnya sebagai Komisaris Independen di PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sejak tahun 2011 sampai saat ini dan masih aktif sebagai Dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Jambi sejak tahun 1989 dan di Program Magister Ekonomika Pembangunan Pasca Sarjana Universitas Jambi sejak tahun 2005 sampai saat ini. Sebelumnya pernah menjabat sebagai Staf Pengajar di Sekolah Menengah Farmasi Jambi (1981-1986), Anggota Tim PKSP Propinsi Jambi di Bappeda Propinsi Jambi (1999-2000), Koordinator Provincial Support Unit Program Parul di Bappenas-UNDP (1999-2001), dan Sekretaris Jurusan IESP di Fakultas Ekonomi Unversitas Jambi (2000-2004).

Indonesian citizen, born in Jambi on June 29, 1959. Graduated Bachelor Degree from Faculty of Economics, Universitas Jambi in 1981 and Post-Graduate Degree from Universitas Indonesia in 1993.

She started her career as Independent Commissiner at PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi since 2011 and recently still active as Lecturer at Faculty of Economics, Universitas Jambi since 1989 and also at Master Degree of Economics Development Program at Universitas Jambi since 2005 until now. She previously also served as Lecturing Staff at Pharmatic Vocational School, Jambi (1981-1986), Member of PKSP Team, Jambi Province, at Bappeda Jambi Province (1999-2000), Coordiantor of Provincial Support Unit Program Parul at Bappenas-UNDP (1999-2001), and Secretary of IESP Program at Faculty of Economics, Unversitas Jambi (2000-2004).

LAPORAN DIREKSI
REPORT FROM BOARD OF DIRECTORS

•Kinerja Bank Jambi tahun 2014 telah menunjukkan hasil yang cukup memuaskan dengan fokus pada agenda penyempurnaan organisasi yang disertai penataan Sumber Daya Manusia melalui penyusunan Roadmap SDM Bank. Hal tersebut merupakan hasil maksimal dari manajemen dan seluruh karyawan yang telah berupaya melakukan pengelolaan Bank untuk mencapai target kinerja di tengah situasi perekonomian yang kurang kondusif di tahun 2014 dan dalam upaya menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) di tahun mendatang .

•Bank Jambi booked satisfying performance in 2014 focusing on organization improvement agenda accompanied by Human Resources arrangement by formulating Bank's HR Roadmap. This becomes result of optimum effort performed by the management and all employees who have been fully dedicated in exercising the Bank's management to achieve performance target amid less favorable economics circumstances over 2014 and as an effort to compete in ASEAN Economics Community (MEA) within next year.

Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa kami panjatkan karena atas ridho dan rahmatNya, kami Direksi PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi telah berhasil menjalankan tugas dan tanggung jawab melalui berbagai tantangan usaha baik dari sisi internal maupun eksternal ditahun 2014 dengan hasil yang optimal. Saya atas nama Direksi Bank Jambi, perkenankan kami menyampaikan beberapa pencapaian utama kinerja Bank Jambi selama tahun 2014 dalam Laporan Tahunan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Tahun Buku 2014.

Kondisi Makro Ekonomi dan Perbankan Indonesia 2014

Dinamika perekonomian global di akhir tahun 2014 tidak sebaik perkiraan semula mengingat masih berlanjutnya pelemahan perekonomian Tiongkok maupun pemulihan perekonomian negara maju yang tidak merata. Namun demikian stabilitas makroekonomi dan sistem keuangan Indonesia masih berada pada kondisi yang relatif stabil dengan pertumbuhan perekonomian secara keseluruhan sebesar 5,02% (yoy), lebih rendah dari pertumbuhan ekonomi tahun 2013 sebesar 5,78% sebagai akibat dari belum cukup kuatnya kinerja ekspor dan penurunan konsumsi Pemerintah. Tingkat inflasi tahun 2014 tercatat sebesar 8,36% (yoy), lebih baik dibandingkan tingkat inflasi tahun 2013 sebesar 8,38%. Peningkatan tekanan inflasi di penghujung tahun 2014 terutama dipengaruhi oleh faktor kenaikan harga Bahan Bakar Minyak (BBM) bersubsidi dan Tarif Tenaga Listrik (TTL).

Our Honored Shareholders and Stakeholders,

We would like to utter utmost gratitude for Allah SWT, God the Almighty for every blessing that enable us, as the Board of Directors of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi to fulfill our duties and responsibilities in overcoming several challenges both on internal and external aspects throughout 2014 with optimm results. On behalf of the Board of Directors, we would present key performance achievement of Bank Jambi in 2014 as disclosed in PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Fiscal Year 2014 Annual Reprot.

Indonesian Macro Economics and Banking Landscape 2014

Global economics turbulence took place by the end of 2014 was worse than expected concerning sequence of China economics deceleration and uneven economics recovery in advance countires. However, stability of Indonesian macroeconomics and financial system remained in stable condition with aggregate economics growth achieved at 5.02% (yoy), lower than 5.78% (yoy) economics growth achieved in 2013 as the impact of moderation in export performance and decrasing Government's expenditure. In 2014, inflation rate was booked at 8.36% (yoy), in better level than 8.38% inflation rate booked in 2013. Rising inflation pressure approaching the end of 2014 was mainly driven by increasing subsidized Oil Fuel Price and Electricity Tariff.

Tekanan terhadap rupiah masih terjadi seiring dengan penguatan dolar AS karena membaiknya data kinerja perekonomian AS dan rencana kenaikan suku bunga yang dilakukan oleh *Federal Reserves* (theFed). Sementara dari sisi domestik, pelemahan nilai tukar rupiah dipengaruhi oleh sentimen investor menyikapi dinamika politik dalam negeri. Pada akhir tahun 2014, rupiah ditutup pada level Rp12.385 per dolar AS, melemah 1,74% (yoy) dibandingkan dengan akhir tahun 2013.

Industri perbankan sebagai bagian dari sektor keuangan masih tetap terkendali dalam mendukung stabilitas sistem keuangan Indonesia melalui fungsi intermediasi dan efisiensi dari kinerja pasar keuangan yang membaik di 2014. Rasio kecukupan modal perbankan yang mencapai 19,50% masih berada cukup jauh dari ketentuan kecukupan modal minimum 8%. Di tengah perlambatan kondisi perekonomian, kredit perbankan juga mengalami penyesuaian dengan pertumbuhan sebesar 11,58% (yoy), lebih rendah dari periode yang sama tahun 2013 yang mencapai 21,60%. Namun demikian, rasio kredit bermasalah (*Non-Performing Loan*) tetap rendah dan stabil pada kisaran 2,0%.

Untuk mendukung ekspansi penyaluran kredit, perbankan Indonesia masih mengandalkan DPK sebagai sumber utama pembiayaan kredit dengan pertumbuhan DPK pada tahun 2014 yang tercatat tumbuh sebesar 12,29% (yoy), sedikit lebih lambat dari pertumbuhan DPK pada tahun 2013 sebesar 13,60%. Di tengah perlambatan pertumbuhan kredit dibandingkan dengan pertumbuhan DPK, alat likuid perbankan meningkat sehingga kondisi likuiditas perbankan berada pada kondisi yang terkendali.

Analisa Kinerja Keuangan Tahun 2014

Manajemen Bank Jambi telah berupaya keras dalam melakukan pengelolaan kinerja Bank tahun 2014 untuk mencapai target kinerja yang diharapkan di tengah kondisi eksternal dan internal yang penuh tantangan sehingga dapat mendorong pertumbuhan ekonomi regional yang lebih baik.

Pencapaian kinerja Bank Jambi tahun 2014 dilihat dari keberhasilan pencapaian Bank Jambi dalam mencatatkan pertumbuhan aset, likuiditas, dan ekuitas yang signifikan. Sampai dengan akhir tahun 2014, aset Bank Jambi telah tumbuh sebesar 35,16% (yoy), liabilitas tumbuh sebesar 38,47% (yoy), dan ekuitas tumbuh sebesar 19,90% (yoy).

Rupiah was also depreciated along with stronger US Dollar exchange rate as US economics performance data record showed major improvement and the implementation of interest rate adjustement applied by Federal Reserves (The Feds). Meanwhile, from domestic aspect, Rupiah exchange rate depreciation was triggered by the investors• sentiment responding domestic political turbulence. By the end of 2014, Rupiah was closed at Rp12,385 level per US Dolalr, 1.74% (yoy) lower than the rate booked as end of 2013.

As part of financial sector, banking industry remained controlled in supporting stability of Indonesian Financial System through intermediary function and efficiency of financial market performance throughout 2014. Capitab Adequacy Ratio for banking sector reached to 19.50% and well-beyond the 8% stated in minimum capital adequacy regulation. Amid the economics slow-down, Loans from banking sector was also corrected with growth only achieved at 11.58% (yoy), or lower than 21.60% booked in same period in 2013. However, Non-Performing Loan (NPL) ratio was managed to be low and stable approximately around 2.0% level.

To support loan disbursement expansion, Indonesian banking sector still heavily relied on Third Party Fund as main source of loan financing with Third Party Fund growth was grew by 12.29% (yoy) in 2014 or slightly lower than 13.60% third party growth rate booked in 2013. Over the deceleration of loans growth from Third Party Fund growth, banking liquid ools increased that banking liquidity condition remained in well-controlled level.

Analysis of 2014 Financial Performance

Management of Bank Jambi has put best effort in carrying out the Bank•s performance management throughout 2014 to achieve expected performance target amongst challenging internal and external conditions to drive higher economics growth at regional level.

Achievement of Bank Jambi•s performance in 2014 is illustrated by Bank Jambi•s accomplishment in recording significant growth in assets, liquidity and equity. As end of 2014, Bank Jambi booked assets growth to 35.16% (yoy), liabilities growth to 38.47% (yoy), and equity growth to 19.90% (yoy).

Pertumbuhan aset yang cukup signifikan tersebut didorong oleh pencapaian strategis Bank dalam menyalurkan kredit sebesar Rp3.695.041 juta atau tumbuh 18,69% (yoy). Nilai rasio *Non Performing Loan* (NPL) tahun 2014 tercatat sebesar 0,48%, sedikit lebih tinggi dibandingkan NPL 2013 sebesar 0,41%, namun demikian Bank Jambi tetap melakukan penyaluran kredit dengan mengedepankan prinsip-*four eyes principles* yang memadai.

Major growth in assets was driven by Bank's strategic achievement in disbusing loans to Rp3,695,041 million or increased by 18.69% (yoy). Value of Non-Performing Loan (NPL) ratio in 2014 was achieved at 0.48%, slightly higher than 0.41% NPL ratio achieved in 2013, however, Bank Jambi continued to disburse loan by upholding well-implementation of four eyes principles.

Peningkatan liabilitas dipengaruhi oleh penghimpunan DPK pada akhir tahun 2014 sebesar Rp3.664.508 juta atau tumbuh 29,64% dari tahun 2013 sebesar Rp2.826.788 juta. Pertumbuhan DPK mayoritas dipengaruhi oleh pertumbuhan Deposito yang mencapai 149,44%, sehingga pertumbuhan DPK yang lebih tinggi dari pertumbuhan kredit tersebut mampu menjaga kondisi likuiditas Bank Jambi pada level LDR sebesar 100,83% dengan tetap menata struktur aktiva dan pasiva Bank melalui perluasan pangsa pasar dan penetapan suku bunga dana untuk menjaga pertumbuhan liabilitas dan kondisi likuiditas yang sehat dan seimbang.

Increase in liabilities was affected by Third Party Fund collection that reached to Rp3,664,508 million by the end of 2014 or grew by 29.64% from Rp2,826,788 million in 2013. Growth of Third Party Fund was mainly driven by Time Deposit growth to 149.44%, that third party fund growth was higher than credit growth and proven succeeded in maintaining Bank Jambi's liquidity condition at 100.83% LDR ratio level by continuously arranged Bank's assets and liabilities structure through market share expansion and implementation of fund interst rate to secure liabilities growth as well as sound and balance liquidity condition.

Adapun dari sisi ekuitas, jumlah ekuitas pada tahun 2014 meningkat sebesar 19,90% (yoy) menjadi Rp912.830 juta dari tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp761.333 juta. Peningkatan ekuitas tersebut telah berusaha dioptimalkan dalam aktivitas bisnis Bank sehingga dapat membuahkan hasil menggembirakan yang ditandai dengan perolehan laba bersih tahun 2014 sebesar Rp143.053 juta yang meningkat 9,08% dari laba bersih tahun 2013 sebesar Rp131.141 juta.

On equity side, in 2014, total equity rose by 19.90% (yoy) to Rp912,830 million from Rp761,333 million in 2013. Increase in equity was seek to be optimized in the Bank's business activity to generate satisfying result marked by net income acquisition for 2014 period amounted to Rp145,053 million or 9.08% higher than Rp131,141 million net income booked in 2013.

Sepanjang tahun 2014, kemampuan Bank Jambi dalam menjaga tingkat solvabilitasnya terlihat pada *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 27,11% sebagai kebutuhan dalam meng-*cover* risiko kerugian yang mungkin dihadapi Bank. Kemampuan Bank Jambi dalam mengelola asset dan modal untuk memperoleh laba yang ditunjukkan melalui *Return on Assets* (ROA) pada tahun 2014 tercatat sebesar 3,14%, dan *Return on Equity* (ROE) sebesar 19,09%. Kedua rasio tersebut menunjukkan sedikit penurunan dibandingkan tahun 2013 seiring perlambatan dinamika perekonomian yang berpengaruh pula pada pengelolaan efisiensi Bank Jambi dengan BOPO sebesar 71,45%, meningkat dari BOPO tahun 2013.

Throughout 2014, Bank Jambi's ability in maintaining its solvency can be seen from Capital Adequacy Ratio (CAR) achieved at 27.11% as a requirement to cover loss risks that might be faced by the Bank. Capability of Bank Jambi in managing assets and equity to generate income is reflected by Return on Assets Ratio that reached to 3.14% in 2014, and Return on Equity (ROE) ratio at 19.09%. Both of the Ratio reflect a slight decrease from ratios achieved in 2013 in line with economics deceleration with particular implication towards Bank Jambi's efficiency management with 71.45% BOPO, or higher than BOPO ratio booked in 2013.

Implementasi Stategi Inisiatif dan Tata Kelola Perusahaan Tahun 2014

Diperlukan strategi yang handal dan tepat sasaran untuk memenuhi komitmen menjadi •*BPD Regional Champion (BRC)"* dengan memanfaatkan berbagai peluang dan tantangan selama tahun 2014 di tengah dinamika perekonomian yang belum sepenuhnya stabil. Bank Jambi juga berkomitmen untuk turut berperan aktif dalam memajukan program Pemerintah Daerah Propinsi Jambi menuju •*Jambi Emas"* sehingga kehadiran dan perannya dapat mendorong pertumbuhan ekonomi regional.

Berbagai langkah dan strategi telah dituangkan Bank Jambi dalam bentuk *Corporate Plan* maupun Rencana Bisnis Bank Jambi tahun 2014 . Bank Jambi telah melakukan optimalisasi suku bunga simpanan dengan meningkatkan suku bunga simpanan, khususnya Deposito sebagai bentuk penyesuaian terhadap kebijakan Bank Indonesia yang menaikkan suku bunga acuan BI Rate menjadi 7,5% dan untuk mempertahankan pangsa pasar.

Implementasi berbagi strategi di tahun 2014 tersebut telah cukup efektif dilaksanakan melalui keberhasilan Bank mencapai hampir semua target yang telah ditetapkan di dalam Rencana Bisnis Bank tahun 2014, sebagaimana tercermin dalam peningkatan laba serta rasio keuangan yang terjaga. Pencapaian kinerja keuangan tersebut juga tidak terlepas dari sistem Tata Kelola Perusahaan maupun Sistem Pengendalian Internal dan Manajemen Risiko yang terarah disertai dukungan dari Sumber Daya Manusia yang memadai sebagai keunggulan kompetitif yang perlu diasah dan dikembangkan dari tahun ke tahun.

Penerapan Pengendalian Intern dan Manajemen Risiko

Bank Jambi menyadari dan menjaga penuh komitmen dalam penerapan sistem pengendalian intern dan manajemen risiko sebagai aspek penting yang pengelolaan aktivas Bank yang sehat dan seimbang. Direksi bersama dengan Dewan Komisaris senantiasa memastikan ketersediaan laporan keuangan yang akurat, peningkatan kepatuhan Bank terhadap seluruh regulasi yang ada melalui prinsip *prudential* banking.

Manajemen Bank Jambi telah fokus pada penerapan sistem pengendalian intern yang efektif untuk melindungi investasi aset Bank yang mengacu kepada unsur pengelolaan risiko, pengendalian, sistem informasi, serta pelaksanaannya melalui

Implementation of Strategic Initiative and Corporate Governance 2014

Reliable and accurate strategies are required to fulfill our commitment to be •BPD Regional Champion (BRC) by addressing various opportuntieis and challengs in 2014 amid economics turbulence occurred. Bank Jambi is also committed to actively participate in promoting •Jambi Emas as Jambi Provincial Governemnt Initiative that existence and contribution of the Bank will encourage regional economics growth.

Several initiatives and strategies have been implemented by Bank Jambi in both Corporate Plan and Bank Jambi Business Plan for 2014. Bank Jambi has optimized interest rate for deposits by increasing savings interest rate, especially Time Deposit as an adjustment of Bank Indonesia policy in increasing BI Rate to 7.5% and to maintain market share of the Bank.

Implementation of various strategies in 2014 was considered effective as reflected by the Bank's achievement to meet almost every target set in Bank Business Plan 2014, as also indicated from increasing income and well controlled financial ratio. Financial performance achievement is also contributed from Corporate Governance system as well as well-planned iNternal Control and Risk Management system supported by sufficient Human Capital as our competitive advantages though still needs to be developed and trained within years.

Implementation of Internal Control and Risk Management

Bank Jambi views and fully maintains our commitment in implementing internal control and risk management system as an essential part on Bank's activity management in sound and balance basis. Altogether with the Board of Commissioners, Board of Directors ensures availability of accurate financial report, improve Bank's compliance towards every regulation through the implementation of prudential banking principle.

Management of Bank Jambi has also focused on effective internal control system to secure Bank's assets investment referring to several elements including risk management, mitigation, information system and its implementation through set of

pelaksanaan fungsi dan peran dalam struktur organisasi Bank, termasuk membentuk Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Bank yang mempedomani PBI No.1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999 tentang Penugasan Direktur Kepatuhan dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum (SPFAIB) dan pengelolaan manajemen risiko yang sistematis sebagaimana tertuang di dalam PBI No.11/25/PBI/2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum dan SE BI No.13/23/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 tentang Perubahan SE No.5/21/DPNP tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum.

Secara keseluruhan, penerapan sistem pengendalian intern Bank Jambi telah berjalan dengan cukup memadai yang ditunjukkan dengan pelaksanaan sejumlah program kerja dalam melaksanakan kegiatan audit berbasis risiko, penyelesaian segala tindak lanjut dari hasil pemeriksaan audit eksternal maupun internal, kecukupan tenaga auditor, dan sistem manajemen audit yang efisien dan efektif.

Penerapan manajemen risiko Bank Jambi pada tahun 2014 telah dilakukan dengan pengelolaan manajemen risiko sesuai kewenangan yang ditetapkan sehingga profil risiko Bank Jambi tahun 2014 tetap terjaga stabil pada posisi rendah ke sedang yang merupakan kombinasi antara risiko yang melekat pada seluruh aktivitas Bank pada level rendah ke sedang dan kualitas penerapan manajemen risiko yang berada pada level fair.

Komitmen Tata Kelola Perusahaan

Bank Jambi meyakini bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang memadai merupakan alat untuk mencapai keberhasilan yang berkelanjutan, oleh karena itu Bank Jambi melihat praktik Tata Kelola Perusahaan tidak hanya sebatas pemenuhan komitmen Bank terhadap ketentuan PBI Nomor 8/14/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 serta Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 9/12/DPNP tanggal 30 Mei 2007 perihal Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Bank Jambi terus mendorong komitmen seluruh jajarannya dalam mengimplementasikan praktik tata kelola perusahaan dengan prinsip-prinsip dasar tata kelola perusahaan yang berpedoman pada prinsip Transparansi (*transparency*), Akuntabilitas (*accountability*), Tanggung Jawab (*responsibility*), Independensi (*independency*) dan Kewajaran (*fairness*) melalui implementasi

functions and roles in Bank's organization structure, including establishment of Internal Audit Unit (IAU) of the Bank compliant with PBI No. 1/6/PBI/199 dated September 20, 1999 regarding Compliance Director Assignment and Implementation of Internal Audit Function Implementation Standards in Commercial Banks (SPFAIB) and systematic risk management as stated in PBI No. 11/25/PBi/2009 as the amendment of Bank Indonesia Regulation No. 5/8/PBI/2004 regarding Risk Management Implementation in Commercial Banks and BI Circular Letter No. 13/23/DPNP dated October 25, 2011 as the amendment of Circular Letter No. 5/21/DPNP regarding Risk Management Implementation for Commercial Banks.

In general, implementation of internal control system in Bank Jambi has been sufficient as indicated by the execution of several working program in carrying out risk based audit, completion of follow-up and result of external and internal audits, adequacy of auditor staffs as well as efficient and effective audit management system.

Implementation of Bank Jambi's risk management carried out in 2014 has been performed under risk management practice according to the authority determined that Bank Jambi risk profile for 2014 remained stable at low to moderate level as the combination between inherent risk of Bank's activities at low to moderate level and quality of risk management practice at fair level.

Corporate Governance Commitment

Bank Jambi believes that the implementation of Good Corporate Goverance will be a supporting factor to achieve sustainable growth, therefore, Bank Jambi views Corporate Governace practice not only as compliance of Bank's commitment with PBI Regulation No. 8/14/PBI/2006 dated October 5, 2006 and Bank Indonesia Circular Letter No. 9/12/DPNP dated May 30, 2007 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.

Bank Jambi continues to encourage commitment of all management in implementing good corporate governance adopting the corporate governance principles referring to Transaprency, Accountability, Responsibility, Independency and Fairness by formulating GCG road map, policy and supporting bodies to be refined to enforce GCG commitment in coming years.

serangkaian penyusunan *road map*, kebijakan, dan organ kelengkapan GCG yang akan terus disempurnakan untuk memantapkan komitmen GCG di masa yang akan datang. Kegiatan *assessment GCG* Bank Jambi telah dilaksanakan secara berkala setiap 1 (satu) tahun sekali. Hasil penilaian *self assessment* GCG tahun 2014 dengan predikat 'Baik'.

Bank Jambi also has performed GCG assessmen periodically in every 1 (one) year. Result of GCG Self-Assessment in 2014 is at •Good predicate.

Fokus Pengembangan Sumber Daya Manusia dan Teknologi Informasi

Pengembangan sumber daya manusia (SDM) menjadi aspek strategis yang senantiasa dinilai penting Bagi Bank Jambi dalam rangka mencapai sasaran tahun 2014 untuk meningkatkan daya saing. Dalam rangka memenuhi kebutuhan dan harapan Bank Jambi pada peningkatan kinerja operasional Bank di masa mendatang, Bank Jambi melakukan evaluasi kembali terhadap struktur organisasi termasuk pengaturan kembali terhadap kewenangan Direksi yang membawahi divisi tertentu, serta penyusunan roadmap SDM yang akan menjadi pedoman pemenuhan SDM Bank hingga tahun 2019.

Focus on Human Capital and Information Technology Development

Human Capital development is a strategic aspect and becomes important for Bank Jambi to achieve objectives for 2014 to increase competitive advantage. To fulfill Bank•s requirement and expectation to boost operational performance in coming years, Bank Jambi has re-evaluated organization structure including authority of the Director who supervises particular divisions, and formulating Human Capital Road Map as the guideline of Human Capital recruitment to be implemented in the Bank unitl 2019.

Implementasi roadmap SDM akan diimplementasikan tahun 2015 s.d. 2019 terbagi dalam 3 (tiga) tahapan yaitu perbaikan dan penetapan fondasi dasar, menciptakan momentum serta penyempurnaan dan pertumbuhan. Selain itu, roadmap ini akan memastikan ketersediaan pegawai berkualitas yang memiliki kompetensi tinggi dan integritas melalui perencanaan dan pengembangan pegawai yang terpadu dan berkesinambungan. Bank Jambi juga telah menggunakan metode pendampingan dalam mengimplementasi Buku Pedoman Perusahaan Sumber Daya Manusia (BPP SDM) serta metode *Assesment Center* dalam perekrutan pegawai *special hire*.

The road map will implemented since 2015 to 2019 and classified in 3 (three) phases which are basic foundation improvement and determination, creating momentum and improvement and growth. In addition, the road map will ensure availability of high quality employee with high competency and integrity through integrated and sustainable employee planning and development. Bank Jambi also has applied assistency method in implementing Human Capital Corporate Manual Book (BPP SDM) and Assessment Center method in recruiting special hire employee.

Berbagai program pengembangan Sumber Daya Manusia tersebut diharapkan dapat dilakukan secara menyeluruh mulai dari proses seleksi karyawan, penilaian kinerja, remunerasi karyawan, pelatihan dan pendidikan, pola pengembangan karir pegawai, dukungan fasilitas pelatihan, hingga memberikan dukungan pada implementasi ketentuan terkait SDM untuk memastikan bahwa seluruh proses pengelolaan SDM Bank Jambi berada pada jalur yang ditetapkan. Di tahun 2014, Bank telah melakukan beberapa rekrutmen SDM secara parsial sesuai kebutuhan pengembangan bisnis Bank terutama rekrutmen karyawan dengan keahlian khusus utamanya di bagian analisa kredit untuk mempercepat akselerasi bisnisnya

These Human Capital development program are expected to be exercised comprehensively starting from employee selection process, performance appraisal, employee remuneration, training and education, employee career development path, training facility support to support on the implementation of Human Capital related regulation to ensure that entire Human Capital management process in Bank Jambi has been on the right track. In 2014, Bank has conducted partial employee recruitment especially recruiting employee with special expertise mainly in credit analyst unit to accelerate the business process.

Sampai dengan akhir tahun 2014, jumlah karyawan tetap Bank Jambi menurun 107 pegawai menjadi 392 pegawai dari jumlah pegawai tetap tahun 2013 yang tercatat sebanyak 499 pegawai. Bank Jambi telah merealisasikan biaya pendidikan dan pelatihan sebesar Rp4.934 juta atau setara dengan 81,31% dari anggaran biaya pendidikan dan pelatihan yang dialokasikan untuk tahun 2014 sebesar Rp6.068 juta untuk pelaksanaan berbagai program pendidikan dan pelatihan karyawan yang dilakukan secara internal maupun eksternal untuk mempersiapkan dan meningkatkan kompetensi SDMnya sehingga mampu memberikan pelayanan yang lebih unggul dan professional.

As end of 2014, number of permanent employee in Bank Jambi increased by 107 employees to 392 employees from 499 employees in 2013. Bank Jambi has allocated Rp4,934 million as training and education budget or equal with 81.31% from Rp6,068 million as total training and education budget allocated for 2014. The budget is disbursed to execute various employee training and education program both internally and externally to prepare and develop employee competency to provide excellent and professional services.

Terkait dengan penerapan dan pengembangan teknologi informasi, Bank Jambi telah melakukan perubahan fundamental dari sisi proses bisnisnya dengan perubahan *core banking system* secara mendasar. Perubahan sistem ini menjadi jembatan penting bagi Bank untuk melakukan perluasan jaringan dan layanan, sehingga dapat menjawab dan memenuhi dinamisnya kebutuhan masyarakat akan jasa layanan perbankan yang semakin komprehensif, mudah, aman dan nyaman.

In relation with information technology implementation and development, Bank Jambi has taken fundamental shifting on its business process side by fundamentally transforming core banking system. The system transformation becomes an important connection for the Bank to bridge network and service expansion in answering and fulfilling dynamics needs of the society for more comprehensive, easy, secure and convenience banking services.

Dalam rangka mewujudkan peningkatan kualitas produk maupun pelayanan, Bank Jambi telah meluncurkan produk tabungan berhadiah menarik yang mendapatkan respon positif masyarakat yang didukung dengan perluasan jaringan layanan melalui penambahan jumlah *outlet payment point,* membuka cabang baru dan optimalisasi pemanfaatan teknologi informasinya melalui penyempurnaan fitur-fitur baru layanannya dengan menerapkan *chanelling* baru terhadap produk unit syariah sehingga memudahkan seluruh nasabah unit syariah dalam memanfaatkan layanan jasa perbankan yang disediakan oleh Bank Jambi di seluruh cabang konvensional Bank sehingga pengelolaan operasional Bank dapat dilakukan secara cepat dan akurat.

To bring an improvement for products and services quality, Bank Jambi has launched savings account with attractive prize program resulting positive appreciation from the society supported by service network expansion by opening more payment point outlets, opening new branches and optimizing information technology application by improving new service features and implementing new channeling in sharia products to support customers of sharia unit in utilizing banking services provided by Bank Jambi at entire Bank's conventional branch and to ensure the Bank's operational management is implemented in fast and accurate manners.

Selama tahun 2014, Bank telah mengoperasikan 2 (dua) unit mobil kas keliling dan rencana pengoperasian beberapa kantor cabang dengan segala persiapan infrastruktur yang telah selesai dilakukan pada tahun 2014. Selain itu, sepanjang tahun 2014 Bank Jambi telah menjalin kerjasama dengan salah satu perusahaan asuransi dalam rangka mengcover kekurangan agunan di samping peningkatan akses pendanaan kepada UMKM, dan pemberian suku bunga yang kompetitif serta penyelenggaraan program-program peningkatan pengetahuan dan kapasitas melalui kerjasama pelaksanaan program-program yang dilaksanakan dengan dinas-dinas terkait di daerah.

Throughout 2014, Bank has operated 2 (two) units mobile cash car and has planned to operate number of branch offices with infrastructure preparation to be finished in 2014. In addition, throughout 2014, Bank Jambi has also built partnership with one of insurance companies to cover collateral shortage as well as increasing financing access to SMEs sector and applied competitive interest rate and implementing several programs to develop knowledge and capacity through program partnership altogether with related governmental bodies at regional level.

Komitmen Pada Tanggungjawab Sosial

Keberadaan Bank Jambi sebagai salah satu Bank Pembangunan Daerah di tengah masyarakat tidak terlepas dari dukungan seluruh pemangku kepentingan dan masyarakat Indonesia, khususnya di wilayah Propinsi Jambi. Oleh karena itu, sebagai bank milik pemerintah daerah, Bank Jambi berkomitmen untuk ikut berkontribusi bagi pembangunan ekonomi berkelanjutan di Propinsi Jambi yang tidak hanya bermanfaat bagi para pemegang saham, tetapi juga bagi pemangku kepentingan yang lebih luas yaitu masyarakat dan lingkungan.

Komitmen Bank Jambi dalam membangun hubungan sinergi dan harmonis dengan masyarakat dan lingkungan diwujudkan melalui implementasi kegiatan *Corporate Social Responsibility* (CSR) yang difokuskan pada 3 (tiga) bidang yaitu : Pendidikan, Kesehatan dan Sosial. Pada tahun 2014, Bank Jambi telah merealisasikan biaya CSR dengan total nilai sebesar Rp2.866 juta yang dilakukan melalui kerjasama dengan Pemerintah Daerah baik Propinsi maupun Kota/Kabupaten di wilayah Propinsi Jambi. Alokasi biaya CSR tersebut telah meningkat 9,26% dari biaya CSR yang direalisasikan pada tahun2013. Melalui kegiatan CSR ini, Bank Jambi berharap dapat mendukung keberlanjutan bisnis Bank dalam jangka panjang melalui hubungan baik dengan seluruh stakeholder–nya.

Prospek Usaha dan Sasaran Tahun 2015

Setelah melewati tahun yang penuh tantangan politik di tahun 2014, berbagai tantangan baru akan dihadapi Indonesia di tahun 2015 baik dari sisi internal maupun eksternal. Isu kenaikan suku bunga di Amerika Serikat dan penurunan berkelanjutan harga komoditas global masih menjadi tantangan eksternal di tahun 2015. Pertumbuhan ekonomi Indonesia diperkirakan berada pada level 5,2%–5,6% dengan tingkat inflasi yang diperkirakan akan terkendali pada kisaran sasaran 4±1%, didukung terkendalinya inflasi inti dan menurunnya harga minyak dunia.

Indikator perekonomian daerah mengindikasikan adanya potensi perbaikan kinerja perekonomian pada awal tahun 2015 yang diperkirakan akan terjadi di KTI dan Sumatera sebagai dampak dari meningkatnya aktivitas perkebunan dan adanya perbaikan harga.

Secara keseluruhan tahun 2015, ekonomi Sumatera diperkirakan akan tumbuh di kisaran 4,6–5,1%, lebih optimis dibandingkan tahun 2014. Optimisme perbaikan pertumbuhan ekonomi daerah

Commitment Towards Social Responsibility

Existence of Bank Jambi as a Regional Bank among the society is also related with support from all stakeholders and Indonesian citizen, mainly in Jambi Provincial area. Therefore, as a bank owned by regional government, Bank Jambi is committed to also contribute for sustainable economy development in Jambi Province with benefit not only for our shareholders but also broader stakeholders, including community and environment.

Bank Jambi's commitment in building synergy and harmonious relationship with the community and environment is brought by the implementation of Corporate Social Responsibility (CSR) program focused on 3 (three) aspects of education, health and social. In 2014, Bank Jambi has disbursed CSR budget amounting to Rp2,866 milkion through partnership with Regional Government both Provincial or City/Municipalities Government in Jambi Province area. Allocation of CSR budget increased by 9.26% from CSR budget realized in 2013. Through this CSR activity, Bank Jambi expects to support Bank's long-term business sustainability underpinned by harmonious relationship with all stakeholders.

Business Prospect and Target in 2015

After passing a year with major political challenge in 2014, several new challenges will be faced by Indonesia in 2015 both on internal and external sides. Rumour of higher interest rate in United States and constant decrease of global commodity price will remain key external challenges in 2015. Indonesian economic growth is estimated to be achieved at 5.2%...5.6% level with inflation rate will be controlled at 4±1% level, supported by well controlled core inflation and decreasing flobal oil price.

Regional economics indicator indicated economics performance recovery potential at the beginning of 2015 forecasted to be took place in Eastern Indonesia and Sumatera as the impact of rising plantations activity and price correction.

In 2015, generally, Sumatera economics is forecasted to grow at 4.6%...5.1% level, higher optimistic than 2014. The optimism of regional economic growth was also driven by Government's

juga bersumber dari langkah strategis pemerintah yang telah menetapkan Rencana Pembangunan Jangka Menengah 2015–2019 sebagai tahapan ketiga dari Rencana Pembangunan Jangka Panjang 2005–2025 dengan prioritas pembangunan pada kedaulatan pangan, kedaulatan energi, penguatan konektivitas, serta pengembangan maritim dan kelautan. Perbaikan perekonomian negara mitra dagang Amerika Serikat (AS) juga memberikan peluang pemasaran dalam meningkatkan komoditas ekspor perkebunan yang ditujukan ke pasar AS terutama dari hasil industri pengolah karet dari wilayah perkebunan Jambi.

strategic intiaitive to determine Medmium–Term Development Plan 2015 ... 2019 as third phase of Long–Term Development Plan 2005 ... 2025 prioritizing development on food security, energy security, connectivity building and sea and marine development. Economics recovery of several countries as trading partners of United States (US) also provided marketing opportunity to increase plantations exported commodity shipped to US market mainly from rubber manufacturing industry from plantations in Jambi region.

Meski berbagai prediksi memperkirakan kondisi ekonomi global yang masih bergejolak, namun Bank Jambi meyakini bahwa pertumbuhan industri perbankan akan semakin prospektif di masa yang akan datang. Untuk menetapkan strategi bisnis Bank Jambi yang tepat, perlu dilakukan analisis terhadap faktor–faktor internal dan eksternal yang relevan dengan organisasi dan usaha yang akan dijalankan, terutama dalam mengahadapi *ASEAN Economic Community* (AEC) atau Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) pada tahun 2015.

Despite several forecasts indicated that global economics turbulence will prolong, Bank Jambi assures that banking industry growth will be more prospective in years to come. To determine effective business strategy for Bank Jambi, internal and external factors analysis needs to be formulated relevant with coming organization and business plan, especially as the preparation to approach ASEAN Economics Community (MEA) in 2015.

Tahun 2015, Bank Jambi menetapkan target pertumbuhan kinerja yang optimis. Target penyaluran kredit tahun 2015 ditetapkan sebesar 28,05% atau menjadi Rp4.552.482 juta dari anggaran tahun 2014 dan pembiayaan unit syariah diproyeksikan mampu tumbuh menjadi Rp220.842 juta melalui penguatan kapasitas UMKM sebagai modal utama dalam pembangunan ekonomi. Dari sisi penghimpunan DPK, Bank Jambi menargetkan pertumbuhan sebesar 31,58% atau menjadi Rp5.130.968 juta dari anggaran tahun 2014 dan DPK dari UUS Bank Jambi diproyeksikan mampu tumbuh menjadi Rp63.555 juta.

In 2015, Bank Jambi has set an optimistic performance growth target. Target for loans disbursement in 2015 is set at 28.05% or Rp4,552,482 million from 2014 budget and financing from sharia unit is estimated to growt to Rp220,842 million by strengthening SMEs's capacity as main potential of economics development. On Third Party Fund collection side, Bank Jambi targets to achieve 31.58% growth or to Rp5,130,968 million from 2014 bduget and Third Party Fund from Bank Jambi's Sharia Business Unit is estimated to grow to Rp63,555 million.

Untuk menunjang pencapaian sasaran yang ditetapkan dalam memanfaatkan prospek usaha yang ada serta memperkuat basis operasi Bank Jambi dalam mendukung peningkatan perkembangan tahun 2015 ekonomi daerah Jambi, maka Bank Jambi merencanakan akan memperluas jaringan kantor yang dimiliki dengan membuka 9 kantor cabang pembantu, 2 kantor pelayanan kas, 29 jaringan ATM, serta perubahan status kantor.

To support achievement of these targets in addressing current business prospect and to strengthen Bank Jambi's operational basis to support regional economics development at 2015 in Jambi region, Bank Jambi has planned to expand office channeling by opening 9 supporting branch offices, 2 cash service offices, 29 ATMs network, and office status transformation.

Peningkatan ketersediaan layanan yang mampu memenuhi kebutuhan nasabah juga menjadi sasaran bisnis ke depan yang akan dilakukan melalui penambahan dan pengembangan berbagai produk baru, di antaranya pengembangan *SMS Banking*, pembayaran/ pembelian melalui ATM, pengembangan kartu

Sevice availability expansion to meet customer's demand also becomes coming business target to be executed by adding and developing several new products including SMS Banking, payment/purchase through ATMs feature, Chips based ATM card development, savings product innovation by giving direct prizes

ATM berbasis c*hips*, melakukan inovasi produk tabungan berupa pemberian hadiah langsung, serta merencanakan pola *linkage program* ke BPR/LKM sebesar Rp20 milyar untuk memperluas pangsa pasar pada wilayah di luar wilayah jaringan kantor Bank Jambi.

and plan to implement linkage program for BPR/LKM amounted to Rp20 billion to expand market share outside existing office channeling operational area of Bank Jambi.

Apresiasi

Kami mengucapkan rasa hormat kepada seluruh Pemegang Saham yang telah memberikan kepercayaan penuh kepada Direksi untuk bisa melaksanakan segala tugas dan kewajibannya membawa Bank Jambi menuju tercapainya visi dan misi Bank menjadi *BPD Regional Champion*.

Kami juga menyampaikan terima kasih kepada seluruh karyawan, mitra bisnis, dan nasabah yang telah bersama-sama memberikan dedikasi, semangat, dan keyakinan dalam mewujudkan sinergi yang positif mencapai kinerja di tahun 2014.

Saya, atas nama Direksi Bank Jambi semakin yakin dan optimis bahwa kemitraan kita di masa mendatang akan semakin kokoh dalam menyongsong dan menjawab berbagai perluang dan tantangan dengan memanfaatkan dukungan, kemampuan, kerja keras, dan semangat yang kuat untuk memberikan pelayanan yang lebih optimal bagi seluruh pemegang saham dan pemangku kepentingan, serta berperan dalam mendukung pembangunan ekonomi nasional.

Appreciation

We would express our utmost gratitude to our Shareholders for every trust given to the Board of Directors in carrying out our duties and obligations in bringing Bank Jambi to achieve vision and mission to be a BPD Regional Champion.

We would also utter our appreciation to the employees, business partners and customers who have work together and contributing dedication, spirit and faith to build a positive synergy in achieving performance in 2014.

On behalf of Bank Jambi's Board of Directors, I would deliver our optimism that our partnership will stronger in the future pursuing and answering various challenges and opportunities by utilizing support, ability, hardwork, firm spirit to provide more optimum service for all shareholders and stakeholders as well as contribute in supporting national economics development.

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi
Jambi, 31 Desember 2014/31 December 2014

Subekti Heriyanto
Direktur Utama/President Director

Drs. H. Achmad Thamrin
Direktur Kepatuhan
Compliance Director

H. Zulyani M. Jazid, SE, MM
Direktur Umum
General Affairs Director

Drs. Subekti Heriyanto, MBA
Direktur Utama
President Director

Drs. H. M. Rivai
Direktur Pemasaran
Marketing Director

Drs. Subekti Heriyanto, MBA
Direktur Utama
President Director

Lahir di Bogor pada tanggal 10 April 1959, alumnus Fakultas Ekonomi Universitas Padjajaran Bandung tahun 1983 dan menyelesaikan Pasca Sarjana di Netherland International Institute For Management, Maastricht jurusan Accounting & Finance pada tahun 1992. Selama karirnya pernah mengikuti Workshop, Seminar dan Pendidikan antara lain Selling Comercial & Corporate Bank Service , Managing Productivity, Insead Leadership Senior Training, Workshop Marshal Goldsmith, Advance Service Execelence dan SESPIBANK. Karirnya berawal sebagai staf audit pada PT. Pembangunan Perumahan (PT PP) pada tahun 1983, kemudian sejak tahun 1985 sampai dengan tahun 1999 bekerja di Bank Dagang Negara (BDN) dengan berbagai jabatan di Cabang maupun Kantor Pusat dan jabatan terakhir adalah sebagai Wakil Kepala Cabang Bidang Operasi. Pada tahun 1999 mulai bergabung dengan Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan jabatan awal sebagai Pj Kepala Cabang Jakarta Taman Kebon Jeruk, dan pernah menjabat sebagai Kepala Cabang maupun Area Manager di Jakarta, Denpasar, Cirebon, Jambi dan jabatan terakhir adalah Area Manager PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Area Palembang yang membawahi Cabang – Cabang di Kota Palembang dan Bengkulu, dan terhitung mulai tanggal 22 Nopember 2011 diangkat sebagai Direktur Utama PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Born in Bogor on April 10, 1959, graduated from the Faculty of Economics, University of Padjadjaran Bandung in 1983 and completed his Master's degree in Netherland International Institute for Management, majoring in Accounting & Finance Maastricht in 1992. During his career he followed the Workshop, Seminar and Education, among others, Selling Commercial Bank & Corporate Services, Managing Productivity, Insead Senior Leadership Training, Workshop Marshal Goldsmith, Advance Service Execelence and SESPIBANK. Starting his career as an audit staff at PT Pembangunan Perumahan (PT PP) in 1983, then from 1985 until 1999 worked at the Bank Dagang Negara (BDN) in various positions in the branch or head office and his last position was as Deputy Chief of Field Operations Branch. In 1999 began to merge with Bank Mandiri (Persero) with the initial position as caretaker head of Jakarta Branch Taman Kebon Jeruk, and has served as Head of Branch and Area Manager in Denpasar, Cirebon, Jambi and his last position was Area Manager PT. Bank Mandiri (Persero) area Palembang supervises Branch – Branch in Palembang and Bengkulu, and as of November 22, 2011 was appointed as President Director of PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi

Drs. H. Achmad Thamrin
Direktur Kepatuhan
Compliance Director

Lahir di Jambi pada tanggal 2 September 1965 merupakan alumnus STIE YKPN Yogyakarta Jurusan Akuntansi tahun 1989. Mengikuti beberapa pendidikan di antaranya Pimpinan Kepala Cabang di IBI Angkatan 124 tahun 2001, Sekolah Staff dan Pimpinan (SESPIBANK) Angkatan XXVIII tahun 2001, Manajemen perkreditan bagi Bank Komersial, Pelatihan Penataran Fraund Auditing Tingkat Dasar dan menengah tahun 2007 dan 2008, Konferensi Internal Auditor Role for Based II Complience Meeting The Challenger In The Successful Implementation Of Bank Risk management Indonesia, ESQ Leadership Training tahun 2010. Karir di Bank Jambi di mulai sejak tahun 1990, menjabat sebagai kasi Akuntasi th 1993, Kabag Akuntasi 1998, dan Tahun 2001 menjabat Wakil Pinca Bungo, tahun 2003 Kepala Cabang Tebo, Kabag Akuntansi , Kadiv SKAI sejak tahun 2007– Nopember 2011, dan diangkat sebagai Direktur Kepatuhan Bank Jambi Sejak tgl 22 Nopember 2011.

Born in Jambi on September 2, 1965 was an alumnus of Yogyakarta YKPN STIE Accounting Department in 1989. Follow some of these educational leaders in IBI Force Chief of Branch 124 of 2001's year, the School Staff and Leadership (SESPIBANK) Armed XXVIII of 2001, credit for the Management of Commercial Bank, Fraund Upgrading Auditing Training Basic and secondary schools in 2007 and 2008, the Conference of Internal Auditor's Role for Based II Complience Meeting The Challenger In The Successful Implementation Of Bank Risk management Indonesia, ESQ Leadership Training 2010. Careers in Bank Jambi began since 1990, serving as cation Accounting th, 1993, Head of Accounting 1998, and in 2001 was deputy branch chief Bungo, 2003, Branch Chief Tebo, Head of Accounting, Head of Internal Audit since 2007 – November 2011, and was appointed as Compliance Director of Bank Jambi since on 22 November 2011.

Drs. H. M. Rivai
Direktur Pemasaran
Marketing Director

Lahir pada tanggal 27 Maret 1960 di Jambi, alumnus Universitas Negeri Jambi Jurusan Ekonomi Manajemen tahun 1988. Mengikuti berbagai pendidikan antara lain Audit Inspeksi dan kontrol Angkatan ke–45, Seminar Komunikasi Satuan Pengawasan Intern BUMN/ BUMD, Lokakarya Perbankan Internal Bank Auditing, Pelaporan Dewan Audit Bank ke Bank Indonesia, Kursus Analis Kredit Angkatan ke VI, Kursus Credit Risk Management, Kursus Pemimpin Cabang Angkatan 115, Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersial, dan Audit Berbasis Risiko. Karir di Bank Jambi, pernah menjabat sebagai Kepala Seksi Pengawasan Intern, Wakil Kepala Cabang BPD Jambi Cabang Muara Bulian, Kepala Cabang BPD Jambi Cabang Kuala Tungkal, Kepala Cabang BPD Jambi Cabang Sutomo dan Kepala Biro Pengawasan, Direktur Pemasaran Periode 2007– 2011 dan diangkat kembali pada tanggal 22 Nopember 2011 sebagai Direktur Pemasaran Periode 2011–2015.

Born on March 27, 1960 in Jambi, graduated from Universitas Negeri Jambi Department of Economic Management in 1988. Participated in various education, among others, the Audit Inspection and control of the Force–45, the Internal Audit Unit Communication Seminar BUMN/BMUD, workshops Banking Bank Internal Auditing, Reporting, Audit Board of the Bank to Bank Indonesia, Course VI Force Credit Analyst, Credit Risk Management Course, Course Force Branch 115, Management of Commercial Bank Credit to, and Risk–Based Audit. Careers in Bank Jambi, he served as Section Head of Internal Control, Deputy Branch Chief Branch BPD jambi Muara Bulian, Branch Head Branch BPD Jambi Kuala Tungkal, Branch Head Branch BPD Jambi Sutomo and Control Bureau Chief, Marketing Director for the Period 2007–2011 and reappointed on November 22, 2011 as Director of Marketing for the Period 2011–2015.

H. Zulyani M. Jazid, SE, MM
Direktur Umum
General Affairs Director

Lahir di Sarolangun pada tanggal 13 Juli 1959 di Jambi, alumnus Akademi Keuangan Perbankan Yogyakarta Jurusan Keuangan Perbankan tahun 1982 dan menyelesaikan Sarjana (S.1) di STIE Jambi Jurusan Ekonomi tahun 2004 dan pasca sarjana (S.2) Magister Manajemen Jurusan Manajemen Keuangan tahun. 2012 di Universitas Jambi. Telah mengikuti berbagai Kursus dan pelatihan dalam bidang perbankan antara lain Kursus Pejabat pemberi Kredit, Kursus Management Dana, Kursus Bank Planing, Kursus Pimpinan Cabang, Risk Awarenessdan Implementasi MR di Bank Umum, Seminar Peningkatan Peran BPD dalam penerbitan KPR/KPRS dan SESPI Bank.

Berbagai posisi yang pernah dijabat sebelum menjadi Direktur Umum adalah Kepala Cabang Utama, Kepala Divisi Kredit, Kepala Divisi Penyelamatan Kredit, Kepala Cabang Bangko, Muara Sabak, Muara Bungo. Pernah pula menjabat Sebagai Wakil Kepala Cabang di kabupaten Sarolangun, Sutomo dan Muara Bulian. Terhitung mulai tanggal 22 Nopember 2011 diangkat sebagai Direktur Umum PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Born in Sarolangun on July 13,1959 in Jambi, alumnus of the Yogyakarta Banking Academy of Finance Banking Department and graduated in 1982 (S.1) at STIE Jambi Department of Economics in 2004 and post graduate (S.2) Department of Management Master in Financial Management 2012 at Jambi University. Has attended various courses and training in the areas of banking such as credit grantor Officer Course, Fund Management Course, Course Planing Bank, Branch Manager Course, Risk Awareness and Implementation of MR in General Bank, Seminar on Increasing Role of BPD in the issuance of mortgage/KPRS and SESPI Bank.

Who had held various positions before becoming Director General is the Head of the Main Branch, Division Head of Credit, Credit Rescue Division Chief, Branch Chief Bangko, Muara Sabak, Muara Bungo. Once a collection has served as Deputy Chief of Branch in the district Sarolangun, Sutomo and Muara Bulian, and as of November 22, 2011 was appointed as General Director of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN TAHUNAN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) JAMBI TAHUN 2014
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) JAMBI 2014 RESPONSIBILITY OF ANNUAL REPORTING

Kebenaran atas isi Laporan Tahunan 2014 beserta dengan Laporan Keuangan dan informasi lain yang terkait di dalamnya merupakan tanggung jawab dari Dewan Komisaris dan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jambi, dengan membubuhkan tandatangan masing-masing di bawah ini.

Verification of the Annual Report 2014 content altogether with Financial Statements and other related information becomes the responsibility of Board of Commissioners and Board of Directors of PT Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jambi by signing Herewith.

Dewan Komisaris
Board of Commissioners

Komisaris Utama
President Commissioner

M. Zen Abdullah, SH, MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Ansorullah, SH, MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Dra.Emilia, ME
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Direksi
Board of Directors

Subekti Heriyanto
Direktur Utama
President Director

Achmad Thamin
Direktur Kepatuhan
Compliance Director

H.M. Rivai
Direktur Pemasaran
Marketing Director

H. Zulyani M. Jazid
Direktur Umum
General Affairs Director

BANK JAMBI

PROFIL PERUSAHAAN

Company Profile

IDENTITAS BANK JAMBI
IDENTITY OF BANK JAMBI

Nama/Name
PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi

Nama Panggilan Perusahaan/ Called Name
Bank Jambi

Tanggal Berdiri/Establishment Date
12 Februari 1959/ 12 February 1959

Dasar Hukum Pendirian/ Legal Basis of Establishment
Akta No. 37 tanggal 4 Oktober 1991 yang disempurnakan dengan Akta No. 122 tanggal 20 November 1991/ Deeds No. 37 dated 4 October 1991 amended under Deeds No. 122 dated 20 November 1991.

Dasar Hukum Pendirian/ Legal Basis of Establishment
Akta Notaris Adi Putra Parlindungan No.6 / Deeds of Notary Adi Putra Parlindungan No. 6

Status Perusahaan/ Company Status
Badan Usaha Milik Daerah (BUMD)/ Regional Enterprise

Bidang Usaha/ Line of Business
Industri Perbankan/ Banking Industry

Modal Dasar/ Authorized Capital
Rp. 900.000.000.000,-

Modal Disetor/ Paid-in Capital
Rp. 560.289.000.000,-

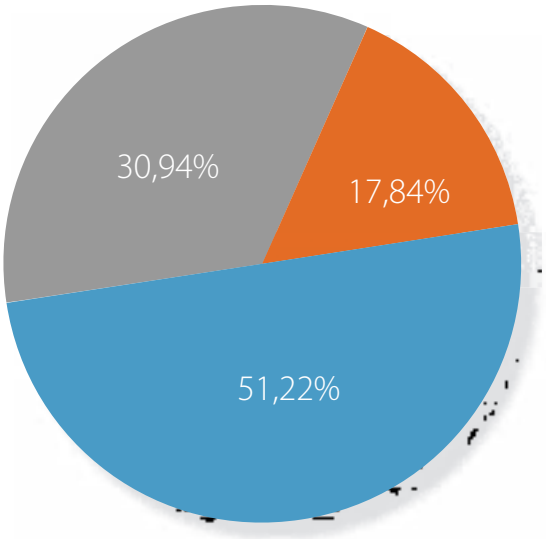
Kantor Pusat/ Head Office
Jl. Jend. A.Yani No.18 Telanaipura Jambi 36122, Indonesia
Telepon/ Phone (62-741) 60416, 60665
Faksimili/ Facsimile (62-741) 64628, 64882
Homepage www.bankjambi.co.id
Email: contact@bankjambi.co.id

Kantor Layanan / Office Channeling
- 1 Kantor Pusat/ Head Office
- 12 Kantor Cabang, termasuk Cabang Unit Usaha Syariah

Branch Offices, including Syariah Business Unit Branch
- 15 Kantor Kas/ Cash Offices
- 26 ATM (Anjungan Tunai Mandiri)/ Automated Teller Machines
- 10 Payment Point/ Payment Point
- 2 Layanan Syariah/ Syariah Services

Kepemilikan/ Ownership (per Desember 2014)/ as of December 2014

- Propinsi Jambi 30,94%
  Jambi Province
- Pemerintah Kota se-Propinsi Jambil
  City Government in Jambi Province 17,84%
- Pemerintah Kabupaten se-Propinsi Jambi
  Municipal Government in Jambi Province 51,22%



Kepemilikan/Ownership:
(per Desember 2014/as of December 2014)

- Propinsi Jambi/Jambi Province
- Pemerintah Kota se-Propinsi Jambi/City Government in Jambi Province
- Pemerintah Kabupaten se-Propinsi Jambi/ Regent Government in Jambi Province

SEJARAH SINGKAT

Tahun 1959

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi didirikan berdasarkan Akta Notaris Adiputra Parlindungan No.6 Tanggal 12 Februari 1959, yang kemudian disempurnakan melalui Akta Notaris Habro Poerwanto No.70 Tanggal 12 Oktober 1959 dan mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia No.J.A/5/115/8 tanggal 6 November 1959 dimuat pada Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.110.104 tanggal 29 Desember 1959.

Tahun 1964

Sebagai tindak lanjut dari terbitnya Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 1962 tentang Bank Pembangunan Daerah, maka PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi berubah menjadi Bank Pembangunan Daerah Jambi dengan spesifikasi kegiatannya sebagai Bank Pembangunan Daerah berdasarkan Peraturan Daerah Tingkat I Propinsi Jambi No.3 Tahun 1963 dengan pengesahan Menteri Dalam Negeri No.9/32/127-164 tanggal 25 September 1964.

Tahun 1993

Bank Pembangunan Daerah Jambi menyesuaikan kegiatannya sesuai ketentuan Undang-UndangRepublik Indonesia No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan melalui Peraturan Daerah Tingkat I Propinsi Jambi No.13 Tahun 1992 tanggal 30 November 1992 dan pengesahan Menteri Dalam Negeri No.548.25-25-434 tanggal 23 Maret 1993.

Tahun 2007

Bank Pembangunan Daerah berubah status menjadi Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Jambi disebut Bank Jambi berdasarkan Peraturan Daerah Propinsi Jambi No.2 Tahun 2006 dan berdasarkan AktaNotaris Robert Faisal,SH No.1 tanggal 1 Februari 2007, kemudian disahkan oleh Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui surat No. W20-00061 HT.01.01-TH.2007 dan diumumkan dalam Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.55 tanggal 10 Juli 2007 serta Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.9/59/KEP.GBI/2007 tanggal 13 November 2007.

BRIEF HISTORY

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi was established based on Notarial Deeds of Adiputra Parlindungan No. 6 dated 12 February 1959, which later amended under Notarial Deeds of Habro Poerwanto No. 70 dated 12 October 1959 and granted authorization and Minister of Justice Republic of Indonesia No. JA/5/115/8 dated 6 November 1959 as disclosed on Attachment of Republic of Indonesia National Gazette No. 110.104 dated 29 December 1959.

As an action plan from the issuance of Republic of Indonesia Law No. 13 of 1962 regarding Regional Bank, PT Pembangunan Daerah Jambi was transformed into Bank Pembangunan Daerah Jambi with activity specification as Regional Bank pursuant to Level I Regional Government of Jambi Province No. 3 of 1963 under authorization of Minister of Interior No. 9/32/127-164 dated 25 September 1964.

1993

Bank Pembangunan Daerah Jambi aligned its activity based on Republic of Indonesia Law No. 7 of 1992 regarding Banking under Level I Regional Government of Jambi Province Regulation No. 13 of 1992 dated November 30th, 1992 and authorization from Minister of Interior No. 548.25 ... 25 ... 434 dated 23 March 1993.

2007

Regional Bank status was transformed into Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Jambi or acknowledged as Bank Jambi pursuant to Jambi Provincial Government Regulation No. 2 of 2006 and Notarial Deeds of Robert Faisal, SH No. 1 dated February 1st, 2007m and later authorized by Minister of Justice and Human Rights of Republic Indonesia under Letter No. W20-00061HT.01.01 ... TH.2007 and announced on attachment of Republic Indonesia National Gazette and Bank Indonesia Decree No. 9/59/KEP/GBI/2007 dated 13 November 2007.

Tahun 2011

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi memiliki Anggaran Dasar sebagaimana tertuang di dalam Akta Pendirian No. 1 tanggal 1 Februari 2007 yang telah beberapa kali diubah dan terakhir diubah dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembangunan Daerah Jambi No. 81 tanggal 21 Oktober 2011 oleh M. Zen, S.H., notaris di Jambi.

Tahun 2014

Bank Jambi melakukan penambahan modal disetor sebanyak 198.213 lembar saham atau senilai Rp198.213.000.000 sesuai hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang telah dilaksanakan sebanyak 3 (tiga) kali selama tahun 2014, yakni pada tanggal 17 Februari 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.50 tanggal 17 Februari 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 123.244 lembar saham atau senilai Rp123.244.000.000,–; tanggal 09 Juni 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.46 tanggal 09 Juni 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 12.500 lembar saham atau senilai Rp12.500.000.000,–; dan pada tanggal 7 November 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 37 tanggal 07 November 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 62.469 lembar saham atau senilai Rp62.469.000.000.

2011

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi formulates Articles of Association as stated in Establishment Deeds No. 1 dated 1 February 2007 with several amendments and latest amendment under PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Extraordinary General Meetings of Shareholders Resolution Deeds No. 81 dated 21 October 2011 by M. Zen SH, Notary in Jambi.

2014

Bank Jambi posted additional paid-in capital amounted to 198,213 shares or equal with Rp198,213,000,000 based on resolution of Extraordinary General Meetings of Shareholders held 3 (three) times in 2014, on 17 February 2014 as legalized under Notarial Deeds No. 50 dated 17 February 2014 made by M. Zen, SH Notary in Jambi, legalized 123,244 shares or valued Rp123,244,000,000 on 9 June 2014 as legalized under Notarial Deeds No. 46 dated 9 June 2014 made by M. Zen, SH Notary in Jambi legalized 12,500 shares or valued Rp12,500,000,000 and on 7 November 2014 and legalized under Notarial Deeds No. 37 dated 7 November 2014 made by M. Zen, SH Notary in Jambi legalized 62,469 shares or valued Rp62,469,000,000.

VISI DAN MISI

Visi

Menjadi Bank yang ideal dan sehat dalam mewujudkan terpenuhinya kebutuhan masyarakat di bidang jasa bank yang memiliki nilai tambah bagi ekonomi daerah khususnya Usaha Kecil Menengah (UKM) dengan pengelolaan secara professional, kehati-hatian dan berkembang secara wajar.

Misi

- Menjalankan usaha sebagai bank umum, secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah.
- Penggerak, pendorong laju perekonomian dan pembangunan daerah.
- PemegangKas Daerah, dan/atau melaksanakan penyimpanan uang Pemerintah Daerah.
- Sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD).

Motto Perusahaan

Mitra Usaha Seiring Sejalan

Filosofi Logo Perusahaan

Nama Jambi berasal dari kata *Jambe* yang berarti *Pinang,* sesuai dengan legenda yang pernah hidup dalam masyarakat yaitu Putri Selaras Pinak Masak .

Logo 9 merepresentasikan persatuan antar etnis yang ada di daerah Jambi, dengan adagium adatnya *Sepucuk Jambi Sembilan Lurah, Batangnyo Alam Rajo".* Artinya:

- Pucuk adalah ulu (dataran tinggi)
- Sembilan Lurah adalah representasi dari sembilan negeri/ wilayah
- Batangnyo Alam Rajo adalah daerah teras kerajaan yang terdiri dari 12 (dua belas) daerah/suku.

Inspirasi Warna

- *Merah Maroon*
  Ekspresi semangat berkarya (aktif), semangat perjuangan dan produktifitas.
- *Orange*
  Ekspresi kehangatan, dekat/bersahabat.
- *Kuning Keemasan*
  Refleksi dan harapan akan sukses, keagungan, dan kegemilangan.
- *Hitam*
  Formal, mantap, dan tegas

VISION AND MISSION

Vision

To be an ideal and sound bank in achieving society needs for bank service with added value for regional economy particularly Small and Medium Enterprise (SME) under professional and prudent management as well as fair growth.

Mission

- Carrying business as commercial bank, both conventionally and or based on sharia principle.
- As an engine of growth, regional economic and development accelerator.
- Regional cash treasurer and/or implementing depositing function of Regional Government cash.
- As a source of Regional Revenue.

Tagline

Harmonious Business Partners

Corporate Logo Philosophy

Name of •Jambi is derived from Jambe words means areca nut, based on urban legend of •Putri Selaras Pinak Masak.

•9 Logo represent inter-ethnic unity in Jambi area, with culture adage of •Sepucuk Jambi Sembilan Lurah, Batangnyo Alam Rajo, means:

- Pucuk as ulu or plateau.
- Sembilan Lurah means representation from nine homelands/ regions.
- Batangnyo Alam Rajo means kingdom periphery area consists of 12 (twelve) regions/ethnics.

Color Inspiration

- Maroon
  Expression of working spirit (active), spirit of struggle and productivity.
- Orange
  Warmth, intimate/friendly expression
- Golden Yellow
  Success, dignity and excellence reflection and expectation.

- Black
  Formal, Firm and Steady.

PENGHARGAAN 2014

- Majalah Infobank, 18 Juli 2014
  Bank dengan kinerja keuangan "Sangat Bagus 1999–2013"

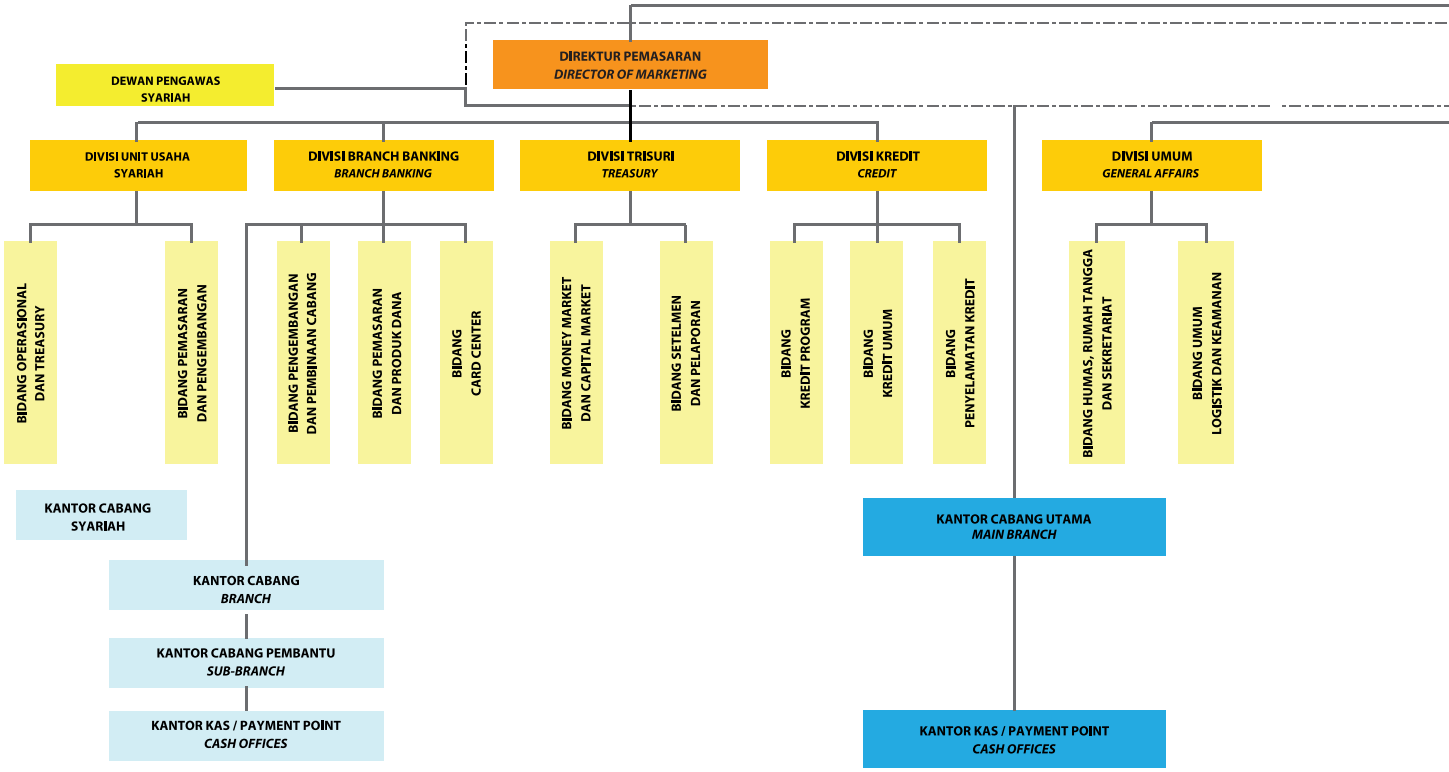
- Majalah Investor
  Best Bank untuk BPD dengan Aset di Bawah Rp 10 Trilyun

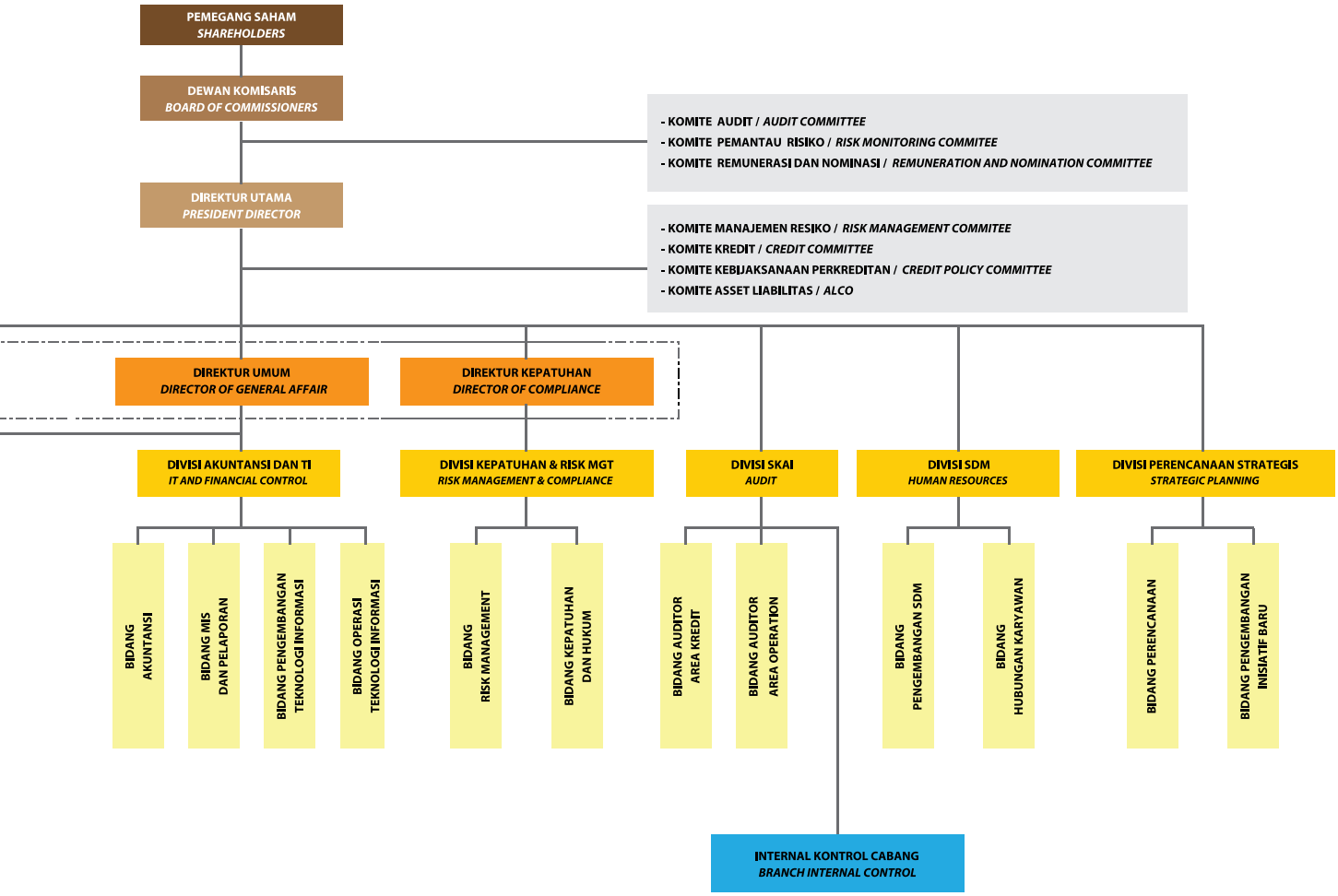
AWARDS 2014

- Infobank Magazine, 18 July 2014
  Bank with •Excellent financial performance 1999 ... 2013.

- Investor Magazine
  Best Bank for Regional Bank with Assets Below Rp10 trillion category.

STRUKTUR ORGANISASI BANK JAMBI
BANK JAMBI ORGANIZATION STRUCTURE




PEMEGANG SAHAM
SHAREHOLDERS
DEWAN KOMISARIS
BOARD OF COMMISSIONERS
- KOMITE AUDIT / AUDIT COMMITTEE
- KOMITE PEMANTAU RISIKO / RISK MONITORING COMMITEE
- KOMITE REMUNERASI DAN NOMINASI / REMUNERATION AND NOMINATION COMMITTEE
DIREKTUR UTAMA
PRESIDENT DIRECTOR
- KOMITE MANAJEMEN RESIKO / RISK MANAGEMENT COMMITEE
- KOMITE KREDIT / CREDIT COMMITTEE
- KOMITE KEBIJAKSANAAN PERKREDITAN / CREDIT POLICY COMMITTEE
- KOMITE ASSET LIABILITAS / ALCO
DIREKTUR UMUM
DIRECTOR OF GENERAL AFFAIR
DIREKTUR KEPATUHAN
DIRECTOR OF COMPLIANCE
DIVISI AKUNTANSI DAN TI
IT AND FINANCIAL CONTROL
DIVISI KEPATUHAN & RISK MGT
RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE
DIVISI SKAI
AUDIT
DIVISI SDM
HUMAN RESOURCES
DIVISI PERENCANAAN STRATEGIS
STRATEGIC PLANNING
BIDANG AKUNTANSI
BIDANG MIS DAN PELAPORAN
BIDANG PENGEMBANGAN TEKNOLOGI INFORMASI
BIDANG OPERASI TEKNOLOGI INFORMASI
BIDANG RISK MANAGEMENT
BIDANG KEPATUHAN DAN HUKUM
BIDANG AUDITOR AREA KREDIT
BIDANG AUDITOR AREA OPERATION
BIDANG PENGEMBANGAN SDM
BIDANG HUBUNGAN KARYAWAN
BIDANG PERENCANAAN
BIDANG PENGEMBANGAN INISIATIF BARU
INTERNAL KONTROL CABANG
BRANCH INTERNAL CONTROL

PERISTIWA PENTING 2014
EVENT HIGHLIGHTS 2014

Maret
18 Maret 2014
Penyerahan Dana CSR berupa 3 (tiga) unit mobil operasional ke Pondok Pesantren Ma•had Al Mubaraq, Pondok Pesantren As•ad Olak Kemang, dan Panti Jompo Tresna Werdha Kota Jambi.

March
18 March 2014
CSR Fund donation as 3 (three) units operational car to Ma•had Al Mubaraq Boarding School, As•ad Olak Kemang Boarding School and Tresna Werdha Nursing Home, Jambi City.

24 Maret 2014
Peresmian peningkatan status Kantor Kas Rimbo Bujang menjadi Kantor Cabang Pembantu Rimbo Bujang dan status Kantor Kas Sungai Bengkal menjadi Kantor Cabang Pembantu Sungai Bengkal yang dilakukan oleh Bupati Kabupaten Tebo, Bapak H. Sukandar S.Kom, M.Sc.

24 March 2014
Inauguration of Rimbo Bujang Cash Office upgrade to Rimbo Bujang Supporting Branch Office and status for Sungai Bengkal Cash Office to Sungai Bengkal Supporting Branch Office from Tebo Mayor, H. Sukandar, S.Kom, M.Sc.

29 Maret 2014
Pelaksanaan *in house training service excellent* & penanganan tindak pidana kejahatan kepada satpam, pengemudi & *cleaning service*.

29 March 2014
Service excellent & crime action prevention in-house training for security officers, drivers & cleaning services.

April
07 April 2014
Peresmian status Kantor Kas Singkut menjadi Kantor Cabang Pembantu Singkut oleh Bupati Kabupaten Sarolangun, Bapak Drs. H. Cek Endra.

April
7 April 2014
Inaguration of Singkut Cash office to Singkut Supporting Branch Office by Sarolangun Mayor, Drs. H. Cek Endra.

10-11 April 2014
Pelaksanaan *in house training* Perpajakan.

10 ? 11 April 2014
Taxation in-house training.

26 April 2014

Penarikan Undian Tabungan Siginjai tahun 2014 di Bank Jambi Kantor Cabang Muara Bungo dan Penyerahan Dana CSR berupa computer dan sarana lainnya sebagai fasilitas pendidikan ke Yayasan Pertiwi Jambi.

26 April 2014

Siginjai Prize Lottery Withdrawal 2014 at Bank Jambi Muara Bungo Branch Office and CSR Fund Donation as Computer and other Equipment as education facilities to Yayasan Pertiwi Jambi.

Juni
03 Juni 2014

Penyerahan Dana CSR berupa uang pembinaan atlet bulutangkis Kota Jambi dan penyerahan 1 (satu) Unit Mobil Operasional ke Pondok Pesantren Kyai Haji Satar Saleh.

June
3 June 2014

CSR fund donation in form of badminton athlete development fund, Jambi City and donation of 1 (one) unit Operational Car for Kyai Haji Satar Saleh Boarding School.

09 Juni 2014

Penyelengaraan Rapat Umum Pemegang Saham tahunan Tahun buku 2013 PT Bank Pembangunan Daerah Jambi di rumah dinas Gubernur Provinsi Jambi

June 9, 204

General Meetings of Shareholders Fiscal Year 2013 PT Bank Pembangunan Daerah Jambi at Jambi Governance Official Residence.

12–13 Juni 2014

Pelaksanaan *in house training service excellent* bagi *front liner* Bank Jambi.

12 ? 13 June 2014

Service excellent in-house training for front liner in Bank Jambi.

Juli
02 Juli 2014

Penyerahan Dana CSR berupa bantuan pasar murah Pemerintah Daerah Provinsi Jambi.

July
2 July 2014

CSR donation in form of market bazaar from Jambi Provincial Government.

21 Juli 2014

Penyerahan Dana CSR berupa bantuan pasar murah Pemerintah Daerah Kota Jambi

21 July 2014

CSR donation in form of market bazaar from Jambi City Government.

September
11-12 September 2014

Pelaksanaan *in house training Powerfull Of Selling for Account Officer* Bank Jambi

September
11 – 12 September 2014

Powerful of Selling for Account Officer in-house training in Bank Jambi.

Oktober
25 Oktober 2014

Penyerahan Dana CSR berupa penyerahan 1 (satu) Unit Mobil Operasional ke Yayasan Jami•Al Falah Kota Jambi.

October
25 October 2014

CSR donation in form of 1 (one) unit operational car for Yayasan Jami•Al Falah, Jambi City.

November
13 Nopember 2014

Penyerahan Dana CSR berupa 1 (satu) unit mobil ambulance ke Rumah Sakit Polisi Bhayangkara Jambi.

November
13 November 2014

CSR donation in form of 1 (one) unit ambulance for Bhayangkara Police Hospital, Jambi.

Desember
24 Desember 2014

Peresmian status kantor Kas Sengeti menjadi Kantor Cabang Cabang Sengeti oleh Bupati Kabupaten Muaro Jambi, Bapak H. Burhanuddin Mahir, SH.

December
24 December 2014

Inauguration of Sangeti Cash Office status to Sangeti Branch Office by Muaro Jambi Mayor, H. Burhanuddin Mahir, SH.

BIDANG USAHA

Sebagaimana yang dituangkan pada pasal 3 Anggaran Dasar dan dijabarkan di dalam visi dan misi Bank Jambi, dalam rangka tetap menjadi Bank yang ideal dan sehat serta mewujudkan BPD regional champion, Bank Jambi berkomitmen untuk menciptakan produk dan layanan yang kompetitif, inovatif, dengan jaringan yang luas serta dikelola secara professional sehingga memiliki nilai tambah bagi ekonomi daerah khususnya Usaha Kecil Menengah.

Dalam rangka mencapai maksud dan tujuan tersebut, Bank Jambi memiliki ruang lingkup usaha Bank meliputi:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- Memberikan pembiayaan atau penyaluran kredit
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada bank lain

Selain lingkup usahanya tersebut, sebagai Bank Pembangunan Daerah, Bank Jambi juga membantu Pemerintah Provinsi Jambi, Kota/Kabupaten dalam membina Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan institusi jasa keuangan lainnya milik Pemerintah Provinsi Jambi, Kota/Kabupaten, yang sahamnya dimiliki oleh Bank, atau Bank sama sekali tidak memiliki saham namun diminta untuk membantu pembinaan BPR yang dimaksud.

LINE OF BUSINESS

As stated on Article 3 of Articles of Association and described on Bank Jambi vision and mission, we are conducting business line on banking sector to be an ideal and sound Bank in realizing society needs for banking service with added value for regional economy particularly Small and Medium Enterprise. Bank Jambi exists to support national development and to enhance economic growth distribution and national stability towards society living condition improvement.

To achieve the vision and mission, Bank Jambi has Bank's business scope which includes:

- Collecting fund from society as savings in form of current accounts, time deposits, time deposit certificate, savings and/or other equal features.
- Providing lending or loan disbursement.
- Investing fund with, borrowing fund from or lending fund to other banks

Besides the business scope as Regional Bank, Bank Jambi also assists the Provincial, City/Regent Government in Jambi to develop Rural Banks and other financial service institutions owned by Provincial/ City/Regent Government whose shares is owned by the Bank or the Bank does not own any shares but proposed to support respective Rural Banks development.

UNIT USAHA SYARIAH

Visi

Menjadi Bank Umum Syariah terkemuka di wilayah Provinsi Jambi yang tumbuh secara sehat dan handal melayani Mitra Usaha.

Misi

- Mengembangkan pasar perbankan syariah di wilayah Provinsi Jambi
- Memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan perekonomian daerah khususnya Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)
- Memperkerjakan tenaga profesional yang disiplin, jujur, ramah dan penuh tanggungjawab.
- Mewujudkan komitmen terhadap standar kinerja operasional perbankan syariah didukung dengan teknologi yang memadai.
- Menerapkan prinsip kehati-hatian (prudential banking) dan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance).
- Menjalankan fungsi sebagai pemegang Kas Daerah, melaksanakan penyimpanan uang daerah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah.
- Mencapai pertumbuhan usaha dan keuntungan yang memadai, berkesinambungan, dan memberikan nilai tambah kepada stakeholder.
- Melaksanakan pelayanan perjalanan haji kepada masyarakat di wilayah Provinsi Jambi
- Melaksanakan managemen zakat, infaq, shodaqoh yang tepat sasaran sebagai perwujudan kepedulian sosial.
- Memperkuat permodalan secara berkesinambungan yang bersumber dari laba usaha, tambahan modal dari pemegang saham atau mengundang investor baru.

SHARIA BUSINESS UNIT

Vision

To be Reputable Sharia Commercial Bank in Jambi Province with sound growth and reliable in serving business partners.

Mission

- Developing sharia banking market in Jambi Province area.
- Contributing towards regional economy growth mainly Micro, Small and Medium Enterprise (Micro & SME).
- Recruiting discipline, honest, friendly and responsible professional staff.
- Actualizing commitment of sharia banking operational performance supported by adequate technology.
- Implementing prudential banking and Good Corporate Governance principles.
- Carrying function as Regional Cash Treasurer, performing regional cash deposit managed based on sharia principle.
- Achieving adequate, sustainable business and profit growth which delivered added-value to the stakeholders.
- Carrying hajj pilgrimage service to the society in Jambi Province.
- Implementing accurate Zakat, Infaq, Alms management as an actualization of social awareness.
- Strengthening capital continuously from operating income, additional paid-in capital from the shareholders or inviting new investors.

LANGKAH-LANGKAH STRATEGIS

Penetapan strategi jangka panjang pengembangan Bisnis UUS Bank Jambi yang mengacu kepada peta perjalanan (*Road Map*) yang selanjutnya akan ditingkatkan menjadi Bank Umum Syariah pada tahun 2020 selambat-lambatnya sampai dengan tahun 2023 dimana komitmen pemegang saham untuk menambah setoran modal kepada Bank Jambi secara bertahap.

1) Mengembangkan bisnis Unit Usaha Syariah (UUS) dan memperkuat permodalan secara berkesinambungan untuk menuju peningkatan UUS menjadi Bank Umum Syariah pada tahun 2020.

2) Meningkatkan status Unit Usaha Syariah Bank Umum Syariah pada tahun 2020, melalui tahap-tahap:
   a. Mendirikan Bank Umum Syariah baru atau akuisisi Bank lain
   b. Mengkonversi Bank hasil akuisisi menjadi Bank UmumSyariah
   c. Melakukan Spin Off Unit Usaha Syariah Bank Jambi ke Bank Umum Syariah baru/ Bank Syariah hasil konversi.

3) Mengembangkan bisnis Bank Umum Syariah secara profesional, sehat, dan berkesinambungan.

STRATEGIC INITIATIVE

Long-term strategy implementation of Bank Jambi SBU business development refers to Road Map which later will be upgraded to Sharia Commercial Banks in 2020 the latest to 20243 where the shareholders commitment to add paid-in capital to Bank Jambi gradually.

1) Developing Sharia Business Unit (SBU) business and strengthening capital continuously towards SBU upgrade to Sharia Commercial Banks in 2020.

2) Upgrading status of Sharia Commercial Banks Sharia Business Unit in 2020, throughout several phases, as follows:
   a) Establishing new or acquiring other Sharia Commercial Banks.
   b) Converting acquired Bank as Sharia Commercial Bank.
   c) Performing Bank Jambi Sharia Business Unit Spin Off to Sharia Commercial Banks/Converted Sharia Banks.

3) Developing Sharia Commercial Banks business professionally, sound and continuously.

DAFTAR NAMA DAN ALAMAT JARINGAN KANTOR

Sejalan dengan mewujudkan BPD Regional Champion dan memperhatikan pesatnya perubahan yang terjadi di industri perbankan, pada tahun 2014 Bank Jambi telah memiliki kantor cabang, kantor kas, layanan syariah dan ATM yang tersebar dibeberapa Wilayah. Berikut adalah daftar alamat kantor pendukung Bank Jambi:

LIST OF OFFICE CHANNELING ADDRESS

In line with our efforts to pursue BPD Regional Champion and sustain rapid change in banking industry, throughout 2014, Bank Jambi is supported by numbers of branch office, cash office, Sharia service and ATMs across several regions. Following list of Bank Jambi's office channeling:

ALAMAT KANTOR PUSAT/ HEAD OFFICE ADDRESS

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Kantor Pusat
Head Office
Jl. Jend. A. Yani No. 18 Jambi
Telp. (0741) 60665, 60416, 62780

ALAMAT KANTOR CABANG/ BRANCH OFFICE ADDRESS

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Utama
Jl. Jend. A. Yani No. 18 Jambi
Telp. (0741) 60665

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Bungo
Branch Muara Bungo
Jl. Saleh Somad No. 251 A, Muara Bungo
Telp. (0747) 21587, 21022

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Sungai Penuh
Branch Sungai Penuh
Jl. R. A. Kartini No. 2 Sungai Penuh, Kerinci
Telp.(0748) 21716, 21783

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Bangko
Branch Bangko
Jl. R. Kadipan No.2 Bangko, Merangin
Telp. (0746) 21139, 21301

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Muara Bulian
Branch Muara Bulian
Jl. Jendral Sudirman No. 32 Muara Bulian, Batanghari
Telp. (0743) 21098, 21090

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Kuala Tungkal
Branch Kuala Tungkal
Jl. Jend. Merdeka No.42 Kuala Tungkal, Tanjab Barat
Telp. (0742) 21422

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Sutomo
Branch Sutomo
Jl. Dr.Soetomo No.8, Jambi
Telp. (0741) 22470

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Sarolangun
Branch Sarolangun
Jl. Lintas Sumatera No. 04 Pasar Sarolangun, Sarolangun
Telp. (0745) 91460

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Tebo
Branch Tebo
Jl. M. Taher No. 12 A Muara Tebo, Tebo
Telp. (0744) 21360

BPD Jambi Cabang Muara Sabak
Branch Muara Sabak
Jl. Talang Bakik No. 43 Komplek Perkantoran Pemda Kabupaten Tanjab Timur RT.03 Desa Rano Kec. Sabak Barat
Tanjab Timur
Telp. (0740) 7370045

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Syariah
Branch Syariah Bank Jambi
Jl. Kapten Pattimura No 70-71 Kel.Kenali Besar Kec. Kota Baru, Jambi
Telp. (0744) 21360

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Sengeti
Branch Sengeti
Jl. Lintas Timur Sengeti Rt.07 Rw.02 No.30 Sengeti, Muaro Jambi
Telp. (0741) 26727

ALAMAT KANTOR CABANG PEMBANTU

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Capem Rimbo Bujang
Sub-Branch Rimbo Bujang
Jl. Pahlawan Unit II Pasar Sarinah Rt.07 Rw.05 Kel.Wirotho Agung Rimbo Bujang, Tebo
Telp. (0747) 31022

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Capem Sungai Bengkal
Sub-Branch Sungai Bengkal
Jl. LintasTebo-Pasar Sei Bengkal No. 09 Sungai Bengkal, Tebo
Telp. ...

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Capem Singkut
Sub-Branch Singkut
Jl. Lintas Sumatera ... Pasar Singkut, Sarolangun
Telp.(0745) 92324

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Capem Sungai Rengas
Sub-Branch Sungai Rengas
Jl. Lintas Jambi Muara Tebo Km. 124 Rt/Rw 03/01 Kel.Simpang Sungai Rengas Kec. Maro Sebo Ulu, Batanghari
Telp.-

ALAMAT KANTOR KAS

Kantor Kas Siulak Gedang
Jl. Raya Pasar Siulak Gedang Desa Koto Beringin Siulak Gedang Kota Beringin Gunung Kerinci, Kerinci
Telp. (0748) 361105

Kantor Kas Bedeng VIII
Jl. Raya Pasar Bedeng VIII Rt 02 Kec. Kayu Aro, Kerinci
Telp. (0748) 357134

Kantor Kas Tembesi
Jl. Raya Muara Tembesi Kec. Pasar Tembesi, Batanghari
Telp. ...

Kantor Kas Sengeti
Jl. Lintas Timur Sengeti Rt.07 Rw.02 No.30 Sengeti, Muaro Jambi
Telp. (0741) 26727

Kantor Kas RSU Raden Mattaher
Jl. Letjend Suprapto No. 2 Telanaipura, Jambi
Telp. (0741) 7150042

Kantor Kas RSU Kota Abdul Manaf
Jl. SKRD Syahbudin, Jambi
Telp. (0741) 3018402

Kantor Kas Kantor Walikota Jambi
Jl. Basuki Rahmat, Jambi
Telp. (0741) 3018401

Kantor Kas UNBARI
Jl. Slamet Riyadi Telanaipura, Jambi
Telp.0741-7150053

Kantor Kas RANO
Jl. Paduka Berhala Rt.02 No. 39 Kel. Muara Sabak Ulu, Kec. SabakTimur, Tanjab Timur
Telp. ...

Kantor Kas KPP Pratama
Jl. Jend. A. Thalib Telanaipura, Jambi
Telp.

Kantor Kas Geragai
Jl. A Yani Pusat Pembelanjaan Baruga Regency, Tanjab Timur
Telp. ...

Kantor Kas Rantau Ikil
Kec. Jujuhan, Bungo
Telp. ...

Kantor Kas Kantor Gubernur Provinsi Jambi
Jl. Jendral A. Yani No. 1 Telanaipura, Jambi
Telp. ...

Kantor Kas Pamenang
Jl. Keroya No 73 Rt 25 Rw 11 Kel. Pasar Pamenang, Merangin
Telp. (0746) 331022

Kantor Kas Bangun Seranten
Desa Bangun Seranten Kec Muara Tabir, Tebo
Telp. ...

PROFIL KEPALA DIVISI

JONI ARMINAL – Kepala Divisi Perencanaan Strategis

Lahir di Jambi tanggal 30 Juni 1962. Lulusan pendidikan S1 jurusan Ekonomi Manajemen UPN "Veteran" Yogyakarta lulus tahun 1988 dan S1 jurusan Hukum Universitas Jambi lulus tahun 2007. Karirnya di Bank Jambi dimulai sejak tahun 2001 sebagai Wakil Kepala Cabang di Kantor Cabang Sungai Penuh. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Diklat dan Pengembangan SDM pada tahun 2006. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Pengembangan SDM pada tahun 2009, Kepala Divisi Unit Usaha Syariah pada tahun 2011, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Perencanaan Strategis sejak tahun 2014.

KARYADI USMAN – Kepala Satuan Kerja Audit Intern

Lahir di Bingin Teluk, tanggal 22 Agustus 1959. Lulusan pendidikan S1 dari STIE Sakti Alam Kerinci dengan gelar Sarjana pada tahun 2002. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2006 sebagai Kepala Bagian Penelitian dan Pengembangan. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Pengembangan dan Pembinaan tahun 2009, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Kuala Tungkal pada tahun 2010, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern sejak tahun 2013.

RIZA ROZIANI – Kepala Divisi Sumber Daya Manusia

Lahir di Jakarta, tanggal 26 Mei 1967. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 1990. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2005 sebagai Kepala Bidang Kepatuhan dan Peraturan. Pernah menduduki jabatan sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bulian pada tahun 2010, Kepala Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko pada tahun 2012, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Sumber Daya Manusia sejak tahun 2013.

RUSIAH – Kepala Divisi Akuntansi dan TI

Lahir di Jambi, tanggal 3 Januari 1969. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 1992. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2009 sebagai Kepala Bidang Auditor Area Kredit. Pernah menduduki jabatan sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Kuala Tungkal pada tahun 2013, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Akuntansi dan TI sejak tahun 2014.

PROFILE OF DIVISION HEAD

JONI ARMINAL ... Head of Strategic Planning Division

Born in Jambi on June 30, 1962. Graduated Bachelor Degree of Management Economics from UPN •Veteran Yogyakarta in 1988. His career in Bank Jambi was started since 2001 as Deputy of Branch Office at Sungai Penuh Branch. He was appointed in several positions such as Head of Human Capital Training and Development Unit. He was also appointed as Head of Human Capital Division in 2009, Head of Sharia Business Unit in 2011 and currently serves as Head of Strategic Planning since 2014.

KARYADI USMAN ... Internal Audit Unit Head

Born in Bingin Teluk on August 22, 1959. Graduated from Bachelor Degree from STIE Sakti Alam Kerinci in 2002. He was appointed as Jambi was started since 2006 as Head of Research and Development Unit. He was also appointed as Head of Development Unit in 2009, Branch Head in Kuala Tungkal Branch Office in 2010, and currently serves as Head of Internal Audit Division since 2013.

RIZA ROZIANI ... Head of Human Capital Division

Born in Jakarta on May 26, 1967. Graduated from Bachelor Degree from Universitas Jambi dengan in 1990. He was appointed in 2005 as Head of Compliance and Legal Unit. He was also appointed as Branch Head in Muara Bulian Branch Office in 2010, Head of Compliance and Risk Managemnet Division in 2012, and currently serves as Head of Human Capital Division since 2013.

RUSIAH ... Head of Accounting and IT Division

Born in Jambi on January 3, 1969. Graduated Bachelor Degree from Universitas Jambi in 1992. He was appointed in 2009 as Head of Credit Area Auditor Unit. She was also appointed as Branch Head in Kuala Tungkal Branch Office in 2013, and currently also serves as Head of Accounting and IT Division since 2014.

PAUZI SYARIF – Kepala Divisi Treasuri
Lahir di Teluk Kayu, tanggal 17 Februari 1962. Lulusan pendidikan D3 dari Akademi Sekretaris Dan Manajemen dengan gelar Sarjana Muda pada tahun 1982. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2007 sebagai Wakil Kepala Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Operasional di Kantor Cabang Muara Bungo pada tahun 2009, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo pada tahun 2010, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Treasuri sejak tahun 2012.

PAUZI SYARIF ... Head of Treasury Division
Born in Teluk Kayu on February 17, 1962. Graduated from Diploma of Secretary and Management Academy in 1982. He was appointed in 2007 as Deputy of Branch Head in Muara Bungo Branch Office. He was also served as Operational Head in Muara Bungo Branch Office in 2009, Head of Muara Bungo Branch Office in 2010, and currently serves as Treasury Division since 2012.

R. A. EDI WIDODO – Kepala Divisi umum
Lahir di Jambi, tanggal 16 Februari 1966. Lulusan pendidikan S2 dari Universitas Merdeka dengan gelar Magister Master. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2009 sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo. Pernah menduduki jabatan sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo pada tahun 2010, Kepala Bidang Pemasaran dan Produk Dana pada tahun 2012, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Umum sejak tahun 2013.

R. A. EDI WIDODO ... Head of General Affairs Division
Born in Jambi on February 16, 1966. Graduated Master Degree from Universitas Merdeka. He was appointed in 2009 as Branch Head in Muara Bungo Branch Office. He was also appointed as Branch Head in Muara Bungo Branch Office in 2010, Head of Marketing and Funding Product in 2012, and currently serves as Head of General Affairs Division since 2013.

H. YUNSAK EL HALCON – Kepala Divisi Branch Banking
Lahir di Malang, tanggal 8 Desember 1964. Lulusan pendidikan S2 dari Universitas Gajah Mada dengan gelar Magister Master pada tahun 1998. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2007 sebagai Kepala Bagian Perencanaan. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Risk Manajemen pada tahun 2008, Kepala Bidang Pemasaran dan Produk Dana pada tahun 2009, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Sabak pada tahun 2012, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Branch Banking sejak tahun 2014.

H. YUNSAK EL HALCON ... Head of Branch Banking Division
Born in Malang on December 8, 1964. Graduated Master Degree from Universitas Gajah Mada in 1998. He was appointed in 2007 as Head of Planning Division. He was also appointed as Head of Prisk Management Unit in 2008, Head of Marketing and Funding Product in 2009, Branch Head in Muara Sabak Branch Office in 2012, and currently also serves as Head of Branch Banking Division since 2014.

ABDUL AZIZ – Kepala Divisi Kredit
Lahir di Jambi, tanggal 15 September 1962. Lulusan pendidikan S1 dari STIE Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 2002. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2006 sebagai Kepala Bagian Umum. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Sarana dan Logistik pada tahun 2006, Kepala Divisi Umum pada tahun 2009, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Kredit sejak tahun 2012.

ABDUL AZIZ ... Head of Credit Division 2014
Born in Jambi on September 15, 1962. Graduated Bachelor Degree from STIE Jambi in 2002. His career in Bank Jambi was started since 2006 as Head of General Affaris Unit. He was also appointed as Head of Infrastructures and Logistics in 2006, Head of Gneral Affairs Division in 2009 and currently serves as Head of Credit Division since 2012.

HJ. YUNIBARTI – Kepala Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko
Lahir di Bajubang, tanggal 26 Maret 1960. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 1987. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2007 sebagai Kepala Bagian Pengembangan Bidang Administrasi dan Keuangan. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Administrasi dan Keuangan pada tahun 2009, Kepala Bidang Risk Manajemen pada tahun 2009, Kepala Bidang Pemasaran dan Pengembangan pada tahun 2011, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bulian pada tahun 2012, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko sejak tahun 2013.

HJ. YUNIBARTI ... Head of Compliance Division and Risk Management Division
Born in Bajubang on March 26, 1960. Graduated Bachelor Degree from Universitas Jambi in 1987. She was appointed in 2007 as Head of Administration and Finance Development Unit. She was also appointed as Head of Administration and Finance Unit in 2009, Head of Risk Manajemen Unit in 2009, Head of Marketing and Development Unit in 2011, Branch Head in Muara Bulian Branch Office in 2012, and currently serves as Head of Compliance and Risk Management Division since 2013.

HAYAT BESTI – Kepala Divisi Unit Usaha Syariah
Lahir di Jambi, tanggal 20 September 1960. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 1998. Pernah menduduki jabatan pada tahun 2002 sebagai Kepala Bagian Umum. Pernah menduduki jabatan sebagai Kepala Bidang Kredit Umum pada tahun 2009, Pemimpin Cabang Syariah pada tahun 22011, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Unit Usaha Syariah sejak tahun 2014.

HAYAT BESTI ... Head of Sharia Business Unit Division
Born in Jambi on September 20, 1960. Graduated Bachelor Degree from Universitas Jambi in 1998. Her career in Bank Jambi was started since 2002 as Head of General Affairs Division. He was also appointed as Head of General Credit Unit in 2009, Head of Sharia Branch in 2011 and currently serves as Head of Sharia Business Unit Division since 2014.

H. YUNSAK EL HALCON
Kepala Divisi Branch Banking
Head of Branch Banking Division

PAUZI USMAN
Kepala Cabang Utama
Head of Main Branch

HJ. YUNIBARTI
Kepala Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko
Head of Compliance Division and Risk Management Division

KARYADI USMAN
Kepala Satuan Kerja Audit Intern
Internal Audit Unit Head

HAYAT BESTI
Kepala Divisi Unit Usaha Syariah
Head of Syariah Business Unit Division

RIZA ROZIANI
Kepala Divisi
Sumber Daya Manusia
Head of Human Capital Division

JONI ARMINAL
Kepala Divisi
Perencanaan Strategis
Head of Strategic Planning Division

ABDUL AZIZ
Kepala Divisi Kredit
Head of Credit Division 2014

R. A. EDI WIDODO
Kepala Divisi umum
Head of General Affairs Division

ANALISA DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN ATAS KINERJA BANK JAMBI

MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS ON BANK JAMBI'S PERFORMANCE

Pembahasan dan analisa terhadap kinerja Bank Jambi berikut ini harus dibaca bersamaan dengan Catatan Laporan Keuangan Tahunan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2014 dan 2013 yang termasuk dalam Laporan Tahunan ini.

Laporan keuangan Bank Jambi disajikan dengan menggunakan praktek yang lazim berlaku dalam industri perbankan serta pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh otoritas perbankan Indonesia, juga standar akuntansi dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI/PAPSI) yang dikeluarkan Ikatan Akuntan Indonesia serta telah dilakukan audit oleh Kantor Akuntan Publik Husni, Mucharam & Rasidi selaku auditor independen.

TINJAUAN EKONOMI DAN INDUSTRI PERBANKAN INDONESIA

Perekonomian Indonesia tahun 2014 secara umum dapat disimpulkan belum sepenuhnya stabil dengan pertumbuhan yang tercatat sebesar 5,03% atau tumbuh melambat dibandingkan pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun 2013 yang tumbuh sebesar 5,58%. Di tengah ketidakpastian pemulihan ekonomi dunia, pergerakan harga minyak dunia yang terus merosot, dan perlambatan ekonomi domestik, Pemerintah Indonesia memutuskan untuk melakukan penyesuaian terhadap harga Bahan Bakar Minyak (BBM) bersubsidi pada November 2014. Kebijakan tersebut direspon Bank Indonesia dengan menaikan suku bunga acuan BI Rate menjadi 7,75%.

Secara keseluruhan tingkat inflasi Indonesia tahun 2014 tercatat sebesar 8,36% (yoy), lebih baik dibandingkan inflasi tahun 2013 sebesar 8,38% (yoy) meski mengalami tekanan sebagai imbas dari penyesuaian pada harga komoditas yang ditetapkan Pemerintah. Dari sisi nilai tukar rupiah, pergerakan nilai tukar masih melemah ke level Rp12.385 per dolar AS, dari sebelumnya berada pada level Rp10.445 per dolar AS di tahun 2013. Tren pelemahan nilai tukar rupiah yang terjadi pada tahun 2014 terjadi sebagai imbas dari penguatan dolar AS yang dipicu dari membaiknya data kinerja perekonomian AS dan rencana kenaikan suku bunga oleh Federal Reserves (*the Fed*).

Di tengah perlambatan pertumbuhan ekonomi global, kondisi sistem keuangan Indonesia tetap terkendali yang ditopang oleh ketahanan perbankan dan kinerja pasar keuangan yang membaik di tahun 2014. Ketahanan industri perbankan yang tetap kuat dari sisi fungsi intermediasi perbankan maupun efisiensi. Rasio kecukupan modal perbankan masih mencapai 19,50%, jauh di atas ketentuan minimum 8%, sedangkan rasio kredit bermasalah (*Non-Performing Loan*) tetap rendah dan stabil pada kisaran 2,0%.

Following discussion and analysis of Bank Jambi's performance has to read along with Notes of Financial Statements for years ended on December 31, 2014 and 2013 attached in this Annual Report.

Financial statements of Bank Jambi is presented using common practice applied in banking industry as well as accounting and reporting guideline implemented by Indonesian Banking authority and accounting standard and Indonesian banking Accounting Guideline (PAPI/PAPSI) issued by Indonesian Accounting Association as has been audited by Husni Arvan, Mucharam & Rasidi Public Accountant Office as independent auditor.

INDONESIAN ECONOMICS AND BANKING INDUSTRY REVIEW

In 2014, it can be concluded that Indonesian economics has not yet fully stable as the economic growth only achieved at 5.03% growth level or decelerated from 5.58% economics growth booked in 2013. Amid uncertainty of world's economic recovery, declining global oil price movement and moderation of domestic economy, Indonesian Government has decided to adjust Oil Fuel price in November 2014. This policy was responded by Bank Indonesia by increasing BI Rate to 7.75%.

In general, throughout 2014, inflation rate in Indonesia was booked at 8.36% (yoy), well below 8.38% (yoy) inflation rate booked in 2013 even though still endured a pressuer as the impact of commodity price adjustement policy implemented by the Government. Form Rupiah currency rate aspect, currency rate movement was depreciated to Rp10,445 level per US Dollar, lower than RP10,445 level per US Dollar in 2013. This depreciation trend of Rupiah's currency rate was occired alogn 2014 as the impact of US Dollar appreciation triggered by recovery of US economics performance and plan of Federal Reserves (The Fed)'s initiatve to increase interest rate.

In the middle of this global economics slow-down, Indonesian monetary system condition was remained controlled underpinned by banking resilience nad higher financial market performance achieved in 2014. Firm banking industry resilience was achieved both in banking intermediary function and efficiency aspect. Banking has booked capital adequacy ratio to 19.50%, well beyond 8% minimum limit as required, while the Non-Performing Loan (NPL) Ratio was favorable around 2.0% level.

Di tengah melambatnya perekonomian, pertumbuhan kredit perbankan mengalami penyesuaian sehingga pada tahun 2014 hanya mampu tumbuh 11,58%, lebih rendah dibandingkan tahun 2013 yang mencapai 21,60%. Perlambatan pertumbuhan kredit terutama dipengaruhi oleh melambatnya penyaluran Kredit Investasi (KI) menjadi 13,06% (yoy) dari triwulan III-2014 sebesar 16,40% yang dipengaruhi oleh perlambatan perekonomian akibat penurunan harga komoditas dan kinerja ekspor. Pertumbuhan Kredit Modal Kerja (KMK) juga mengalami penurunan menjadi 10,83% (yoy) dari triwulan III-2014 sebesar 13,33% (yoy), sedangkan Kredit Konsumsi mengalami kenaikan menjadi 11,49% (yoy) dari triwulan III-2014 sebesar 10,14% (yoy). Kinerja sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) tahun 2014 tercatat sebesar 15,10% (yoy), lebih rendah dari kinerja UMKM tahun 2013 sebesar 15,50%. Melemahnya pertumbuhan kredit UMKM dipengaruhi oleh pelemahan daya beli masyarakat akibat perlambatan perekonomian sehingga permintaan barang dan jasa menurun.

After the economic weakening, growth of banking's credit was corrected that only achieved 11.58% in 2014, lower than 21.60% growth achieved in 2013. Deceleration of credit growth was mainly driven by lower disbursement of Investment Loan to 13.06% (yoy) from 16.40% disbursed in 3rd quarter of 2014 affected by overall economics moderation due decreasing price of commodities price and export performance. Growth of Working Capital Loan (KMK) was also decreased to 10.83% (yoy) from 13.33% (yoy) booked in 3rd quarter of 2014, ehile Consumer Loan increased to 11.49% (yoy) from 10.14% (yoy) booked in 3rd quarter of 2014. Performance of Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) sector recored at 15.10% (yoy) in 2014, lower than 15.50% SMEs performance realization achieved in 2013. Decreasing SMEs loan growth was driven by a weakening in public buying power attributable from economics deceleration that decreased a demand of goods and services purchase.

Risiko kredit bermasalah (Non-Performing Loan/NPL) industri perbankan secara umum masih dapat terjaga stabil dengan rasio *Non Performing Loan (NPL) gross* tahun 2014 sebesar 2,16%. Namun demikian rasio tersebut tercatat lebih tinggi dibandingkan dengan rasio NPL *gross* tahun sebelumnya yang tercatat sebesar 1,77%. Oleh karena itu, perbankan Indonesia diarahkan pada upaya meningkatkan fokus penyaluran kredit pada sektor-sektor tertentu yang lebih dikuasai untuk dapat memitigasi risiko peningkatan NPL.

Non-Performing Loan (NPL) Ratio of banking industry was remained control and stable with 2.16% Gross Non-Performing Loan (NPL) ratio in 2014. Even though this ratio is higher than 1.77% NPL Gross ratio booked in preceding year. Therefore, Indonesian banking is driven to an effort to increase focus of loan disbursement in particular sectors with higher expertise to mitigate higher NPL risk.

Dari sisi penghimpunan dana, DPK pada tahun 2014 tercatat mengalami pertumbuhan, meskipun sedikit melambat dibandingkan perolehan penghimpunan DPK pada tahun 2013. DPK industri perbankan tumbuh sebesar 12,29%, melambat dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar 13,60%. Kebijakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam membatasi pemberian suku bunga diperkirakan telah menurunkan minat deposan bank untuk menyimpan dananya di bank sehingga berdampak pada melambatnya pertumbuhan DPK. Pangsa Deposito dan Tabungan mengalami peningkatan masing-masing sebesar 47,16% (yoy) dan 31,22% (yoy) dibandingkan pangsa Deposito dan Tabungan di triwulan III-2014.

On fund collection side, Third Party Fund experienced a growth throughout 2014, despite slightly decrased if compared with third party collection booked in 2013. Third Party Fund collection of banking industry grew by 12.29%, lower than 13.60% booked in 2013. Policy issued by Financial Service Authority (OJK) to limit interest rate implementation was estimated had decreased appetite of bank's depositors to deposit fund in the Bank that trigger lower Third Party Fund growth. Market share of Time Deposit and Savings increased at 47.16% (yoy) and 31.22% (yoy), respectivelyfrom market share achieved by Time Deposit and Savings account in 3rd quarter of 2014.

Pertumbuhan DPK yang tidak diimbangi dengan peningkatan pertumbuhan pada sisi kredit telah mendorong perbaikan pada kondisi likuiditas perbankan yang ditunjukkan dengan rasio AL/NCD yang berada jauh di atas *threshold* (50%) yakni sebesar 99,83% dibandingkan rasio AL/NCD pada tahun 2013 sebesar 89,37%.

Third party growth without a growth on credit side had driven an improvement on banking liquidity condition, indicated by AL/NCD ratio realization far beyond the threshold (50%) that achieved at 99.83% from 89.37% AL/NCD ratio in 2013.

Dari sisi profitabilitas, pertumbuhan ROA perbankan mengalami penyesuaian dari tahun 2013. ROA tahun 2014 tercatat sebesar 4,23%, sedikit melambat dari ROA tahun 2013 sebesar 4,89%.

On profitability side, growth of Return on Assets booked by banking industry was slightly adjusted from 2013. In 2013, ROA achieved 4.23%, or below 4.89% ROA achieved in 2013. Decreasing

Penurunan ROA sejalan dengan adanya perebutan dana mahal sebagai respon dari kebijakan Bank Indonesia dalam meningkatkan suku bunga acuan BI rate. NIM Perbankan tahun 2014 juga turut melambat menjadi sebesar 4,23%, lebih rendah dari NIM tahun 2013 sebesar 4,89% karena kenaikan beban bunga masih melebihi pertumbuhan pendapatan bunga.

Ketahanan perbankan Indonesia dari sisi permodalan masih cukup kuat di tengah tekanan perlambatan ekonomi sehingga fungsi intermediasi perbankan masih tetap solid dan berjalan lancar. Hal ini tercermin dari penguatan modal bank pada tahun 2014 dengan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* sebesar 19.,44%, meningkat dari tahun 2013 yang sebesar 18,13%. Tingginya kondisi modal perbankan tersebut memberikan ruang bagi perbankan dalam menyerap risiko dari aktivitas bisnisnya. Di samping itu, pelemahan ekonomi juga berdampak pada pelemahan efisiensi perbankan yang ditunjukkan melalui rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) tahun 2014 tercatat sebesar 76,29%, kurang efisiensi dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar 74,08%.

TINJAUAN BISNIS DAN ANALISA KINERJA KEUANGAN

Sebagai bank daerah yang menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan pada segmen bisnis konvensional dan syariah sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku untuk menunjang pembangunan di daerah Jambi sekaligus sebagai pemegang kas daerah dan/atau melaksanakan penyimpanan uang daerah, Bank Jambi senantiasa memperhatikan pengelolaan kinerja keuangannya dalam kondisi yang sehat dan seimbang.

ASET

Komponen aset Bank Jambi pada tahun 2014 terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek , tagihan atas efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*), kredit yang diberikan, pembiayaan syariah, penyertaan saham, aset lain-lain.

Total aset Bank Jambi pada akhir tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 35,16% menjadi Rp5.780.235 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp4.276.507 juta. Pencapaian total aset tersebut terutama didorong oleh peningkatan pada Kas sebesar 15,92%, Giro pada Bank Indonesia sebesar 13,35%, Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain sebesar 147,70%, Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali sebesar 31,50%, dan peningkatan Kredit sebesar 18,69% menjadi Rp3.695.041 juta dibandingkan tahun sebelumnya yang tercatat sebesar Rp3.113.082 juta.

ROA was in line with high-cost fund competition as response of BI Rate increasing policy implemented by Bank Indonesia. In 2014, Banking posted Net Interest Margin at 4.23%, also lower than 4.89% NIM booked in 2013, encouraged by increase in interest expense still exceeded growth achieved by interest income.

From capital side, Indonesian banking resilience remained strong amid economics deceleration trend that banking intermediary function stayed solid and well sustained. This was reflected by stronger bank's equity booked in 2014 with 19.44% Capital Adequacy Ratio (CAR) that was higher than 18.13% CAR in 2013. High banking capital condition provided a space for banking to absorp risks occurred from its business activity. On the other hand, economics moderation also affected banking efficiency represented by realization of Operational Cost to Operational Income (BOPO) ratio at 76.29% in 2014, or less efficient by 74.08% BOPO ratio achieved in 2013.

BUSINESS REVIEW AND FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS

As a regional bank running business in banking sector both in conventional and Sharia business segments, compliant with prevailing Law and regulation to support development in Jambi region as well as the treasurer of regional cash and/or commencing regional fund deposit, Bank Jambi always concerns its financial performance in sound and balance condition.

ASSETS

In 2014, Bank Jambi's assets component comprises of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities, securities purchased under resale agreements (reverse repo), loans, sharia financing, share investmetns and other assets.

In 2014, Total assets of Bank Jambi increased by 35.16% to Rp5,780,235 million from Rp4,276,507 million in 2013. Realization of total assets was mainly driven by increase in cash by 15.29%, current accounts with Bank Indonesia by 13.35%, placement with Bank Indonesia and other banks by 147.70%, securities purchased under resale agreements by 31.50% and increase in Loans by 18.69% to Rp3,695,041 million from Rp3.113.082 million in preceding year.

Tabel Kinerja Keuangan Tahun 2014–2010/Table of Financial performance 2014...2010

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	2012	2011	2010	
1. Kas	313,083.00	270,089.00	277,415.00	263,685.00	204,399.00	Cash
2. Giro pada BI dan Giro pada Bank Lain	349,857.00	319,104.00	248,619.00	364,647.00	342,191.00	Placement with BI and Current with others Bank
3. Penempatan pada BI & Bank Lain	1,152,000.00	451,399.00	757,691.00	679,069.00	254,606.00	Current Account with Bank Indonesia
4. Efek-Efek	193,526,00	71,989.00	102,189.00	133,596.00	53,724.00	Marketable Securities
5. Kredit yang Diberikan	3,540,443.00	2,955,328.00	2,166,454.00	1,615,625.00	1,317,390.00	Loans
6. Pembiayaan Syariah	154,598.00	157,753.00	66,603.00	-	-	Sharia Financing
7. Penyertaan	-	98.00	108.00	97.00	97.00	Investments
8. CKPN	-17,099.00	-13,459.00	-8,039.00	-6,720.00	-5,163.00	Allowance for Impairment Losses
9. Aset Tidak Berwujud (bersih)	1,678.00	743.00	1,159.00	1,661.00	2,059.00	Intangible Asset
10. Aset Tetap & Inventaris (bersih)	21,589.00	19,666.00	19,872.00	20,321.00	19,863.00	Fixed Assets
11. Aset Pajak Tangguhan	1,016.00	2,343.00	1,418.00	475.00	-	Deferred Tax Assets
12. Aset Lain-Lain	69,544.00	41,453.00	34,910.00	20,120.00	22,901.00	Other Assets
Jumlah Aset	**5,780,235.00**	**4,276,507.00**	**3,668,399.00**	**3,092,576.00**	**2,212,067.00**	Total Aset

Kas

Kas merupakan aset keuangan yang paling likuid dalam suatu kajian keuangan. Kas dan setara kas pada Bank Jambi mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, simpanan yang sewaktu-waktu yang dapat dicairkan, dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang. Penyediaan kas di Bank Jambi dilakukan secara efektif dan efisien untuk kepentingan pelayanan berdasarkan permintaan penarikan simpanan nasabah Bank yang disalurkan melalui teller maupun *Automatic Teller Machine* (ATM).

Pada tahun 2013, jumlah kas Bank Jambi mengalami peningkatan 15,92% mencapai Rp313.084 juta, dibandingkan jumlah kas yang tercatat di akhir tahun 2013 sebesar Rp270.089 juta. Peningkatan tersebut dilakukan sebagai upaya manajemen Bank Jambi untuk melakukan pengelolaan kas secara efektif dan efisien seiring dengan peningkatan pelayanan Bank Jambi.

Giro Pada BI dan Giro Pada Bank Lain

Giro pada BI dan pada Bank Lain seluruhnya menggunakan mata uang Rupiah. Pada tanggal 24 Desember 2013, Bank Indonesia mengeluarkan PBI No. 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi bank umum konvensional. Peraturan ini berlaku efektif mulai tanggal 31 Desember 2013. Berdasarkan peraturan tersebut, GWM dalam Rupiah ditetapkan sebesar 8% (delapan persen) dari DPK dalam Rupiah; sedangkan GWM Sekunder dalam Rupiah ditetapkan sebesar 2,5% (dua koma lima persen) dari DPK dalam Rupiah.

Cash

Cash is most liquid financial assets in a financial statements. Cash and cash equivalents of Bank Jambi includes cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, deposits held on call with banks and other short-term liquid investments with original maturities of three months or less. In Bank Jambi, cash allocation is done in effective and efficient basis for servicing interest baed on request of Bank's customers deposit withdrawal both by Teller or Automatic Teller Machine (ATM).

In 2013, Bank Jambi's total cash increased by 15.92% to Rp313,084 million form Rp270,,089 million cash booke din 2013. Increase was taken as the effort of Bank Jambi's management to manage cash effectively and efficiently in line with improvement of Bank Jambi's services.

Current accounts with BI and other banks

Current accounts with BI and other banks is in Rupiah currency. On December 24, 2013, Bank Indonesia issued PBI No. 15/15/PBI/2013 regarding Minimum Statutory Reserves for Commercial banks in Rupiah and Foreign Currency applied for conventional commercial banks. This regulation is effectively applied since December 31, 2013. According to the regulation, Minimum Statutory Reserves in Rupiah is regulated at 8% (eight per cent) from Third Party Fund in Rupiah; while Secondary Reserves in Rupiah is regulated at 2.5% (two point five per cent) from Third Party Fund in Rupiah.

Selain itu, Bank Indonesia juga mengeluarkan kebijakan GWM LDR dalam Rupiah dan ditetapkan sebesar hasil perhitungan antara Parameter Disinsentif Bawah atau Parameter Disinsentif Atas dengan selisih antara LDR Bank dan LDR Target dengan memperhatikan selisih antara KPMM Bank dan KPMM Insentif. Besaran parameter yang digunakan dalam perhitungan GWM LDR dalam Rupiah berdasarkan PBI No.15/15/PBI/2013.

Saldo Giro pada Bank Indonesia tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 13,35% menjadi Rp343.093 juta dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp302.695 juta atau dengan Giro Wajib Minimum (GWM) yang harus ditempatkan pada rekening Bank Indonesia tahun 2014 sebesar 8,70%. Giro pada Bank Indonesia per 31 Desember 2014 seluruhnya menggunakan mata uang Rupiah.

Penempatan dana pada rekening Giro pada Bank Lain oleh Bank Jambi dilakukan dalam rangka meningkatkan jasa pelayanan kepada nasabah untuk mempermudah pelaksanaan proses transfer dana/ penyelesaian transaksi antar bank dan optimalisasi pengelolaan dana agar memberikan hasil yang lebih optimal dengan tingkat risiko yang lebih terjaga. Saldo Giro pada Bank Lain tahun 2014 tercatat mengalami penurunan sebesar 58,78% menjadi Rp6.764 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp16.409 juta. Seluruh giro pada bank lain yang tercatat pada tanggal 31 Desember 2014 diklasifikasikan lancar.

Bank Jambi telah melakukan penilaian atas penurunan nilai giro pada bank lain secara individual berdasarkan bukti objektif adanya penurunan nilai. Pada akhir tahun 2014, tidak terdapat penurunan nilai pada Giro pada Bank Lain baik secara individual maupun kolektif sesuai ketentuan Bank Indonesia. Tahun 2014 manajemen Bank Jambi telah membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai sebesar Rp52 juta dan adanya koreksi kelebihan saldo awal tahun sebesar Rp2,6 juta sehingga manajemen berpendapat bahwa jumlah pembentukan penyisihan aktiva produktif (PPAP) Aset Antar Bank Unit Syariah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya giro pada bank lain.

Penempatan Pada BI dan Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia terdiri dari Fasilitas penempatan dana rupiah secara berjangka oleh bank di Bank Indonesia dalam rangka Operasi Pasar Terbuka (*Term Deposit*) dan penempatan dana rupiah oleh bank di Bank Indonesia dengan jangka waktu 1 (satu) hari kerja dalam rangka Operasi Moneter (*Deposit Facility*). Sedangkan penempatan pada bank lain terdiri dari *Deposit On Call* (DOC), *Interbank Call Money* (ICM), dan Deposito Berjangka.

In addition, Bank Indonesia also issued policy of LDR Statutory Resreves in Rupiah and determined based on calculation of Floor Disincentives Indicators or Ceiling Disincentives Indicators with difference between Bank's LDR with Targeted LDR by also calculating disfference between Bank's CAR and Incentives CAAR. Level of indicators applied in LDR Statutory Resreves in Rupiah is based on PBI No/ 15/15/PBI/2013.

In 2014, balance of Current Accounts with Bank Indonesia grew by 13.35% to Rp343,093 million from Rp302,65 million in 2013 or with Minimum Statutory Reserves mandatory to be deposited in Bank Indonesia account by 8.70% in 2014. As of 31 December 2014, Current accounts with Bank Indonesia is fully using Rupiah currency.

Fund placements in Current accounts in other banks allocated by Bank Jambi is done to improve quality of service for the customers to support fund/inter-bank transaction process and optimizing fund management to generate more optimum return with more acceptable risk level. In 2014, balance of current accounts with other banks decreased by 58.7*% to Rp6,764 million from Rp16,409 million in 2013. All of current accounts with other banks booked as of December 31, 2014 were classified in pass condition.

Bank Jambi has assessed a decrease of current accounts with other banks amount individually based on objective evident in impairment case. As end of 2014, there was no impairment losses in current accoutns with other banks individually or collectively according to Bank Indonesia regulation. In 2014, Bank Jambi's management has allocated allowance for impairment losses amounted to Rp52 million and corrected excess of balance at beginning of the year amounting to Rp2.6 million that the management assumes allowance for impairment losseor s allowance for Earning Assets Write-off between Bank and Sharia Unit has been sufficient to cover possible loss due current accoutns with other banks default.

Placements with BI and other banks

Placement with Bank Indonesia consists of Time fund placement facility in Rupiah from Bank with Bank Indonesia for Open Market Operation (Term Deposit) and Time fund placement facility in Rupiah from Bank with Bank Indonesia with 1 (one) working day period for Monetary Operation (Deposit Facility). Placement with other banks consist of Deposit On call (DOC), Interbank Call Money (ICM), and Time Deposit.

Saldo penempatan pada Bank Indonesia dan penempatan pada bank lain pada tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 155,21% menjadi Rp1.152.000,00 dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp451.399 juta. Peningkatan tersebut antara lain dipengaruhi oleh dana simpanan dari nasabah yang dihimpun selama tahun 2014 tidak sepenuhnya disalurkan melalui kredit dan dialokasikan sebagai penempatan dana pihak ketiga sebagai upaya optimalisasi pengelolaan dana.

In 2014, balance of placements with Bank Indonesia and other banks increased by 155.21% to Rp1,152,000.00 from Rp451,399 million booked in 2013. Increase was mainly driven by total deposit fund from customers collected in 2014 had not fully disbursed as Loans and allocated as fund placement with third party fund as an effort to optimize fund management.

Bank Jambi telah melakukan penilaian atas penurunan nilai penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain secara individual dengan adanya bukti objektif penurunan nilai. Tahun 2014, Bank Jambi tidak melakukan penyisihan kerugian penurunan nilai maupun Penyisihan Penghapusan aset Produktif (PPAP) UUS baik secara individual maupun kolektif. Seluruh penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2014 digolongkan lancar dengan suku bunga rata-rata per tahun dalam Rupiah sebesar 6,27%-8,10% dan nisbah 7,20%-7,50%.

Bank Jambi has reviewed decrease in amount of placement with Bank Indonesia and other banks individually with objective evident of impairment losses. In 2014, Bank Jambi did not allocate allowance for impairment losses or allowance for Earning Assets Write-off for Sharia Business Unit both individually or collectively. As of December 31, 2014, all placements with other banks and Bank Indonesia were under pass category with average annual interest rate in Rupiah were 6.27%...8.10%, and nisbah at 7.20%... 7.50%.

Efek-Efek

Efek-efek yang dimiliki oleh Bank Jambi diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo dan terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SBDI). Pada akhir tahun 2014, saldo efek-efek yang dimiliki oleh Bank Jambi secara total tercatat sebesar Rp98.863 juta

Marketable Securities

Marketable securities are classified as held-to-maturity financial assets, consist of Certificates of Bank Indonesia and Certificates Deposit of Bank Indonesia (SDBI). In 2014, balance of marketable securities was amounted to Rp98,863 million.

Efek ...efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) tahun 2014 terdiri dari *Reverse Repo* SUN yang berjangka waktu selama 56 hari yang diperoleh pada tanggal 24 November 2014 dan akan jatuh tempo pada tanggal 19 Januari 2015. RR SUN tahun 2014 tercatat meningkat sebesar 31,50% menjadi Rp94.663 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp71.989 juta dengan suku bunga efektif rata-rata tertimbang untuk setahun sebesar 6,30% dan tidak dilakukan pembentukan cadangan sesuai dengan Pasal 45 ayat 2 Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005.

In 2014, securities purchased under resell agreements (reverse repo) consisted of SUN Reverse Repo with 56 days maturity period acquired on November 24, 2014 and will be matured on January 19, 2015. In 2014, Sun Reverse Repo was increased by 31.50% to Rp94,663 million from Rp71,989 million in 2013 with one year weigheted average interest rate at 6.30% and not allocating allowance for impairment as stated in Articles 45 point 2 Bank Indonesia Regulation No. 7/2/PBI/2005 dated January 20, 2005.

Seluruh transaksi efek-efek merupakan penempatan pada pihak ketiga. Saldo efek-efek yang tercatat hingga akhir tahun 2014 digolongkan lancar.

All of marketable securities transactions are placement with third parties. Balance of marketable securities posted in 2014 is under pass category.

Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan merupakan aset keuangan non-derivatif sebagai penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan kas dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi hutang berikut bunganya setelah jangka waktu tertentu.

Loans

Loans represent non-derivative financial assets as provision of cash or cash equivalent based on agreements with borrowers, where borrowers are requires to repay their debts with interest after a specified period.

Kebijakan pemberian kredit yang diberikan ditetapkan dan dilaksanakan melalui proses analisa kredit yang mengacu pada prinsip kehati-hatian dalam Kebijakan Perkreditan Bank meliputi kebijakan pokok perkreditan, tata cara penilaian kualitas kredit, kecukupan agunan kredit yang diberikan, asas-asas perkreditan yang sehat, ketentuan BMPK, pelaksanaan *four eyes principle,* serta *pemantauan* dan evaluasi.

Loans disbursmenet policy is determined and implemented through loan analysis process referring to prudential banking on Bank Credit Policy covers lending principal plicy, mechanism of credit quality evaluation, adequacy of loans collateral, sound lending principles, Legal Lending Limit regulation, implementation of four eyes principle as well as monitoring and evaluation.

KREDIT KONVENSIONAL

Pada akhir tahun 2014, kredit yang diberikan Bank Jambi mengalami peningkatan sebesar 19,80% menjadi Rp3.540.443 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp2.955.328 juta. Penyaluran kredit tahun 2014 terutama didominasi oleh peningkatan penyaluran kredit modal kerja untuk pihak berelasi yang meningkat sebesar 676,98% dan peningkatan penyaluran kredit konsumsi maupun kredit investasi kepada pihak ketiga masing-masing sebesar 21,07% dan 45,03%.

CONVENTIONAL LOANS

In 2014, Loans disbursed by Bank Jambi increased bu 19.80% to Rp3,540,443 million from Rp2,955,328 million in 2013. In 2014, loan disbursement was dominated by increase in working capital loan disbursement for related party increased by 676.98% and increase in consumer loan and investment loan for third party each at 21.07% and 45.03%, respectively.

Kredit yang Diberikan Tahun 2013/ Loans in 2013 - 2014

JENIS KREDIT/ TYPE OF LOANS (DALAM JUTAAN RUPIAH)/ (IN RUPIAH MILLION)	2014	2013
Pihak Berelasi/ Related Party		
Kredit Konsumsii/ Consumer Loan	7.379	7.462
Kredit Modal Kerja/ Working capital loan	979	126
Kredit Investasi/ Investment loan	899	986
Sub Jumlah ... Pihak Berelasi/ Sub-total ... related party	9.257	8.574
Pihak Ketiga/ Third party		
Kredit Konsumsi/ Consumer Loan	3.316.308	2.739.070
Kredit Modal Kerja/ Working capital loan	102.750	130.371
Kredit Investasi/ Investment loan	112.127	77.314
Sub Jumlah ... Pihak Ketiga/ Sub-Total ... Third Party	3.531.185	2.946.754
Jumlah Kredit/ Total Loans	3.540.443	2.955.328

Dari jumlah di atas, Manajemen berpendapat bahwa pembentukan penyisihan kerugian untuk tahun 2014 sebesar Rp15.491 juta telah memadai untuk mengantisipasi kemungkinan kerugian.

From the amount, the Management assumed that allowance for impairment losses booked in 2014 amounted to Rp15,491 million has been sufficient to anticipate loss possibility.

Kredit yang diberikan kepada pihak yang berelasi tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 7,96% menjadi sebesar Rp9.257 juta dari tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp8.574 juta. Pihak berelasi tersebut merupakan para karyawan kunci dan anggota keluarga dekat karyawan kunci.

In 2014, Loans for related party increased by 7.96% to Rp9,257 million from Rp8,574 million booked in 2013. The related party refers to key employee and relatives of key employees.

Sepanjang tahun 2014, tidak terdapat penyaluran kredit kepada pihak berelasi yang berjumlah di atas Rp1.000.000.000,00 dan tidak terdapat penyaluran kredit yang melanggar / melampaui ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit sebagaimana yang diatur dalam PBI No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan

Throughout 2014, there was no Loans with related party recorded amount exceeding Rp1,000,000,000.00 without loan disbursement violating Legal Lending Limit as regulated under PBI No. 8/13/PBI/2006 dated October 5, 2006 and Circular Letter No. 7/14/DPnP dated April 18, 2005 regarding Legal Lending Limit

Surat Edaran No. 7/14/DPnP tanggal 18 April 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (•BMPK) Bank Umum.

for Commercial banks.

Syarat, kondisi dan perlakuan kredit yang diberikan kepada pihak berelasi sama dengan yang diberikan kepada pihak ketiga. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank Jambi merupakan kredit yang diberikan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani bunga sebesar 6% per tahun dengan jangka waktu kredit berkisar 1 (satu) tahun sampai dengan 15 (lima belas) tahun, yang dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan dari karyawan yang bersangkutan.

Requirement, condition and loan treatment implemented for related party is equal with third party. Loan for Bank Jambi•s employee refers to loan for house purchase, vehicle purchase and other needs with 6% interest rate per annum and loan maturity between 1 (one) year to 15 (fifteen) years, paid through monthly salary deducation from respective employee.

Tingkat Suku Bunga Rata-Rata per Tahun/ Average Interest Rate per annum

KETERANGAN/ DESCRIPTION	2014	2013
Kredit Modal Kerja/ Working Capital Loan	6%-15%	6%-23%
Kredit Investasi/ Investment Loan	9,13% - 14%	5,9% - 17%
Kredit Konsumtif/Consumer Loan	6% - 17%	6% - 17%
Kredit Pegawai/Employee Loan	6%	6%
Kredit kepada DPRD/Loan for Local Parliament	11,75%	13%

Tahun 2014, Bank Jambi turut serta dalam penyaluran kredit sindikasi yang merupakan penyaluran kredit kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain. Pihak peminjam yang dibiayai oleh Bank Jambi bersama-sama dengan bank lain dalam penyaluran kredit sindikasi adalah PT PLN (Persero), BFI Finance Indonesia, dan PT Lintas Marga Sedaya. Jumlah penyaluran kredit sindikasi Bank Jambi tahun 2014 meningkat sebesar 255,98% menjadi Rp84.674 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp23.786 juta.

In 2014, Bank Jambi participated in syndicated loan disbursement as loan for debtors under syndicated agreement with other banks. The lenders financed by Bank Jambi altogether with other banks in syndicated loan disbursement are PT PLN (Persero), BFI Finance Indonesia and PT Lintas Marga Sedaya. Total syndicated loans disbursed by Bank Jambi in 2014, increased by 255.98% to Rp84,674 million from Rp23,786 million in 2013.

Bank Jambi menyalurkan Kredit Usaha Pemerintah (KUPEM) melalui pola *executing* dan pola *channelling* pada sektor peternakan, pertanian, perikanan, perindustrian, dan jasa/ perdagangan. Pada akhir tahun 2014 KUPEM yang disalurkan oleh Bank Jambi mengalami penurunan sebesar 11,94% menjadi Rp4.322 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp4.907 juta.

Bank Jambi disbursed Government Business Loan (KUPEM) under executing and channeling schemes on husbandry, agriculture, fisheries, industry and trading sectors. As end of 2014, KUPEM disbursed by Bank Jambi decreased by 11.94% to Rp4,322 million from Rp4,907 million in 2013.

Sebagai wujud komitmen dukungan yang Bank Jambi dalam meningkatkan pembangunan ekonomi daerah, maka Bank Jambi telah merealisasikan penyaluran kredit kepada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) tahun 2014 dengan rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit sebesar 6,45%, meningkat dibandingkan rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit pada tahun 2013 yang tercatat sebesar 2,69%.

As a realization of supportive commitment provided by Bank Jambi to develop regional economy, Bank Jambi has disbursed loan for Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) throughout 2014 with SMEs loan to total loans ratio at 6.45%, increased from SMEs to total loan ratio in 2013 that was booked at 2.69%.

Penyaluran kredit berdasarkan sektor ekonomi yang dilakukan Bank Jambi pada tahun 2014 didominasi oleh sektor Rumah Tangga dan peningkatan pada sektor Konstruksi.

Lonas by economic sector disbursed by Bank Jambi in 2014 was dominated by Household sector and increase in construction sector.

Penyaluran Kredit Berdasarkan Sektor Ekonomi Tahun 2014/ Loans by Economic Sector 2014

KETERANGAN/DESCRIPTION (DALAM JUTAAN RUPIAH)/ (IN MILLION RUPIAH)	2014		2013	
	RP	%	RP	%
1. Perdagangan, Restoran dan Hotel/ Trading, Restaurant and Hotel	65.890	1,86	72.422	2,45
2. Perindustrian/ Industry	2.157	0,06	3.256	0,11
3. Konstruksi/ Construction	79.320	2,24	37.060	1,25
4. Pertanian, perburuhan, sarana pertanian, perkebunan, perikanan dan peternakan/ Agriculture, hunting, agriculture facilities, plantations, fisheries and husbandry	24.504	0,69	2.768.270	93,67
5. Perhubungan, pergudangan dan komunikasi/ Transportation, warehouse and communication	27	0,00	62	0
6. Listrik, gas dan air/ Electricity, gas and water	-	0,00	8.999	0,30
7. Rumah Tangga/ Household	3.145.098	88,83	-	0,00
8. Pertambangan dan penggalian/ Mining and excavation	420	0,01	-	0,00
9. Perantara keuangan/ Financial Intermediary	28.210	0,80	-	0,00
10 Real Estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan/ Real Estate, rental and corporate services	2.412	0,07	-	0,00
11 Jasa kesehatan dan kegiatan sosial/ Health service and social activity	378	0,01	-	0,00
12 Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya/ Community service, social and cultural, entertainment and other individual services	12.666	0,36	-	0,00
13 Jasa perorangan yang melayani rumah tangga/ Individual services for household	771	0,02	-	0,00
14 Jasa lainnya/ Other services	178.590	5,04	65.260	2,21
Jumlah/ Total	3.544.443	100,00	2.955.329	100,00

PEMBIAYAAN SYARIAH

Selain melakukan penyaluran kredit secara konvensional, Bank Jambi juga melakukan pembiayaan syariah yang dijalankan dengan prinsip syariah dimana terdapat akad kerjasama usaha antara bank dengan nasabah dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) sesuai perjanjian yang disepakati. Jenis pembiayaan syariah Bank Jambi sampai dengan periode akhir Desember 2014 adalah Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah dengan pelaksanaan kegiatan operasional pembiayaan syariah yang berpedoman pada PSAK No.59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, PSAK Syariah No.101 s/d No.111 dan sesuai SE BI No.5/26/BPS tanggal 27 Oktober 2003 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia.

Pada tahun 2014, pembiayaan syariah Bank Jambi mengalami penurunan sebesar 1,99% menjadi Rp154.598 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp157.753 juta. Penurunan tersebut dipengaruhi oleh adanya penurunan murabahah kepada pihak ketiga yakni murabahah investasi, murabahah konsumsi, dan murabahah karyawan internal.

SHARIA FINANCING

Other than conventional loan disbursement, Bank Jambi also disburses Sharia financing under Sharia principle with agreement contract between the Bank and customers with profit sharing agreement (for income or loss) according to the agreement. As of December 2014, type of Sharia Financing disbursed by Bank Jambi comprised of Mudharabah Financing and Musyarakah Financing with the implementation of Sharia financing operational activity refers to PSAK No. 59 on Sharia Banking Accounting, PSAK Sharia No. 101 to No. 111 and compliant with BI Circular Letter No. 5/26/BPS dated October 27, 2003 concerning the implementation of Accounting Guidelien for Indonesian Sharia Banking.

In 2014, Bank Jambi's Sharia financing decreased by 1.99% to Rp154,598 million from Rp157,753 million in 2013. Decrease was driven by decrease in murabahah with third party including investment murabahah, consumer murabahah and internal employee murabahah.

Penyaluran Pembiayaan Sharia Tahun 2014/ Sharia Financing Disbursement 2014

JENIS PEMBIAYAAN/ TYPE OF FINANCING (DALAM JUTAAN RUPIAH)/ IN MILLION RUPIAH	2014	2013
Pihak Berelasi/ Related party		
Murabahah Modal Kerja/ Working Capital Murabahah	43	-
Murabahah Konsumsi/ Consumer Murabahah	187	250
Murabahah Karyawan Internal/ Internal Employee Murabahah	242	-
Margin yang akan diterima/ Margin to be received		
Murabahah Modal Kerja/ Working Capital Murabahah	(8)	
Murabahah Konsumsi/ Consumer Murabahah	(70)	(51)
Murabahah Karyawan Internal/ Internal Employee Murabahah	(47)	-
Sub Jumlah ... Pihak Berelasi/ Sub-total ... related parties	347	199
Pihak Ketiga		
Murabahah Modal Kerja/ Working capital murabahah	9.973	2.830
Murabahah Investasi/ Investment murabahah	1.616	2.062
Murabahah Konsumsi/Consumer murabahah	174.277	186.735
Murabahah Karyawan Internal/ Internal employee murabahah	6.092	7.180
Musyarakah Modal Kerja/ Working capital musyarakah	50.000	50.000
Margin yang akan diterima/ Margin to be received		
Murabahah Modal Kerja/ Working capital murabahah	(2.558)	(702)
Murabahah Investasi/ Investment murabahah	(432)	(526)
Murabahah Konsumsi/Consumer murabahah	(82.584)	(87.582)
Murabahah Karyawan Internal/ Internal employee murabahah	(2.133)	(2.443)
Musyarakah Modal Kerja/ Working capital musyarakah	-	-
Sub Jumlah ... Pihak Ketiga/ Sub-total ... third party	154.250	157.554
Jumlah Kredit/ Total loans	154.598	157.753

Dari jumlah di atas, Manajemen berpendapat bahwa pembentukan penyisihan kerugian untuk tahun 2014 sebesar Rp1.607 juta telah memadai untuk mengantisipasi kemungkinan kerugian.

Pembiayaan syariah yang diberikan Bank Jambi kepada pihak berelasi tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 75,25% menjadi sebesar Rp347 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp199 juta. Pihak berelasi tersebut adalah para karyawan kunci dan anggota keluarga dekat karyawan kunci.

Pembiayaan syariah yang diberikan kepada karyawan bank merupakan pembiayaan yang diberikan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani margin/nisbah pada tahun 2013 sebesar 6% per tahun dengan jangka waktu kredit berkisar 1 (satu) tahun sampai dengan 15 (lima belas) tahun, yang dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan dari karyawan yang bersangkutan.

From the amount explained above, the Management assumed that allowance for impairment for 2014 amounting to Rp1,607 million has been sufficient to cover loss possibility.

In 2014, Sharia financing disbursed by Bank Jambi to related party increased by 75.25% to Rp347 million from Rp199 million booked in 2013. The related aprties refer to key employee and relatives of the key employees.

Sharia financing disbursed to bank's employee refers to financing for house purchase, vehicle purchase and other needs charged by margin/nisbah at 6% per annum in 2013 with financing maturity from 1 (one) year to 15 (fifteen) years, paid through monthly salary deduction from respective employee.

Sepanjang tahun 2014, tidak terdapat pembiayaan kepada pihak berelasi yang berjumlah di atas Rp1.000.000.000,00 dan tidak terdapat pembiayaan syariah yang melanggar / melampaui ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

Throughout 2014, there was no financing disbursement for related party exceeding Rp1,000,000,000.00 and no Sharia financing violating Legal Lending Limit regulation.

Tingkat Nisbah Rata-Rata per Tahun/ Average Nisbah Rate per annum

KETERANGAN/ DESCRIPTION	2014	2013
Murabahah Modal Kerja/ Working capital murabahah	6,5% – 11% Flat	6,98% – 11%
Murabahah Investasi/ Investment murabahah	7,8% Flat	6,49% – 7,30%
Murabahah Konsumsi/ Consumer murabahah	9,6% – 10,5% Flat	6% – 11%
Murabahah KPR iBi/ iB Mortgage murabahah	7,8% Flat	12%
Musyarakah Modal Kerja/ Working capital musyarakah	15% Time	8,5%
Musyarakah Investasi/ Investment musyarakah	11% Effective	11%

Pembiayaan sindikasi yang dilakukan Bank Jambi Unit Usaha Syariah (UUS) diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain. Keikutsertaan Bank Jambi Unit Usaha Syariah dalam pembiayaan sindikasi tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 10,28% menjadi Rp56.822 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp51.525 juta.

Syndicated loan disbursed by Bank Jambi Sharia Business Unit is provided for the debtors under syndicated loan agreement with other banks. Participation of Sharia Business Unit of Bank Jambi in syndicated loan in 2014 increased by 10.28% to RP56,822 million from Rp51,525 million booked in 2013.

Pihak yang dibiayai yang diberikan pembiayaan sindikasi oleh Bank Jambi Unit Usaha Syariah (UUS) per Desember 2014 adalah PT Pegadaian (Persero) dan PT Amanah Finance di Sulawesi Selatan. Selain itu, pada tahun 2014 terdapat pembiayaan syariah (KUR) yang disalurkan oleh Bank Jambi Unit Usaha Syariah UUS kepada 7 (tujuh) debitur dengan nilai sebesar Rp344 juta yang masing-masing berupa murabahah modal kerja sebesar Rp59 juta dan murabahah investasi sebesar Rp285 juta.

As of December 2014, the financed who received syndicated loan from Sharia Business Unit (SBU) of Bank Jambi was PT Pegadaian (Persero) and PT Amanah Finance at South Sulawesi In addition, also in 2014, Bank Jambi also disbursed Sharia financing for 7 (seven) debtors with value amounted to Rp344 million each as working capital murabahah amounting to Rp59 million and investment murabahah amounting to Rp285 million.

Sepanjang tahun 2014, rasio pembiayaan Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah terhadap jumlah pembiayaan syariah yang diberikan Bank Jambi tercatat sebesar 1,83%, meningkat dibandingkan tahun 2013 sebesar 1,36%.

Throughout 2014, ratio of Micro, Small and Medium financing to total Sharia financing disbursed by Bank Jambi booked at 1.83%, increased from 1.36% in 2013.

Seluruh Kredit/Pembiayaan yang diberikan oleh Bank Jambi, baik kredit konvensional maupun pembiayaan syariah dijamin dengan:

a. Deposito,
b. Agunan yang diikat dengan hak tanggungan
c. Surat kuasa untuk menjual
d. Jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan

All of financing provided by Bank Jambi, both conventional and Sharia financing are secured by:

a) Time Deposit,
b) Collateral with insured rights
c) Attorney to sell
d) Other common collateral received by Banking

Aset Tetap

Aset tetap yang dimiliki oleh Bank Jambi dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Nilai aset tetap Bank Jambi setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan pada akhir tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 9,77% menjadi Rp21.589 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp19.667 juta.Jumlah aset tetap yang tercatat pada akhir tahun 2014 tersebut termasuk di dalamnya aset tetap (bersih) kepemilikan Unit Usaha Syariah sebesar Rp744 juta yang dipakai dalam kegiatan operasional Unit Usaha Syariah.

Peningkatan jumlah aset tetap Bank Jambi sesuai dengan kebijakan manajemen dalam pengelolaan aset tetap sebagai sarana dan prasaran penunjang kelancaran operasional kantor dan peningkatan layanan yang dilakukan oleh Bank Jambi. Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai aset tetap sebagaimana dimaksud dalam PSAK 48 (Revisi 2009) selama tahun berjalan.

Dalam rangka memitigasi potensi munculnya risiko terhadap aset tetap yang dimiliki, Bank Jambi telah mengasuransikan aset tetap untuk menutupi kemungkinan kerugian terhadap risiko kebakaran, pencurian dan bencana alam dengan nilai pertanggungan asuransi sampai dengan akhir tahun 2014 sebesar Rp35.119 juta pada PT Asuransi Bangun Askrida dan manajemen berpendapat bahwa jumlah pertanggungan asuransi tersebut telah memadai untuk menutupi kemungkinan kerugian yang terjadi atas aset tetap yang dipertanggungkan.

Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud yang dimiliki oleh Bank Jambi merupakan perangkat software yang digunakan dalam mendukung pelaksanaan kegiatan operasional Bank yang berkaitan dengan teknologi informasi yang digunakan untuk membuat laporan-laporan berkala, meliputi lisensi dan piranti lunak komputer. Sedangkan software lainnya merupakan aplikasi software yang digunakan untuk kegiatan operasional di Kantor Cabang Unit Usaha Syariah.

Pada tahun 2014, aset tidak berwujud tercatat sebesar Rp1.678 juta, meningkat 125,82% dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp743 juta.

Fixed Assets

Fixed assets owned by Bank Jambi is stated as acquisition cost net after deprecation accumulation and impairment losses. As end of 2014, amount of Bank Jambi's fixed assets net after depreciation accumulation increased by 9.77% to Rp21,589 million from Rp19,667 million booked in 2013. Total fixed assets recognized at the end of 2014 was including (net) fixed assets of Sharia Business Unit ownership amounted to Rp744 million used in operational activity of Sharia Business Unit.

Increase in Bank Jambi's total fixed assets has complied with management policy in managing fixed assets as a means to support office operational continuity and improving service provided by Bank Jambi. The Management suggested that there was no impairment of fixed assets as regulated in PSAK 48 (Revised 2009) in current year.

Ti mitigate risk potential on existing fixed assets, Bank Jambi has insured fixed assets to cover looss from fire, robbery and natural disaster risks with total insured value amounted to Rp35,119 million as end of 2014 with PT Asuransi Bangun Askrida and the management assumed that the amount of insurance coverage has been sufficient to mitigate loss potential occurred in every insured fixed assets.

Intangible Assets

Intangible assets owned by Bank Jambi are software equipment applied to support the implementation of Bank's operational activity related with information technology to produce periodic report including computer software license and equipment. Meanwhile, other softwares are software application installed and used in operational activity at Sharia Business Unit Branch Office.

In 2014, intangible assets booked at Rp1,678 million, grew by 125.82% from Rp743 million.

Aset Lain-Lain

Aset lain-lain yang dimiliki oleh Bank Jambi meliputi pendapatan bunga, tagihan, uang muka pajak, biaya dibayar dimuka, biaya yang ditangguhkan, rekening antar kantor dan lain-lain. Selama tahun 2014, tidak terdapat agunan yang diambil alih dan tidak terdapat properti terbengkalai. Aset lain-lain Bank Jambi pada tahun 2014 tercatat sebesar Rp62.011 juta, meningkat sebesar 35,16% dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp34.092 juta. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh adanya peningkatan pendapatan bunga yang masih akan diterima pada tahun 2014 sebesar Rp50.453 juta, meningkat sebesar 71,99% dari tahun 2013 sebesar Rp29.336 juta.

Other Assets

Other assets include accured income for interest, receivables, prepaid taxes, prepaid expense, accrued expenses, inter-branch accounts and others. In 2014, there were no foreclosed collaterals and abandoned properties. In 2014, Bank Jambi posted other asets amounted to Rp62,011 million, rose by 35.16% from Rp34,092 million in 2013. Increase was driven by increase in accrued interest income amounted to Rp50,453 million in 2014, increased by 71.99% from Rp29,336 million in 2013.

LIABILITAS

Liabilitas keuangan Bank Jambi terdiri dari liabilitas segera, simpanan nasabah, simpanan nasabah syariah, simpanan dari bank lain, pinjaman yang diterima, liabilitas kepada Bank Indonesia, dan liabilitas lain-lain (setoran jaminan dan hutang bunga).

Pada tahun 2014, jumlah liabilitas Bank Jambi mengalami peningkatan sebesar 38,47% menjadi Rp4.867.405 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp3.515.174 juta. Peningkatan liabilitas yang terjadi tahun 2014 diantaranya dipengaruhi oleh peningkatan simpanan nasabah dan peningkatan simpanan dari bank lain yang sejalan dengan upaya Bank Jambi untuk meningkatkan pertumbuhan dana yang didukung dengan perluasan *customer base* dengan suku bunga dana yang mendukung terwujudnya pertumbuhan liabilitas yangs sehat dan seimbang.

LIABILITIES

Bank Jambi's financial liabilities consist of obligations due immediately, sharia revenue invesment fund, deposits from customers, deposits from other banks, borrowings and fund borrowings from Bank Indonesia, and other liabilities (guarantee deposit and interest payable).

In 2014, total liabilities of Bank Jambi grew by 38.47% to Rp4,867,405 million from Rp3,525,174 million. Increase in liabilities occurred throughout 2014 were namely driven by increase ein customer deposit and increase in deposit with other banks in line with Bank Jambi's effort to boost fund growth supported by customer base expansion with favorable interest rate to achieve sound an dbalance liability growth.

Perkembangan Liabilitas Periode 2010-2014/ Liabilities Trend 2010...2014

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	2012	2011	2010	
Liabilitas Segera	83,586	71,269	158,257	95,350	33,531	Obligation due immediately
Simpanan Nasabah	3,633,417	2,798,703	2,705,027	2,427,623	1,566,688	Deposits from customers
Dana Investasi Revenue Sharing	31,090	28,084	8,457	-	-	Deposits from customers... Sharia
Simpanan dari Bank Lain	1,043,366	546,837	221,633	98,377	203,092	Deposits from other bank
Hutang Pajak	3,408	10,024	2,366	6,141	26,654	Tax Payable
Pinjaman diterima	2,002	2,006	2,062	2,701	2,817	Borrowings
Liabilitas Lain-Lain	70,536	58,252	18,118	39,296	36,661	Other liabilities
Jumlah Kewajiban	4,867,405	3,515,175	3,115,920	2,669,488	1,869,443	Total liabilities

Liabilitas Segera

Liabilitas segera yang dimiliki oleh Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat sebesar Rp83,586 juta, meningkat sebesar 17,28% dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp71.269 juta. Peningkatan tersebut terutama dipengaruhi oleh adanya peningkatan liabilitas kepada kas negara sebesar 279,61% atau menjadi sebesar Rp37.540 juta dari tahun 2013 sebesar Rp9.889 juta.

Liabilitas kepada Kas Negara merupakan penerimaan pajak dan bukan pajak dari wajib pajak/wajib setor, yang secara periodik dilimpahkan ke rekening kas negara di Bank Indonesia.

Obligation due immediately

As end of 2014, obligation due immediatey amounted to Rp83,596 million, grew by 17.28% from Rp71,269 million booked in 2013. Increase was mainly driven by increase in liabilities to state cash at 279.61% or to Rp37,540 million from Rp9,889 million in 2013.

Liabilities to State Cash represent the Bank liablities as perception of the Bank in order with tax and non-tax acceptances from tax obligation, which over flowed periodically to exchequer account in Bank Indonesia.

Simpanan Nasabah

Bank Jambi terus berupaya untuk dapat mencapai sasaran dan tujuan dalam penghimpunan dana nasabah yang sehat dan seimbang melalui berbagai strategi yang diterapkan selama tahun 2014. Simpanan dari nasabah adalah dana yang ditempatkan oleh masyarakat kepada Bank yang bergerak di bidang perbankan berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Seluruh dana yang ditempatkan di Bank Jambi adalah simpanan dana dalam bentuk Rupiah antara lain terdiri dari giro, tabungan, dan deposito berjangka, dan bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

Total simpanan nasabah Bank Jambi konvensional sampai dengan akhir tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 29,83% menjadi Rp 3.633.417 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp2.798.703 juta. Peningkatan tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan Deposito sebagai komposisi terbesar dari total simpanan nasabah Bank Jambi tahun 2014 dengan komposisi sebesar 57,36%. Sedangkan tahun sebelumnya, komposisi simpanan nasabah Bank Jambi didominasi oleh Giro dengan komposisi sebesar 47,21%.

Deposits from Customers

Bank Jambi seeks to achieve objectives and target in collecting sound and balance customers deposit throughout the implementation of various strategies applied in 2014. Deposits from customers are the funds placed by customers (excluding banks) with the Bank based on a fund deposit agreements. Include in this account are demand deposits, savings deposits, time deposits and other similar.

As end of 2014, total deposits from customers in Bank Jambi Conventional increased by 29.83% to Rp3,633,417 million from Rp2,798,703 million in 2013. Increase was mainly driven by increase in time deposit as the largest composition of total deposits from customers in Bank Jambi collected in 2014 with 57.36% composition. Meanwhile, in preveding year, composition of deposits from customers in Bank Jambi was dominated by Current accounts with 47.21% composition.

SIMPANAN NASABAH KONVENSIONAL/ Conventional Deposits from Customers
Simpanan Nasabah Konvensional Tahun 2014/ Conventional Deposits from customers

SIMPANAN NASABAH/ DEPOSITS FROM CUSTOMERS (DALAM JUTAAN RUPIAH)/ IN MILLION RUPIAH	2014	2013
Pihak Berelasi/Related Parties		
Giro/ Demand deposit		
Giro Pemerintah Daerah/ Government demand deposit	522.259	734.097
Giro Perusahaan Daerah/ Local company demand deposit	-	-
Giro Swasta/ Private demand deposit	3.331	2.175
Giro Perorangan/ Individual demand deposit	-	-
Tabungan / Saving		
Simpeda	2.758	3.078
Siginjai	2.516	1.766
TabunganKu	134	71
Deposito berjangka/ Time Deposit	903.939	538.125
Sub Jumlah ... Pihak Berelasi/ Sub-Total ... Related Parties	1.434.937	1.279.312
Pihak Ketiga/ Third Parties		
Giro		
Giro Pemerintah Daerah/ Government demand deposit	608	6
Giro Perusahaan Daerah/ Local company demand deposit	4.141	4.227
Giro Swasta/ Private demand deposit	161.826	159.140
Giro Perorangan/ Individual demand deposit	249.048	428.965
Tabungan		
Simpeda	278.829	268.622
Siginjai	291.414	284.373
TabunganKu	39.499	86.675
Deposito berjangka/ Time Deposit	1.173.115	287.383
Sub Jumlah ... Pihak Berelasi/ Sub-Total ... Related Parties	2.198.480	1.519.391
Jumlah Simpanan Nasabah/ Total Deposit from Customers	3.633.417	2.798.703

GIRO

Giro merupakan simpanan nasabah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat melalui cek, kartu Anjungan Tunai Mandiri (ATM), atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro atau sarana perintah pembayaran lainnya.

Bank Jambi memberikan layanan jenis Giro berupa Giro Pemerintah Daerah, Giro Perusahaan Daerah, Giro Swasta, dan Giro Perorangan.

- Giro Pemerintah Daerah merupakan layanan giro yang diperuntukkan bagi instansi pemerintahan atau instansi lain yang dipersamakan dengan itu dalam pengelolaan keuangan non kasda/ non kas umum daerah.
- Giro Perusahaan Daerah merupakan layanan giro yang diperuntukkan bagi instansi yang keberadaannya sebagaian atau seluruhnya dibiayai oleh/milik negara/daerah.
- Giro Swasta adalah layanan giro yang diperuntukkan bagi

CURRENT ACCOUNTS

Demand deposits represent deposits of customers that may be used as instruments of payment, and which may be withdrawn at any time with cheque, Automated Teller Machine card (ATM) or other orders of payment or transfers.

Bank Jambi provides current account service includes Government demand deposit, Local company demand deposit, Private demand deposit and Individual demand deposit.

- Government demand deposit is current account service provided for government institution or other similar institutions in managing non-regional/non-regional general cash financial aspects.
- Local company demand deposit refers to current accounts service dedicated for institutions that the existence is party or fully financed/owned by state/regional government.
- Private demand deposit is current account service for

Perorangan, Badan Usaha, Koperasi, maupun Yayasan, dan lainnya yang dapat dipersamakan.

- Giro Perorangan merupakan layanan giro yang diperuntukan bagi individu perorangan

Pada tahun 2014, jumlah penghimpunan Giro Bank mengalami penurunan sebesar 29,16% menjadi sebesar Rp941.213 juta dari tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp1.328.610 juta. Penurunan tersebut terutama dipengaruhi oleh penurunan Giro Pemerintah Daerah pada pihak berelasi yang turun sebesar 28,86% menjadi Rp522.259 juta dari tahun 2013 sebesar Rp734.097 juta.

Tingkat suku bunga Giro Kasda untuk tahun 2014 mengacu pada Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No. In.08.04/KP.Dir tanggal 26 April 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No.In.08.04/KP.Dir tanggal 26 April 2012.

Tingkat suku bunga Giro Pemerintah lainnya untuk tahun 2014 mengacu pada Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No. In.04.03/KP.Dir tanggal 29 Maret 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No.In.04.03/KP.Dir tanggal 26 Maret 2012.

Tingkat suku bunga Giro swasta untuk tahun 2014 mengacu kepada Surat Instruksi Direksi No.In.04.03/KP.Dir tanggal 29 Maret 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No. In.04.03/KP.Dir tanggal 29 Maret 2012.

Tingkat suku bunga giro rata-rata per tahun untuk Giro Kasda dan Giro Pemerintah Lainnya adalah sebesar 0,75%-2,50%, sedangkan untuk Giro Swasta adalah sebesar 0,25%-2,25%.

TABUNGAN

Tabungan merupakan salah satu produk penghimpunan dana berupa simpanan nasabah di Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan melalui counter dan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan dengan cara pemindah-bukuan. Penarikan tabungan tidak dapat dilaksanakan dengan menggunakan cek atau instrumen setara lainnya.

Tahun 2014, bank Jambi memberikan layanan produk tabungan yang terdiri dari Tabungan Simpeda, Tabungan Siginjai, dan TabunganKu.

- Tabungan SIMPEDA merupakan tabungan pembangunan daerah yang diperuntukkan bagi masyarakat umum dan penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dan memberikan jasa bunga yang dihitung melalui saldo harian. Tingkat suku bunga tabungan SIMPEDA untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012.

Individual, Business Entity, Koperasi and Yayasan and other similar bodies.

- Individual demand deposit is current account service for individual customer.

In 2014, amount fo Current Accounts collected by the Bank decreased by 29.16% to Rp941,213 million from Rp1,328,610 million booked in 2013. Decrease was mainly driven by decrease in Government current accounts with related party that recorded 28.86% decrease to Rp522,259 million from Rp734,097 million in 2013.

The interest rates of Kasda demand deposits for the year 2014 accordance with Director's Instruction Letter no. In.08.04/KP.Dir dated April 26, 2012 and 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.08.04/KP.Dir dated April 26, 2012.

The interest rates of Other Government demand deposits for the year 2013 accordance with Director's Instruction Letter no. In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012 and 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012.

The interest rates of Swasta demand deposits for the year 2013 accordance with Director's Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012 and for year 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012.

Average current accounts interest rate per annum for Kasda demand deposit and other Government demand deposit is 0.75%...2.50% and for Private demand deposit si 0.25%...2.25%.

Savings

Savings deposits represent deposits of customers that may only be withdrawn over the counter and via Automatic Teller Machine (ATM) and also by over-booking. The withdrawal of savings cannot be done by using cheque of other equivalent instruments.

In 2014, Bank Jambi provided savings product including Simpeda Saving, Siginjai Saving and TabunganKu.

- SIMPEDA Saving is regional development saving for public with anytime withdrawal and charged by interest calculated from daily balance. Interest rate of SIMPEDA saving for 2014 refers to BOD Instruction Decree No. In. 14/08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for 2012 as mandated under BOD Instruction Decree No. In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012. Interest rate level for SIMPEDA saving applied in 2014 was 1%...2.5%.

Besarnya tingkat suku bunga tabungan SIMPEDA tahun 2014 adalah sebesar 1%–2,5%.

- Tabungan SIGINJAI merupakan penghimpunan dana yang diperuntukkan bagi masyarakat dengan penarikan yang dapat dilakukan sewaktu-waktu. Tingkat suku bunga tabungan SIGINJAI untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No. In.14.08/KP. Dir tanggal 30 Agustus 2012. Besarnya tingkat suku bunga tabungan SIGINJAI tahun 2014 adalah sebesar 1%–2,5%.
- TabunganKu merupakan jenis tabungan yang diterbitkan oleh pemerintah dan diperuntukkan bagi masyarakat umum dan tidak dikenakan biaya administrasi dengan tujuan dapat menarik minat masyarakat untuk menabung. Tingkat suku bunga tabungan TabunganKU untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012. Besarnya tingkat suku bunga Tabungan–Ku tahun 2014 adalah sebesar 0%–1%.

Perolehan tabungan Bank Jambi tahun 2014 mengalami penurunan sebesar 4,57% menjadi sebesar Rp615.151 juta dari tahun 2013 sebesar Rp644.585 juta. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh adanya peningkatan Tabungan Simpeda dan Tabungan Siginjai tahun 2014 masing-masing sebesar 3,64% dan 2,72% dari tahun 2013.

DEPOSITO

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan Bank. Deposito yang dihimpun oleh Bank Jambi merupakan deposito dalam mata uang Rupiah.

Besarnya simpanan nasabah berupa Deposito Berjangka yang berhasil dihimpun oleh Bank Jambi pad akhir tahun 2014 adalah sebesar Rp2.077.054 juta yang menunjukkan peningkatan sebesar 151,61% dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp825.508 juta. Pemberian tingkat suku bunga deposito berjangka untuk tahun 2014 telah dilakukan sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No.In.10.08/KP.Dir tanggal 28 Agustus 2014 yang berlaku efektif tanggal 01 September 2014. Besarnya tingkat suku bunga deposito berjangka yang diberikan sepanjang tahun 2014 adalah berada pada kisaran 5%–6,50%.

Simpanan Nasabah Syariah

Simpanan nasabah syariah merupakan simpanan nasabah pada unit usaha syariah. Seluruh simpanan syariah yang dimiliki oleh Bank Jambi adalah dalam mata uang Rupiah. Kebijakan Akuntansi pelaksanaan kegiatan operasional simpanan nasabah syariahsebagai simpanan nasabah pada Bank Jambi Cabang Unit

- SIGINJAI saving is fund collection dedicated for public with anytime withdrawal. Interest rate applied for SIGINJAI saving for 2014 refers to BOD Instruction Decree No. In.08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for 2012 as mandated under BOD Instruction Decree No. In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012. Interest rate level for SIGINJAI saving applied in 2014 was 1%...2.5%.

- TabunganKu is savings product issued by the Government for public without administration charge aiming to foster public interest for saving. Interest rate applied for TabunganKu for 2014 refers to BOD Instruction Decree No. In.08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for 2012 as mandated under BOD Instruction Decree No. In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012. Interest rate level for TabunganKu applied in 2014 was 0%... 1%.

In 2014, Bank Jambi's deposit collection decreased by 4.57% to Rp615,151 million from Rp644,585 million in 2013. Increase was driven by increase in Simpeda Saving and Siginjai Saving at 3.64% and 2,72%, respectively in 2014.

TIME DEPOSIT

Time deposits represent customers deposits that may only be withdrawal after a certain based on the agreement between the depositor and the Bank. Time Deposit collected by Bank Jambi is time deposit in Rupiah currency.

Amount of deposits from customers in Time Deposit collected by Bank Jambi at the end of 2014 amounted to Rp2,077,054 million indicating 151.61% from Rp825,508 million in 2013. In 2014, interest rate applied for Time deposit has been complied with Board of Directors Instruction decree No.In.10.08/KP.Dir dated August 28, 2014 effectively applied since September 1, 2014. Interest rate level for Time deposit applied in 2014 was 5%...6.50%.

Sharia Deposits from Customers

Sharia deposits from customer is customer deposits in sharia business units. All Sharia deposits from customers in Bank Jambi is in Rupiah currency. Accounting Policies implementation of operational activities with sharia principles of the sharia revenue invesment fund at Bank Jambi Sharia Business Unit guided by

Usaha Syariah berpedoman pada PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, PSAK Syariah No.101 s/d No.111 dan sesuai SE BI No.5/26/BPS tanggal 27 Oktober 2003 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) 2003.

SFAS No. 59 on Accounting for Sharia Banking and SFAS No.101... 111 about Sharia Business and corresponding SE BI No.5/26/BPS dated October 27, 2003 on the Implementation of Sharia Banking Accounting Guidelines Indonesia.

Simpanan Nasabah Sharia Tahun 2014/ Sharia Deposits from Customers 2014

SIMPANAN NASABAH/ DEPOSITS FROM CUSTOMERS (DALAM JUTAAN RUPIAH)/ IN MILLION RUPIAH	2014	2013
Pihak Berelasi/ Related parties		
GiroWadiah/ Demand deposits	86	-
Tabungan /Savings		
Siginjai Wadiah/ Siginjai	1	5
Siginjai Mudharabah/ Siginjai mudharabah	322	121
Niat Haji Mudharabah/ Mudharaba Hajj saving	138	98
Deposito Mudharabah/ Time deposits	7.409	650
Sub Jumlah ... Pihak Berelasi/ Sub-total ... related parties	7.956	874
Pihak Ketiga/ Third parties		
GiroWadiah/ Demand deposits	114	5.954
Tabungan /Savings		
Siginjai Wadiah/ Siginjai	77	66
TabunganKu Wadiah/ TabunganKu Wadiah	28	15
Siginjai Mudharabah/ Siginjai mudharabah	4.421	4.154
Niat Haji Mudharabah/ Mudharaba Hajj saving	777	433
Deposito Mudharabah/ Time deposits	17.715	16.588
Sub Jumlah ... Pihak Ketiga/ Sub-Total ... Third Parties	23.134	27.210
Jumlah Simpanan Nasabah-Sharia/ Total sharia deposits from customers	31.090	28.084

Nisbah bagi hasil tabungan wadiah dan mudharabah untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No. In.03/UUS/01/KP.Dir tanggal 2 Januari 2012. Nisbah bagi hasil deposito mudharabah untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.03/UUS/01/KP.Dir tanggal 2 Januari 2012.

The sharing nisbah of savings...wadiah dan mudaraba for the year 2014 accordance with Director's Instruction Letter No. In.03/UUS/01/ KP.Dir dated Januari 2, 2012. The sharing nisbah of time deposit -mudaraba for the year 2014 in accordance with Director's Instruction Letter No. In.03/UUS/01/ KP.Dir dated Januari 2, 2012.

Pinjaman dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain terdiri dari kewajiban terhadap bank lain dalam bentuk giro, tabungan, interbank call money dengan periode jatuh tempo menurut perjanjian kurang dari atau 90 hari dan deposito berjangka. Seluruh simpanan dari bank lain yang ada pada Bank Jambi dinyatakan dalam mata uang Rupiah. Simpanan dari Bank Lain yang terdapat di Bank Jambi antara lain Grio, Tabungan, *Call Money,* Deposito Berjangka yang seluruhnya berasal dari pihak ketiga.

Simpanan dari bank lain yang dimiliki oleh Bank Jambi pada tahun 2014, mencapai Rp1.043.366 juta, mengalami peningkatan sebesar 90,80% dari tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp546.837 juta. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun untuk penempatan dalam rupiah tahun 2014 adalah sebesar 1,5%...8%. Sepanjang tahun 2014, tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan.

Deposits from other banks

Deposits from other banks represent liabilities to other banks, in the form of current accounts, savings, interbank call money with original maturities of 90 days or less and time deposits. Deposits from other banks are stated in Rupiah currency. Deposits from customer in Bank Jambi includes Current accounts, Savings, Call Money, Time Deposit that are all with third parties.

In 2014, deposits from other banks owned by Bank Jambi amounted to Rp1,043,366 millionm increased by 90.80% from Rp546,837 million in 2013. Average interest rate per annum for placement in Rupiah currency deposited in 2014 was 1.5%...8%. Throughout 2014, there was no deposits from toher banks blocked and placed as collateral of loans.

Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman. Pinjaman yang diterima oleh Bank Jambi pada tahun 2014 terdiri dari Kredit Likuiditas Bank Indonesia KLBI ... Kredit Pemilikan Rumah dan yang berasal dari Departemen Keuangan KUMK SUP-005.

Kredit likuiditas Bank Indonesia merupakan fasilitas kredit likuiditas yang diperoleh dari Bank Indonesia (BI) dalam bentuk Kredit Pemilikan Rumah Sederhana/ Sangat Sederhana (KPRS/ RSS). Sedangkan pinjaman yang diterima dari Departemen Keuangan merupakan pinjaman pendanaan kredit bagi usaha mikro dan kecil berupa pembiayaan investasi dan modal kerja, yang bersumber dari Surat Hutang Pemerintah No. SU-005/ MK/1999 tanggal 29 Desember 1999.

Tahun 2014, pinjaman yang diterima pada Bank Jambi mengalami penurunan sebesar 0,20% menjadi sebesar Rp2.002 juta, dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp.2.006 juta. Sampai dengan akhir tahun 2014, tidak terdapat aset Bank yang dijadikan agunan kepada Bank Indonesia, Departemen Keuangan atas pinjaman yang diterima.

Borrowings

Borrowings represent funds received from other banks, Bank Indonesia or other parties with the obligation of repayment in accordance with the requirement of the loan agreement. In 2014, Bank Jambi booked Borrowings comprising of Bank Indonesia Liquidity Loan (KLBI) ... Mortgage from Ministry of Finance KUMK SUP ... 005.

Liquidity Credit of Bank of Indonesia is a liquidity facility obtained from Bank Indonesia (BI) in the form of Kredit Pemilikan Rumah Sederhana / Sangat Sederhana (KPRS / RSS). Meanwhile, Borrowings from The Ministry of Finance represents loan credit financing for micro and small form of financing investment and working capital, which is sourced from Government Bonds No. SU-005/MK/1999 December 29, 1999.

In 2014, Borrowings in Bank Jambi decreased 0.20% to Rp2,002 million from Rp2,006 million booked in 2013. As end of 2014, there was no Bank's assets placed as collateral with Bank Indonesia or Ministry of Finance for the borrowings.

EKUITAS

Equity

Ringkasan Perkembangan Ekuitas Periode 2009-2013/ Summary of Equity Trend 2009...2013

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	2012	2011	2010	DESCRIPTION (INMILLION RUPIAH)
1. Modal Disetor	560.289	362,076	249,426	208,121	146,121	Paid-in Capital
2. Modal Donasi	-	-	-	4,998	4,998	Grants Capital
3. Tambahan Modal Disetor	18.720	123,247	67,293	17,308	3	Additional Paid-in Capital
4. Cadangan	190.768	144,869	104,939	90,658	62,302	Reserves
5. Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya	143.053	131,141	130,821	102,003	129,199	Unappropriate Retained Earnings
Jumlah Ekuitas	912.830	761,333	552,479	423,088	342,623	Tota Equity

Jumlah ekuitas yang tercatat pada Bank Jambi tahun 2014 mengalami peningkatan sebesar 19,90% menjadi sebesar Rp912.830 juta dibandingkan jumlah ekuitas pada akhir tahun 2013 sebesar Rp761.333 juta. Peningkatan ekuitas tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan tambahan modal disetor sebesar 54,74% sebagaimana hasil keputusan RUPS Luar Biasa yang terjadi sepanjang tahun 2014.

Bank Jambi booked total equity with 19.90% increase n t0214 to Rp912,830 million from Rp761,333 million total equity booked at the end of 2013. Increase in equity was mainly driven by increase in additional paid-in capital by 54.74% as declared in Extraordinary GMS Resolution as usual occurred throughout 2014.

Bank Jambi senantiasa berupaya untuk menata keseimbangan ekuitas atas kewajiban dan aset yang dimiliki melalui penataan struktur aktiva dan pasiva Bank yang bersumber dari penguatan komposisi struktur modal oleh pemegang saham sehingga mampu mendukung dan memperkuat posisi bank dalam mengembangkan usaha serta mengantisipasi seluruh risiko utama yang dapat terjadi dalam pengelolaan aktivitas bank.

Bank Jambi seeks to arrange equity balance between liabilities and assets by arranging Bank's assets and liabilities structure by strengthening composition of capital structure by the shareholders to support and strengthen Bank's position in developing business and anticipating all key risks that might possible to occur in the Bank's activity management.

LAPORAN LABA RUGI

Bank Jambi senantiasa memperhatikan pengelolaan kinerja Bank Jambi baik dari sisi aset, liabilitas, maupun ekuitas untuk mencapai peningkatan kinerja yang terarah. Efektifitas pengelolaan kinerja keuangan Bank Jambi telah diwujudukan melalui keberhasilan Bank Jambi untuk membukukan laba bersih pada tahun 2014 sebesar Rp143.053 juta yang menunjukkan peningkatan sebesar 9,08% dibandingkan perolehan laba bersih tahun 2013 sebesar Rp131.141 juta.

STATEMENT OF INCOME LOSS

Bank Jambi concerns the management of Bank Jambi's performance both from assets, liabilities and equities side to achieve well directed performance growth. Effectiveness of financial performance management in Bank Jambi has booked net income amounted to Rp143,053 million in 2014, indicating 9.08% growth from Rp131,141 million net income booked in 2013.

Peningkatan laba tahun 2014 tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan pendapatan bunga Bank Jambi yang meningkat sebesar 34,91% dari perolehan pendapatan bunga tahun 2013.

Increasing income achieved in 2014 was mainly driven by increase in interest income booked by Bank Jambi with 34.91% growth from interest income booked in 2013.

Laporan Laba Rugi Tahun 2014/ Statements of Income Loss 2014

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	2012	2011	2010	DESCRIPTION (IN MILLION RUPIAH)
Pendapatan Bunga	620,226	459,729	357,433	342,869	340,051	Interest Income
Dikurangi: Beban Bunga	285,341	145,446	133,961	124,440	90,524	Net: Interest Expense
Pendapatan Bunga Bersih	334,885	314,282	223,472	218,429	249,527	Net Interest Income
Pendapatan Operasional Selain Bunga	16,788	12,111	8,915	7,390	20,503	Non-Interest Operating Income
Dikurangi: Beban Operasional Selain Bunga	169,850	144,185	102,289	91,944	117,684	Net: Non-Interest Operating Expense
Pendapatan Operasional	181,823	182,208	130,098	133,875	152,346	Operating Expense
Pendapatan/(Beban) Non Operasional	1,890	620	9,076	3,143	21,906	Non-operating income/(expexpense)
Laba Sebelum Pajak	183,713	182,828	139,174	137,018	174,252	Income before tax
Beban Pajak	40,660	51,687	34,702	35,015	45,053	Tax expense
Laba Bersih	143,053	131,141	104,472	102,003	129,199	Net income

Pendapatan Bunga

Pada tahun 2013, jumlah pendapatan bunga tercatat sebesar Rp620,226 juta, mengalami peningkatan sebesar 34,91% dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp459,729 juta. Peningkatan tersebut terutama didorong oleh peningkatan pendapatan bunga yang diperoleh dari penyaluran kredit kredit konsumsi, dan penempatan pada bank lain berupa *inter-bank-call money, Deposito-on-Call,* dan deposito berjangka yang dimiliki oleh Bank Jambi.

Sedangkan peningkatan pendapatan pembiayaan syariah tahun 2014 didominasi oleh peningkatan murabahah modal kerja yang mengalami peningkatan signifikan sebesar 883,16%.

Interest Income

In 2014, total interest income amounted to Rp620,226 million, increased by 34.91% from Rp459,729 million booked in 2013. Increase was mainly driven by increase in interest income from consumer loan disbursement and placement with other banks including inter-bank-call-money, Deposito-on-call and time deposit owned by Bank Jambi.

Meanwhile, increase in Sharia financing income booked in 2014 was dominated by increase in working capital murabahah with significant rose by 883.16%.

Pendapatan Bunga Tahun 2014/ Interest Income 2014

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	DESCRIPTION (IN MILLION RUPIAH)
Pend. Bunga Kredit	594.754	436.417	Loan Interest Income
Pend. Pembiayaan Sharia	17.738	14.267	Sharia financing income
Pend. Provisi dan Komisi	7.734	9.045	Commisison and Fee Income
Jumlah Pendapatan Bunga	620,226	459.729	Total Interest Income

Beban Bunga

Persaingan perolehan dana yang terjadi di tahun 2014 seiring dengan penyesuaian suku bunga acuan BI rate, telah berdampak pada peningkatan beban bunga perbankan. Selama tahun 2014, beban bunga Bank Jambi mengalami peningkatan sebesar 96,18% menjadi sebesar Rp285,341 juta dibandingkan beban bunga tahun 2013 sebesar Rp145.446juta.

Peningkatan beban bunga tahun 2014 tersebut lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pendapatan bunga pada peride yang sama. Meskipun demikian, tahun 2014 Bank Jambi tetap dapat meraih perolehan laba bersih sebesar 9,08% lebih tinggi dibandingkan laba bersih tahun 2013.

Interest Expense

Fund acquisition competition occurred in 2014 was in line with BI Rate adjustement with an impact to raising banking interest rate. In 2014, interest expense of Bank Jambi rose by 96.18% to Rp285.341 million from Rp145,446 million interest expense booked in 2013.

Increase in interest expense booked in 2014 was higher than interst income growth booked in same period. Hence, throughout 2014, Bank Jambi has managed to achieve 9.08% net income growth from net income realization in 2013.

Beban Bunga Tahun 2014/ Interest Income 2014

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	DESCRIPTION (IN MILLION RUPIAH)
Bunga pada Pihak Ketiga Bukan Bank	236.862	128.335	Interest to third parties non-bank
Bunga pada Bank Lain	43.983	5.024	Interest with other banks
Bunga Pinjaman yang Diterima	-	-	Interest of borrowings
Bunga pada BI	-	1	Interest of Bank Indonesia
Bunga Pinjaman Pemerintah	194	57	Interest of borrowings to government
Premi asuransi kredit	35	-	Loan insurance premium expense
Premi asuransi dana pihak ketiga	4.248	12.028	Insurance premium to third parties expenses
Beban Provisi & Komisi	19	-	Provision & Commission Expense
Jumlah	285.341	145.446	Total

Pendapatan Operasional Selain Bunga

Pada akhir tahun 2014 jumlah pendapatan operasional selain bunga Bank Jambi mengalami peningkatan sebesar 38,63% menjadi sebesar Rp16.788 juta dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp12.111 juta. Pertumbuhan pendapatan operasional selain bunga tersebut dipengaruhi oleh peningkatan pendapatan administrasi.

Beban Operasional Selain Bunga

Beban operasional selain bunga yang tercatat di Bank Jambi terdiri dari beban kerugian penurunan nilai aset (*impairment*), kerugian terkait risiko operasional, komisi/provisi/fee dan administrasi, tenaga kerja, promosi, dan beban lainnya.

Beban operasional selain bunga yang tercatat pada akhir tahun 2014 menunjukkan peningkatan 17,80% menjadi sebesar Rp169.850 juta, dibandingkan dengan tahun 2013 yang tercatat sebesar Rp144.185 juta. Peningkatan tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan Beban Umum dan Administrasi sebesar 32,83% dan Beban Tenaga Kerja sebesar 14,92% dibandingkan tahun 2013.

Non-Interest Operating Income

As end of 2014, total non-interest operating income booked by Bank Jambi grew by 38.63% to Rp16,788 million from Rp12,111 million in 2013. Increase in non-interest operating income was affected by increase in administration income.

Non-interest Operating Expense

Non-interest operating expense booked in Bank Jambi comprising of impairment losses, loss due operational risk, commission/ provision/fee and administration, employee, promotion and other expenses.

As end of 2014, non-interest operating expense grew by 17.80% to Rp169,850 million from Rp144,185 million in 2013. Increase was mainly driven by increase in General and Administration Expense by 32.83% and Employee expense by 14.92% from 2013.

Beban Operasional Selain Bunga Tahun 2014/ Non-Interest Operating Expense 2014

KETERANGAN (DALAM JUTAAN RUPIAH)	2014	2013	DESCRIPTION (IN MILLION RUPIAH)
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	3,515	5,866	Allowance for earnings assets impairment expense
Beban Umum dan Administrasi	56,470	42,512	General and Administration expense
Biaya Tenaga Kerja dan Tunjangan	109,859	95,595	Employee and allowance expense
Beban Lainnya	6	212	Other expenses
Jumlah Beban Operasional Selain Bunga	169.850	144,185	Total non-interest operating expense

Laba Bersih

Sebagai salah satu Bank terpercaya di Jambi maka Bank Jambi senantiasa berupaya dalam menguatkan posisinya dalam industri perbankan, khususnya di lingkup Bank Pembangunan Daerah melalui semangat dan kerja keras di tengah dinamika kondisi perekonomian dunia maupun global. Hingga pada akhir tahun 2014, penguatan posisi Bank Jambi berhasil ditunjukkan melalui pencapaian kinerja yang cukup menggembirakan dengan pencapaian laba bersih yang meningkat sebesar 9,08% menjadi Rp143.053 juta dibandingkan laba bersih yang tercatat pada akhir tahun 2013 sebesar Rp131.141 juta.

Net Income

As a reputable Bank in Jambi, bank Jambi strives to advance its position on banking industry, mainly at Regional Banks scope with spirit and hardwork amid challenging world and global economics condition. As end of 2014, strengthening of Bank Jambi's position was succeeded to be delivered through satisfying performance achievement with 9.08% growth in net income realization to Rp143,053 million from Rp131,141 million net income booked at the end of 2013.

Rasio Keuangan, Kemampuan Membayar Hutang, dan Tingkat Kolektibilitas Piutang

Bank Jambi telah melakukan perhitungan rasio-rasio keuangan tahun 2014 berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yakni Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia.

Financial Ratio, Solvency and Collectability Ratio

Bank Jambi has calculated financial ratios for 2014 according to Bank Indonesia Regulation, refers to Bank Indonesia Circular Letter No. 13/30/DPNP dated December 16, 2011 regardign Published Quarter and Monthly Financial Report of Commercial Banks and Special Report to be submitted to Bank Indonesia.

Rasio Keuangan Tahun 2014

KETERANGAN	2014	2013	DESCRIPTION
	(%)		
Rasio Kecukupan Modal	27,11	28,10	Capital Adequacy Ratio
Rasio Kredit yang tergolong non performing loan (NPL net)	0,15	0,05	Non Performing Loan
Rasio Kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LDR)	100,83	110,13	Loan to Deposit Ratio
Rasio Beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)	71,45	62,07	Operational Expenses to Operating Income Ratio
Imbal Hasil Rata-Rata Aktiva (ROA)	3,14	4,14	Return on Assets
Imbal Hasil Rata-Rata Ekuitas (ROE)	19,09	23,98	Return on Equity
Margin Pendapatan Bunga Bersih	6,52	8,16	Net Interest Margin

SOLVABILITAS DAN KOLEKTIBILITAS PIUTANG

Rasio solvabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajibannya atau rasio yang menunjukkan besarnya aktiva sebuah perusahaan yang didanai dengan utang. Dengan kata lain, rasio solvabilitas akan mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajibannya, baik kewajiban jangka pendek maupun jangka panjang. Bank dengan rasio solvabilitas yang tinggi akan memiliki risiko kerugian yang lebih tinggi dibandingkan Bank dengan rasio solvabilitas yang rendah.

SOLVENCY AND COLLECTABILITY

Solvency ratio is a ratio to measure Bank's ability in fulfilling liabilities or ratio that indicates amount of assets of the Company financed from liabilities. On other words, solvency ratio will measure the Company's ability in fulfilling liabilities, both short-term and long-term. Bank with high solvency ratio will have higher loss risk than Bank with low solvency ratio.

Rasio Kecukupan Modal

Rasio kecukupan modal yang dihitung melalui rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)* merupakan rasio untuk mengukur kecukupan modal atau kapasitas Bank dalam memenuhi kewajiban waktu dan risiko untuk menampung risiko kerugian yang mungkin dihadapi oleh Bank di dalam menjalankan aktivitas operasionalnya seperti risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, dan lain-lain.

Kemampuan Bank Jambi dalam memenuhi kecukupan modalnya pada tahun 2014 mengalami sedikit penurunan sebesar 0,99% menjadi 27,11%, dibandingkan rasio CAR yang tercatat pada akhir 2013 sebesar 28,10%. Meskipun rasio CAR Bank Jambi tahun 2014 tersebut mengalami sedikit penurunan di tahun 2014, di sisi lain rasio tersebut berada jauh di atas ketentuan regulator yang menetapkan rasio CAR minimal yang harus dipelihara adalah sebesar 8%.

Capital Adequacy Ratio

Capital Adequacy Ratio is calculated from Caital Adequcay Ratio (CAR) is a ratio to calculate adequacy of Bank's capital or capacity in fulfilling time liability and risk to cover loss risk that might be faced by the Bank in running its operational activity including credit risk, market risk, operational risk and other risks.

In 2014, capability of Bank Jambi in fulfilling capital adequacy was slightly decrased by 0.99% to 27.11%, from 28.10% CAR ratio booked at the end of 2013. Despite slight decrease in Bank Jambi's CAR ratio in 2014, the ratio was well beyond the regulation applied by the regulator that mandated minimum CAR ratio to be controlled at 8% level.

Rasio Kredit Bermasalah

Rasio kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang digunakan sebagai salah satu indikator kunci untuk mengukur kinerja Bank dalam fungsinya sebagai intermediasi menyalurkan kredit atau pembiayaan.

Rasio NPL net Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat sebesar 0,15%, meningkat 0,10% dibandingkan rasio NPL nett pada akhir tahun 2013 sebesar 0,05%. Peningkatan rasio tersebut terutama dipengaruhi oleh adanya penurunan kualitas kredit dari beberapa debitur di tengah kondisi perlambatan kondisi perekonomian. Namun demikian, nilai rasio NPL tersebut masih jauh lebih rendah dari rasio NPL maksimal sesuai ketentuan regulator yang berada pada level 5%.

Bank Jambi terus berkomitmen untuk menekan rasio NPL dengan terus mempraktekan prinsip kehati-hatian dan pengenalan nasabah (*know your customer*) yang lebih komprehensif sehingga Bank Jambi bisa menjalankan fungsi utamanya sebagai penyedia fungsi intermediasi untuk menyalurkan dana terutama dalam hal peningkatan kesejahteraan hidup warga Jambi.

LIKUIDITAS
Rasio Kredit terhadap Simpanan

Rasio kredit terhadap simpanan atau *Loan to Deposit Ratio (LDR)* merupakan rasio yang mencerminkan kemampuan Bank dalam memenuhi kewajibannya atau tingkat likuiditas Bank, terutama kemampuan Bank dalam kewajiban jangka pendek. Rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah rasio antara besarnya volume kredit yang disalurkan oleh Bank Jambi dibandingkan dengan dana yang diterima dari berbagai sumber.

Rasio LDR Bank Jambi pada tahun 2014 tercatat sebesar 100,83%, mengalami sedikit penurunan sebesar 9,30% dibandingkan rasio LDR tahun 2013 yang tercatat sebesar 110,13%. Penurunan rasio LDR tersebut terutama dipengaruhi oleh ekspansi kredit/ pembiayaan yang mencapai 18,69%, sedikit lebih rendah dibandingkan pencapaian pertumbuhan dana pihak ketiga yang pada tahun 2014 mencapai 29,64%.

RENTABILITAS

Rasio rentabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi pengelolaan aktivitas operasional perusahaan dalam mencari keuntungan atau laba untuk setiap penjualan yang dilakukan dalam periode tertentu. Dengan demikian, rasio ini menjadi ukuran bagi Bank untuk menunjukan kemampuan Bank melakukan peningkatan penjualan dan menekan biaya-biaya yang terjadi melalui pemanfaatan seluruh dana yang dimiliki untuk memperoleh laba maksimal.

Non-Performing Loan (NPL) Ratio

Non Performing Loan (NPL) ratio is a ratio to measure the Bank's mkey performance on its function as intermediary in disbursing loan or financing.

As end of 2014, NPL net ratio of Bank Jambi was 0.15%, slightly higher from 0.05% NPL net ratio as end of 2013. Increase in the ratio was mainly driven by decreasing loan quality in severa debtors amid economics decelerating condition. Hence, the NPL ratio was well below the maximum NPL ratio limit regulated by the Government at 5% level.

Bank Jambi continues to decrease NPL ratio by implementing more comprehensive prudential banking and know your customers principle that Bank Jambi will succeed in exercising main function as intermediary function provider to disburse fund especially in improving welfare of Jambi's society.

LIQUIDITY
Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) is a ratio reflecting the Bank's ability in fulfilling its liability, mainly short-term liability calculated by comapring amount of lending/finance disbursed to total fund collected from various sources.

In 2014, Bank Jambi LDR ratio was at 100.83%, slightly decreased by 9.30% from 110.13% LDR ratio booked as end of 2013. Decrease in LDR ratio was mainy attributable from loan/financing expansion to 19.76%, or slightly lower than 29.83% third party fund collection growth in 2014.

Earnings

Earnings ratio is ratio used to measure level of Company's operational activity efficiency to seek profit or income frome very sales during particular period. Therefore, the ratio is key indicator fo the Bank to represent Bank's capability in increasing sales and reducing cots occurred by utilizing funds to generate optimum profit.

Rasio Imbal Hasil Rata-Rata Aktiva

Return on Assets/ROA merupakan rasio yang mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mengelola modal yang diinvestasikan ke dalam keseluruhan aset untuk menghasilkan laba, dimana semakin besar nilai rasio ROA akan menunjukkan kinerja perusahaan yang semakin baik karena semakin besar pula dana yang dapat dikembalikan dari total aset Bank.

Rasio ROA Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat menunjukan penurunan sebesar 1% menjadi 3,14%, lebih rendah dibandingkan rasio ROA yang tercatat pada akhir tahun 2013 sebesar 4,14%. Penurunan rasio ROA tersebut mencerminkan kemampuan Bank Jambi dalam mengelola asetnya untuk menghasilkan laba masih lebih rendah dibandingkan dengan pertumbuhan aset Bank Jambi pada tahun 2014 yang tercatat sebesar 35,16%.

Rasio Imbal Hasil Rata-Rata Ekuitas

Return on Equity/ROE merupakan rasio yang mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mengelola modal sendiri yang diinvestasikan ke dalam aset untuk menghasilkan keuntungan bagi pemegang saham, dimana semakin besar rasio ROE maka akan memberikan dampak yang positif bagi Pemegang Saham karena menunjukkan semakin besar dana yang dapat dikembalikan dari ekuitas menjadi laba.

Rasio ROE Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat sebesar 19,09% yang mengalami penurunan sebesar 4,89% menjadi 23,98%.

Rasio Margin Pendapatan Bunga Bersih (

Rasio NIM merupakan rasio yang mencerminkan kinerja perusahaan dalam memperoleh pendapatan bunga bersih dari segala aktivitas bisnis yang dilakukan yang diperoleh dari hasil perbandingan antara pendapatan bunga bersih Bank dengan nilai aktiva produktif.

Rasio NIM Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat sebesar 6,52% yang menunjukkan penurunan sebesar 1,64% dibandingkan rasio NIM tahun 2013 sebesar 8,16%.

Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio BOPO merupakan rasio yang mencerminkan tingkat efisiensi perusahaan dalam melakukan aktivitas operasionalnya. Rasio BOPO sering disebut sebagai rasio efisiensi yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen Bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional dimana semakin rendah rasio BOPO maka perusahaan dinilai semakin efisien dalam mengelola biaya operasional untuk aktivitasnya operasional.

Return on Assets

Return on Assets (ROA) is ratio that reflects the Company's ability in managing capital invested where all of the assets gained income, and the higher ROA ratio illustrates better Company's performance that higher fund can be returned to Bank's total assets.

As end of 2014, Bank Jambi's ROA Ratio decreased by 1% to 3.14%, higher than 4.14% ROA ratio booked at the end of 2013. Decrease in ROA Ratio reflects Bank Jambi's capability in managing assets to generate income was lower than Bank Jambi's assets growth in 2014 which arrived at 35.16%.
Return on Equity

Return on Equity/ROE

Return on Equity (ROE) is a ratio which reflects the Company's ability in managing equity to be invested on assets to generate profit for the shareholders, wher the higher ROE, will provide more positive impact for the Shareholders due indicating higher fund to be returned from equity to income.

As end of 2014 Bank Jambi booked ROE Ratio to 19.09%, decresed by 4.89% to 23.89%.

Net Interest Margin

NIM Ratio is a ratio reflecting company's performance in obtaining net interest income from every business activity that had been performed, calculated from the ratio of Bank's net interest income with amount of earming assets.

As end of 2014, Bank Jambi NIM Ratio was booked at 6.52% or decreased by 1.64% from 8.16% NIM ratio booked in 2013.

Operating Expense to Operating Income Ratio

BOPO Ratio is a ratio reflecting Company's efficiency in conducting operational activity. BOPO ratio is also known as efficiency ratio ised to measure capability of the Bank's management in controlling operating cost to operating expense where lower BOPO ratio will indicate higher efficiency of a company in managing operational expense for its operational activity.

Rasio BOPO Bank Jambi pada akhir tahun 2014 adalah sebesar 71,45% yang menunjukkan peningkatan dibandingkan rasio BOPO yang tercatat pada akhir tahun 2013 sebesar 62.07%. Peningkatan rasio BOPO tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan biaya operasional sebagai dampak dari adanya perlambatan ekonomi yang berdampak pula pada kinerja keuangan Bank.

As end of 2014, Bank Jambi BOPO Ratio was 71.45% indicating improvement from 62.70% BOPO ratio booked at the end of 2013. Improvement of BOPO ratio was mainly driven by increasing operational expense as the impact of economics moderation that was also affected Bank's financial performance.

KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Komitmen dan kontinjensi merupakan rekening administratif yang timbul dari transaksi yang berkaitan dengan kredit. Komitmen mengacu kepada suatu ikatan atau kontrak yang berkaitan dengan penyediaan pembiayaan dari instrumen keuangan dan menyebabkan adanya pengakuan pencatatan pada aktiva dan/atau kewajiban yang dimiliki oleh bank selama periode tertentu, sedangkan kontinjensi merupakan kemungkinan atas terjadinya suatu kondisi terhadap aset dan/atau kewajiban sebagai akibat dari transaksi bank.

COMMITMENT AND CONTINGENCY

Commitment and contingency refers to off-balance accounts booked due to certaint transaction related with lending activity. Commitment represents a commitment or contract related with lending provision from financial instrument and encouraged recognizion at assets and/or liabilities owned by the bank under certain period, while, contingency refers to any possibility of certain condition occurence against assets and/or liabilities as the impact of the Bank's transaction.

Kewajiban komitmen Bank Jambi pada akhir tahun 2014 tercatat sebesar Rp52.874 juta yang menunjukkan penurunan sebesar 36,02% dibandingkan tahun 2013 sebesar Rp82.642 juta. Penurunan tersebut dipengaruhi oleh penurunan fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik. Sedangkan kewajiban kontinjensi Bank Jambi pada akhir 2014 tercatat sebesar Rp23.851 juta yang menunjukkan peningkatan sebesar 3,37% dibandingkan akhir tahun 2013 sebesar Rp23.074 juta. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh peningkatan garansi yang diberikan oleh Bank Jambi.

As end of 2014, commitment liability of Bank Jambi booked at Rp52,874 million, decreased by 36.02% from Rp82,642 commitment liability booked as end of 2013. Decrease was driven by decrease in loan facility for the customers. On the other hand, Bank Jambi's contingency liability as end of 2014 was booked at Rp23.851 million, grew by 3.37% from Rp23,074 million booked at the end of 2013. Increase was driven by higher guarantee provided by Bank Jambi.

STRUKTUR DAN KEBIJAKAN PERMODALAN

Kebijakan manajemen Bank Jambi dalam mencapai keseimbangan permodalan adalah berusaha untuk menambah dan menguatkan sturktur permodalan Bank Jambi melalui penambahan modal oleh Pemegang Saham untuk dapat mendukung dan mempertahankan kelangsungan usahanya serta menjaga kualitas aktivitas bisnisnya sehingga dapat memberikan imbal hasil yang maksimal kepada Pemegang Saham.

CAPITAL STRUCTURE AND POLICY

Bank Jambi's management policy is to achieve capital balance to increase and strengthen Bank Jambi's capital structure from additional paid-in capital from the shareholders to support and maintain its business as well as to maintain quality of business activity hat will generate optimum return for the Shareholders.

Struktur Permodalan Bank Jambi Tahun 2014/ Bank Jambi Capital Structure 2014

KETERANGAN	2014 DALAM PERSENTASE/IN PERCENTAGE	2013	DESCRIPTION
Liabilitas	84%	82%	Liability
Ekuitas	16%	18%	Equity
Aktiva	100%	100%	Assets

Bank Jambi meyakini bahwa semakin besar kegiatan ekspansi atau skala bisnis yang dilakukan oleh Bank Jambi maka membutuhkan permodalan sebagai fondasi yang kokoh untuk dapat mengembangkan bisnisnya. Sesuai dengan PBI No.14/26/PBI/2012 tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank maka seluruh kegiatan usaha dan produk Bank akan melihat besarnya modal yang dimiliki.

Selama tahun 2014, Bank Jambi telah melakukan penguatan stuktur modal melalui penambahan modal disetor untuk tahun 2014 sebanyak 198.213 lembar saham atau senilai Rp198.213 juta yang diperoleh dari pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang telah diselenggarakan sebanyak 3 (tiga) kali yakni:

- Rapat Umum Luar Biasa (RUPS) Luar Biasa pada tanggal 17 Februari 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.50 tanggal 17 Februari 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 123.244 lembar saham atau senilai Rp123.244 juta,
- Rapat Umum Luar Biasa (RUPS) Luar Biasa pada tanggal 9 Juni 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.46 tanggal 09 Juni 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 12.500 lembar saham atau senilai Rp12.500 juta,
- Rapat Umum Luar Biasa (RUPS) Luar Biasa pada tanggal 7 November 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 37 tanggal 07 November 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 62.469 lembar saham atau senilai Rp62.469 juta.

KEBIJAKAN DIVIDEN

Kebijakan dividen yang dilakukan oleh Bank Jambi telah sesuai dengan peraturan yang ditetapkan dalam Undang-undang Perseroan Terbatas No.40 Tahun 2007 yang menyatakan bahwa Perusahaan wajib menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih setiap tahun buku untuk cadangan apabila saldo laba positif sampai cadangan tersebut mencapai paling sedikit 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor.

Bank Jambi telah melaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan pada tahun 2014 yang diselenggarakan pada 09 Juni 2014 sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No.45 oleh M. Zen, SH dengan pembentukan dividen tahun 2013 sebesar Rp85.241 juta yang menunjukkan peningkatan sebesar 25,53% dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp67.907 juta, dan membentuk cadangan umum tahun 2013 sebesar Rp45.899 juta yang menunjukkan peningkatan sebesar 74,20% dibandingkan tahun 2012 sebesar Rp26.349 juta. Saldo Cadangan Umum per 31 Desember 2014 dan 2013 merupakan Cadangan Umum yang dibentuk sesuai dengan RUPS.

Bank Jambi believes that higher expansion activity or business scale performed by Bank Jambi will require capital aspect as firm foundation to develop its business. According to PBI No. 14/26/PBI/2012 regarding Business Activity and Office Network by Bank Core Capital, all of Bank's business activity and product will consider amount of capital owned.

Throughout 2014, Bank Jambi has strengthened capital structure through additional paid-in capital that in 2014 amounted to 198,213 shares or valued Rp198,213 million as the resolution of 3 (three) Extraordinary General Meetings of Shareholders (EGMS), among others:

- Extraordinary General Meetings of Shareholders (EGMS) on February 17, 2014 as legalized under Notarial Deeds No. 50 dated February 17, 2014 made by M. Zen, SH, Notary in Jambi that legalized 123,244 shares or valued Rp123,244 million.
- Extraordinary General Meetings of Shareholders (EGMS) on June 9, 2014 as legalized under Notarial Deeds No. 46 dated June 9, 2014 made by M. Zen, SH, Notary in Jambi that legalized 12,500 shares or valued Rp12,500 million.
- Extraordinary General Meetings of Shareholders (EGMS) on November 7, 2014 as legalized under Notarial Deeds No. 37 dated November 7, 2014 made by M. Zen, SH, Notary in Jambi that legalized 62,469 shares or valued Rp62,469 million.

DIVIDEND POLICY

Dividend policy implemented by Bank Jambi has been complied with Limited Company Law No. 40 of 2007 declaring that the Company has to allocate particular amount from net income in every fiscal year as reserves if the retained earnings is positive to achieve, the reserves at least 20% from fully plaved and paid-in capital.

Bank Jambi has held Annual General Meetings of Shareholder s(GMS) in 2014 on June 9, 2014 as recorded under Notarial Deeds No. 45 made by M. Zen, SH with dividend allocation for 2013 amounted to Rp67,907 million, and general reserves for 2013 amounted to Rp45,899 million or increased by 74.20% from Rp26,349 million booked in2 012. Balance of General Reserves as of December 31, 2014 and 2013 are General Reserves allocted according to the GMS resolution.

LAPORAN SUMBER DAYA MANUSIA

Dalam rangka merealisasikan BPP Blue Print SDM Bank Jambi Horizon I periode 2014-2015 serta mewujudkan BPD Regional Champion di tengah persaingan perbankan yang kiat sengit dan perkembangan industri perbankan yang sangat pesat, Bank Jambi menyadari bahwa SDM yang tangguh merupakan salah satu faktor terpenting yang harus dikelola dan dikembangkan dengan maksimal. Bank Jambi selalu berupaya menanamkan semangat kepada seluruh pegawai untuk selalu mengembangkan kreativitas dan budipekerti yang luhur sehingga pada akhirnya dapat menciptakan nilai-nilai positif bagi seluruh pemangku kepentingan secara berkelanjutan.

Pengelolaan Sumber Daya Manusia di Bank Jambi dikelola oleh Divisi SDM yang melaksanakan pengelolaan SDM, antara lain meliputi:

- Menyusun dan mengkoordinasi pemenuhan kebutuhan sumber daya manusia sesuai dengan kebutuhan perkembangan bisnis Bank Jambi, termasuk diantaranya penyusunan kebijakan dan strategi pengelolaan SDM, sistem dan rencana rekrutmen.
- Melakukan pengembangan kegiatan pendidikan dan pelatihan yang meliputi kebijakan dan strategi pelatihan dan pengembangan karyawan, analisa dan pengembangan kebutuhan materi pelatihan.
- Melakukan evaluasi dan penilaian kinerja serta karir, termasuk di antaranya penyusunan kebijakan dan standar kinerja pegawai, pengelolaan dan penyempurnaan jalur karir, mutasi, rotasi, dan promosi pegawai sesuai dengan kondisi pengembangan bisnis Bank Jambi.
- Menyusun dan memfasilitasi pengelolaan kesejahteraan pegawai yang disesuaikan dengan kebijakan maupun regulasi yang berkembang.
- Melakukan pengadministrasian dan pendokumentasian data karyawan.

KEBIJAKAN DAN STRATEGI PENGELOLAAN SDM

Pengembangan kebijakan dan strategi pengelolaan SDM dititikberatkan untuk meningkatkan dan mempertahankan suatu manajemen profesional dan staf yang inovatif berkemampuan yang tinggi serta berorientasi kepada pelayanan. Komitmen dan konsistensi Bank Jambi dalam merealisasikan terwujudnya arsitektur pengelolaan SDM yang diwujudkan melalui berbagai strategi pengembangan SDM sepanjang tahun 2015 yang meliputi:

1. Membuat *database* karyawan yang *up to date* sebagai dasar pengembangan HRIS yang dikelola oleh SDM professional.
2. Melakukan mapping yang jelas terhadap kebutuhan dan pengembangan pegawai yang berdasarkan HRIS.

HUMAN RESOURCES REPORT

To implement Bank Jambi HR Blie Print Manual Book Horizon I for 2014 ... 2015 period and to achieve BPD Regional Champion amid fiecer banking business competition and rapid growth of banking industry, Bank Jambi realizes that strong Human Resources becomes the most important factor that has to be optimally managed and developed. Bank Jambi strives to internalize spirit to all employees to continue developing creativity and noble attitude that will create positive values for all of our stakeholders in on going basis.

Human Resources management in Bank Jambi is managed by HR Division who runs HR management, including:

- Prepare and coordinate fulfillment of human resources according to Bank Jambi's business development needs and HR management strategy, system and recruitment plan.
- Perform education and training development activity including employee training and development strategy, analysis and development of training material needs.
- Undertake performance and career evaluation and assessment including employee performance policy and standard, career path management and improvement, employee mutation, rotation, and promotion according to the condition of Bank Jambi's business development.
- Prepare and facilitate employee welfare management conforms to recent policy and regulation.
- Perform employee database administration and documentation.

HR MANAGEMENT POLICY AND STRATEGY

HR management policy and strategy is emphasized to develop and maintain professional management and innovative staff with high competency as well as customer-oriented. Commitment and consistency of Bank Jambi in carrying out HR management architecture is brought in several HR development strategies performed in 2015, including:

a) Prepare up to date employee database as basis for HRIS development managed by professional HR.
b) Draw clear mapping towards employee needs and development based on HRIS.

3. Rekrutmen dan penempatan pegawai pada jabatan sesuai dengan kompetensi atau keahliannya. *The right man in the right place.*
4. Melakukan pengembangan budaya kerja yang terarah yang berorientasi pada kompetensi, integritas dan layanan service excellent dengan menggunakan konsultan.

Selain itu, Bank Jambi telah memiliki *Blue Print & Roadmap Transformasi* Pengelolaan SDM tahuh 2014–2015 yang akan fokus pada perbaikan dan penetapan fondasi dasar pengelolaan SDM yang professional.

Visi pengelolaan SDM Bank Jambi adalah:

Memastikan ketersediaan pegawai berkualitas yang memiliki kompetensi tinggi dan memiliki integritas melalui suatu Perencanaan dan Pengembangan pegawai yang terpadu dan berkesinambungan keberhasilan dan insiatif yang akan dimplementasikan selama 3 tahun kedepan.

c) Employee recruitment and development in certain position based on their competency or expertise. The right man in the right place.
d) Perform well-directed and working culture development oriented to competency, integrity and sevice excellent by hiring consultant.

In addition, Bank Jambi also has HR Management Transformation Blue Print & Roadmap for 2014 ... 2015 focusing on professional HR Management foundation improvement and determination.

Vision of Bank Jambi's Human Resource Management is:

To ensure availability of quality employee with high competency and having integrity under integrated and continuous employee planning and development plan, achievement and initiative to be implemented in 3 coming years.

KOMPOSISI PEGAWAI

Upaya pengembangan komposisi SDM Bank Jambi dilaksanakan bertujuan untuk menghasilkan dan memperoleh SDM yang berkualitas serta dapat menyesuaikan gerak langkah perusahaan sesuai dengan perkembangan ilmu dunia usaha dan harus cepat tanggap terhadap kemungkinan peluang dan kesempatan yang ada untuk menghadapi persaingan dalam industri perbankan yang semakin kompetitif dan *complex*. Pelaksanaan kebijakan *career path* atau jenjang karir di Bank Jambi memiliki 2 (dua) kategori status kepegawaian yang meliputi pegawai tetap dan pegawai tidak tetap (kontrak dan *outshourching*). Pegawai tetap merupakan pegawai yang tidak memiliki perjanjian kerja waktu tertentu, sedangkan pegawai kontrak merupakan pegawai yang memiliki perjanjian kerja waktu tertentu dan dapat dinaikkan statusnya menjadi pegawai tetap di Bank Jambi dengan memperhatikan standar pengangkatan pegawai yang telah ditetapkan.

EMPLOYEE PROFILE

Employee's profile development initiative in Bank Jambi is carried out aiming to develop and recruit high quality employee to conform with the Company's journey in line with development of business knowledge and has to be responrive towards every opportunity and chance to win more competitive and complex banking industry competition. The implementation of career path policy in Bank Jambi has 2 (two) categories of employment status comprising of permanent employee and non-permanent employee (contracted and oustsourced). Permanent employee refers to employee without particular working period agreement, meanwhile, contracted employee refers to employees with particular working period agreement and can be promoted as permanent employees in Bank Jambi by concerning employee appointment standards as has been implemented.

Bank Jambi melakukan optimalisasi dalam pengelolaan SDM dengan tetap memperhatikan kepentingan karyawan. Dalam status kepegawaian, Bank Jambi senantiasa melakukan optimalisasi dalam pengelolaan sumber daya manusia dengan tetap memperhatikan kepentingan karyawan. Pertumbuhan jumlah karyawan Bank Jambi pada akhir tahun 2014 adalah sebesar 5,54% menjadi 667 karyawan, dibandingkan tahun 2013 yang tercatat sebesar 632 karyawan.

Bank Jambi performs HR management optimization by concerning employee's needs. On the employment status, Bank Jambi always performs optimization of human capital management by prioritizing employee's interest. Trend of Bank Jambi's employee profile as end of 2014 was 5.54% to 667 employees from 632 employees recorded in 2013.

Peningkatan jumlah karyawan pada akhir tahun 2014 terutama dipengaruhi oleh peningkatan karyawan tidak tetap yang mencapai 106,77%, sedangkan peningkatan karyawan tetap mengalami penurunan dibandingkan tahun 2013.

Increase in employee number achieved in 2014 was mainly driven by increase in non-permanent employee achieved to 106.77%, meanwhile, permanent employee recorded a decrease from 2013.

Jumlah Pegawai Berdasarkan Status Kepegawaian Tahun 2014

Employee Profile by Employment Status 2014

NO	STATUS KEPEGAWAIAN/ EMPLOYMENT STATUS	2014	2013	2012
1	Karyawan Tetap/ Permanent Employee	392	499	336
2	Karyawan Tidak Tetap/ Non-permanent Employee	275	133	199
Jumlah/ Total		667	632	535

Kesempatan berkarir dan mengembangkan diri yang sama bagi semua pihak yang dinilai memiliki kompetensi dan kualifikasi yang dipersyaratkan, baik bagi pria maupun wanita senantiasa menjadi komitmen bagi Bank Jambi dalam membangun kesetaraan kerja bagi seluruh pegawai.

Fair and equal opportunity to develop self and career for every employee with sufficient competency and qualification, both for male and female, always become commitment of Bank Jambi in establishing fair career opportunity for all employees.

Jumlah Pegawai Berdasarkan Jenis Kelamin Tahun 2014

Employee Profile by Gender 2014

NO	STATUS KEPEGAWAIAN/ GENDER	2014	2013	2012
1	Pria/ Male	435	363	346
2	Wanita/ Female	232	269	189
Jumlah/ Total		667	632	535

Perubahan atau penyesuaian struktur organisasi merupakan hal yang wajar bagi Bank Jambi seiring dengan perkembangan bisnis industri perbankan yang semakin pesat. Bank Jambi menyadari bahwa pergantian personil pegawai di dalam suatu organisasi menjadi hal wajar terjadi, selain itu Bank Jambi juga telah memiliki program pensiun bagi pegawai yang telah memasuki usia tertentu.

Changes or adjustment in organization structure becomes usual for Bank Jambi in line with rapid growth of banking business industry. Bank Jambi is aware that changing employee's personnel in an organization is naturally happened, that, Bank Jambi has also arranged retirement program for employee approaching certain ages.

Sepanjang tahun 2014, Bank Jambi juga tumbuh produktif bersama dengan sumber daya internal yang berusia produktif yang berada pada kisaran usia 20–30 tahun dalam organisasi dengan sumber daya–sumber daya muda yang diharapkan memiliki produktifitas yang lebih baik. Pertumbuhan jumlah pegawai yang berada pada usia produktif (20–30 tahun) di tahun 2014 adalah sebesar 51,31% yang menunjukkan peningkatan terbesar dari komposisi total jumlah pegawai berdasarkan usia. Hal tersebut menunjukkan bahwa perekrutan pegawai yang dilakukan Bank Jambi telah sesuai dengan kebijakan Bank untuk mendorong produktifitas kinerja Bank Jambi melalui tenaga–tenaga muda dengan kompetensi yang lebih baik.

In 2014, Bank Jambi has also productively growth altogether with internal resource in productive ages around 20 ... 30 years old in the organization with young resources expected to have higher productivity. Growth of employee number in productive age (20 ... 30 years) reached to 51.31% over 2014 indicating the largest growth from total employee profile composition by age level. This reflects that employee recruitment performed by Bank Jambi has complied with Bank's policy to encourage Bank Jambi's performance productivity supported by young squad with better competency.

Jumlah Pegawai Pensiun dan Masa Persiapan Pensiun (MPP): Number of Retired Employee and Pension Retirement Period

NO	USIA/ AGE	2014	2013	2012	2011	2010	2009
1	Karyawan Pensiun/ Retired Employee	4	8	3	11	5	5
2	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	6	6	-	-	-	-
Jumlah/ Total		10	14	3	11	5	5

Jumlah Pegawai Berdasarkan Usia Tahun 2014 Employee Profile by Age

NO	USIA/ AGE	2014	2013	2012
1	Dibawah 20 tahun/Younger than 20 years	0	3	12
2	20–30 tahun / years	289	191	174
3	31–40 tahun / years	193	153	196
4	41–50 tahun / years	135	111	121
5	51–70 tahun / years	50	174	32
6	diatas 70 tahun/ older than 70 years	0	-	-
Jumlah/ Total		667	632	535

Menjadi salah satu Bank terpercaya di Jambi telah menjadi komitmen Bank Jambi untuk senantiasa memberikan perhatian dalam mendukung pengembangan kompetensi pegawai yang dilakukan melalui pendidikan pegawai. Pengembangan tersebut dimaksudkan agar setiap pegawai memiliki kompetensi dan daya saing unggul untuk memenangkan posisi dalam persaingan.

To be a trusted Bank in Jambi has become the commitment of Bank Jambi to always give particular concern to support employee competency development through employee education program. The development is aimed that every employee to have competency and competitive advantage to win the competition.

Pada tahun 2014, komposisi pegawai berdasarkan tingkat pendidikan mayoritas terdiri dari pegawai dengan tingkat sarjana (S1). Hal ini telah sesuai dengan kebijakan Bank Jambi untuk mempersiapkan SDM yang memiliki kualifikasi dan kompentensi

In 2014, employee profile by education level majority comprised of employees with Bachelor Degree title. This has complied with Bank Jambi's policy to prepare Human Resources with excellent qualification and competency to participate in developing Bank

unggul untuk turut membangun kinerja Bank Jambi menuju tercapainya pelayanan yang berkualitas.

Jambi's perforamnce to achieve high quality services.

Jumlah Pegawai Berdasarkan Tingkat Pendidikan Tahun 2014 Employee Profile by Education Level 2014

NO	TINGKAT PENDIDIKAN/ EDUCATION LEVEL	2014	2013	2012
1	Doktoral (S3)/ Doctorate Degree	-	-	-
2	Pasca Sarjana (S2)/ Master Degree	12	4	7
3	Sarjana (S1)/ Bachelor Degree	297	301	215
4	Sarjana Muda /Diploma (D3) Baccalaureate/ Diploma	66	69	53
5	SMU/ High School	292	240	210
6	SD ... SMP/ Elementary School ... Junior High School	-	18	50
Jumlah/ Total		667	632	535

Jumlah Pegawai Berdasarkan Level Organisasi Tahun 2014/ Employee Profile by Organization Level 2014

NO	LEVEL ORGANISASI/ ORGANIZATION LEVEL	2014	2013	2012
1	Kepala Divisi/ Division Head	9	10	10
2	Kepala Bidang/ Section Head	17	19	17
3	Pemimpin Cabang/ Branch Head	12	11	11
4	Kepala Pemasaran / Kepala Operasional Marketing Head/Operational Head	22	19	20
5	Pemimpin Kantor Kas/ Cash Office Head	16	19	17
6	Head / Officer / Koordinator Head/Officer/Coordinator	71	53	45
7	Pelaksana/ Staff	255	352	270
8	Outsourching	261	132	100
9	Sopir, Karyawan Dasar/ Driver, Basic Employee	4	17	17
10	Tenaga Honor Lainnya/ Other Temporary Staffs	-	-	28
Jumlah/Total		667	632	535

Dalam rangka mencegah terjadinya kesenjangan/terputusnya mata rantai kebutuhan pegawai, maka untuk tahun 2015 Bank Jambi berencana akan melakukan perekrutan pegawai yang akan disesuaikan dengan pertumbuhan bisnis bank ke depannya. Adapun rencana rekrutmen SDM untuk tahun 2015 adalah sebanyak 212 orang dengan *job position* sebagai pelaksana dan latar belakang pendidikan minimal setingkat S1. Rencana rekrutmen ini dimaksudkan untuk penyesuaian jumlah SDM sesuai rencana implementasi Struktur Organisasi baru Bank Jambi.

To prevent employee chain gap/missing link, in 2015, bank Jambi is planned to recruit employee aligned withbank's business growth in coming years. In 2015, employee recruitment plan is to recurit 212 employees with job positions as officer and holding Bachelor Degree as minimum education level requirement. The recruitment plan is intened to conform number of employee baed on Bank Jambi New Organization Structure Implementation Plan.

REKRUTMEN PEGAWAI

Kebutuhan dan tantangan Bank Jambi yang semakin besar telah memberikan kebutuhan akan ketersediaan sumber daya manusia yang cerdas, dinamis dan berintegritas juga semakin meningkat. Pemenuhan kebutuhan sumber daya ini dilakukan Bank Jambi melalui penerapan strategi pemenuhan pegawai melalui pola rekrutmen yang tepat dengan tetap memperhatikan kualitas dan kompetensi dasar yang dimiliki dari setiap kandidat.

EMPLOYEE RECRUITMENT

Bank Jambi faces higher demand and challenge that bring a demand on the necessity of smart, dynamics and integrity Human Resources. Fulfillment of this resource needs is carried out by Bank Jambi through the implementation of employee recruitment strategy with accurate recruitment scheme by always concernign quality and basic competency owned by each candiadte.

Proses perekrutan, seleksi dan upaya mempertahankan pegawai merupakan siklus dalam pertumbuhan Bank Jambi dan menjadi salah satu kunci keberhasilan dari kelangsungan hidup perusahaan. Oleh karena itu, Bank Jambi menilai bahwa proses rekrutmen dan seleksi menjadi salah satu proses terpenting dalam aktivitas operasional Bank dan telah menerapkan anggaran yang disiapkan secara khusus untuk melakukan proses rekrutmen.

Rekrutmen dan Seleksi merupakan proses memilih dan menentukan pelamar yang memenuhi persyaratan dan kriteria untuk diangkat menjadi Karyawan Bank Jambi melalui serangkaian ujian/tes, psikotest, dan wawancara. Setiap proses rekrutmen dilakukan secara obyektif, terbuka, adil dan setara tanpa diskriminasi untuk mendapatkan kandidat terbaik yang potensial dan akan mengisi setiap fungsi dan jabatan.

Mekanisme perekrutan yang dilakukan Bank Jambi dilakukan melalui 2 (dua) sistem, yaitu rekrutmen pegawai tidak tetap/ *outsourching* dan rekruitmen pegawai tetap. Bank Jambi telah menetapkan syarat kelulusan minimal dalam proses seleksi dan peneriman karyawan dengan *passing grade* tertentu.

Melalui strategi rekrutmen tersebut, selama tahun 2014 Bank Jambi telah menambah jumlah pegawai sebanyak 35 pegawai yang tersebar untuk beberapa posisi dari posisi *entry level* sampai dengan supervisor/analis. Jumlah tersebut meningkat 5,54% dari jumlah pegawai yang direkrut pada akhir tahun 2013.

PENGEMBANGAN ORGANISASI DAN KOMPETENSI

Sebagai salah satu organisasi yang terorganisir dan memiliki rencana yang jelas dalam pencapaian target-target bisnis yang telah ditetapkan, maka secara natural kebutuhan Bank Jambi terhadap SDM juga berlanjut dan meningkat. Atas kebutuhan tersebut Bank Jambi telah memiliki perencanaan dalam pemenuhan tenaga kerja secara tepat dan akurat sesuai dengan rencana pengembangan organisasi di masa yang akan datang yang dilengkapi dengan perencanaan terhadap pelaksanaan fungsi-fungsi atau kegiatan yang berbeda sehingga dapat terintegrasi dengan baik.

Bank Jambi telah melakukan training *need analysis* dengan memperhatikan kompetensi yang dibutuhkan, *job description* dan perkembangan bisnis atau organisasi, sehingga pelatihan tersebut tepat guna dan meningkatkan kinerja organisasi.

Employee recruitment, selection and retaining process becomes a cycle of Bank Jambi's growth and a key of success for the Company's sustainability. Therefore, Bank Jambi views that recruitment and selection process are part of most important process in the Bank's operational activity and also has implemented special budet prepared to implement recruitment process.

Recruitment and selection refers to a process to choose and select candidate who has met several requirement and criteria to be appointed as Bank Jambi's employee after series of test, psychotest, and interview. Every recruitment process is done objectively, fair and equal without discrimination to hire best potential candidate and will serve in each function and position.

Recruitment mechanism perfomed by Bank Jambi is carried out under 2 (two) systems, non-permanent/outsourching employee and permanent employee recruitments. Bank Jambi has determined minimum passing requirement for employee selection and recruitment process by applying certain passing grade.

Through this recruitment strategy, in 2014, Bank Jambi has recruited 35 employees in several positions from entry level to supervisor/analyst level. The number increased by 5.54% from number of employee recruited by the end of 2013.

ORGANIZATION AND COMPETENCY DEVELOPEMNT

As a well-organized and well-planned organization in achieving business targets as determined, naturally, Bank Jambi also faces a continuous and growing demand on Human Resources aspect. For this demand, Bank Jambi has a planning to fulfill employee needs in effective and accurate manners according to organization development plan ahead equipped by planning on the implementation of different functions and activities to be well-integrated.

Bank Jambi has performed training need analysis by concerning required competency, job description as well as business or organization development, that the training will be effective and develop organizational performance.

Pemenuhan Kompetensi

Dalam upaya mendukung rencana Bank Jambi untuk pencapaian BRC, maka persiapan SDM Bank Jambi dalam melakukan pemenuhan kompetensi setiap pegawai yang dimiliki untuk membekali SDM dengan kompetensi yang menyeluruh sesuai dengan bidang tugasnya sekaligus memiliki moral dan akhlak yang sesuai dengan yang diharapkan. Hal tersebut diwujudkan melalui Program Pendidikan dan Pelatihan (Diklat) sebagai media untuk menciptakan daya guna dari pelaksanaan tugas di setiap unit kerja organisasi.

Proses Diklat akan berjalan lebih optimal jika diawali dengan analisa kebutuhan *training* yang tepat. Dalam hal ini Bank Jambi memiliki 3 (tiga) jenis analisa kebutuhan *training* atau *Training Need Analysis* yang bisa dilaksanakan, yang meliputi:

1. Task Analysis

Analisa ini berfokus pada kebutuhan tugas yang dibebankan pada satu posisi tertentu. Bank Jambi akan menganalisa tugas dan tanggungjawab yang melekat pada posisi ini sehingga dapat diketahui jenis pengetahuan dan ketrampilan yang dibutuhkan untuk dapat mengisi posisi tertentu.

2. Person Analysis

Analisa yang berfokus pada level kompetensi calon pegawai yang akan memegang posisi tertentu. Analisa ini bertujuan untuk mengetahui kekurangan dan area pengembangan yang dibutuhkan oleh calon pegawai tersebut, sehingga Bank Jambi mampu menyusun jenis pendidikan yang diperlukan.

3. Organizational Analysis

Analisa kebutuhan pelatihan yang didasarkan pada kebutuhan strategis Bank Jambi dalam merespon dinamika situasi/bisnis masa depan. Kebutuhan strategis perusahaan/Bank dirumuskan dengan mengacu pada 2 (dua) elemen pokok:

a) *Corporate Strategy* / Strategi Perusahaan, Rencana Bisnis Bank
b) *Corporate Values* / Nilai Perusahaan, Visi dan Misi Bank Jambi

Setiap pegawai Bank Jambi diarahkan untuk mampu menjadi SDM yang memiliki kemampuan bersaing dan berubah mengikuti perkembangan bisnis sekaligus memberikan daya dorong bagi kemajuan dan keberlanjutan bisnis Bank Jambi. Oleh karena itu, hasil analisa kebutuhan pendidikan dan pelatihan yang dilakukan oleh Bank Jambi selanjutnya akan digunakan sebagai dasar pelaksanaan pendidikan dan pelatihan untuk meningkatkan kapabilitas pegawai Bank Jambi baik dalam hal teknis, kemampuan manajerial, maupun sertifikasi.

Competency Fulfillment

To support Bank Jambi's plan to acheive BRC, preparation of Bank Jambi's preparation in fulfilling competency of very employee to provide our Human Resources with comprehensive competency based on each job fiedl also to have moral and mindset as expected. This objective is brought through education and training program as a means to create benefit from duty implementation in each organization unit.

Training and devalopment process will be more optimum if strated with effective training need analysis. In this term, Bank Jambi has 3 (three) types of Training Need Analysis, including:

1. Task Analysis

Analysis focusing on job description needs charged in certain position. Bank Jambi will analyze duty and responsibility attached in this position to acknowledge type of knowledge and skill required to fill certain vacant position.

2. Person Analysis

Analysis focusing on competency level of employee's candidate to serve in certain position. This analysis aims to observe weakness and area of improvement needed by the employee candiadte, that Bank Jambi will be able to arrange required education program type.

3. Organziational Analysis

Training need analysis based on Bank Jambi's strategic needs in responding future situation/business dynamics. Strategic policy of the company/Bank refers to these 2 (two) core elements:

a) Corporate Secretary, Bank Business Plan.
b) Corproate Values, Bank Jambi's Vision and Misison

Every Bank Jambi's employee is directed to be employee with competitive advantage and adapts with changing business codnition and contribute supporting factor for Bank Jambi's business progress and sustainability. Therefore, result of education and training requirement analysis performed by Bank Jambi will be further used as consideration for education and training implementation to develop Bank Jambi employee's capability either in terms of technical, managerial and certification aspects.

Bank Jambi membagi jenis penyelenggaraan pendidikan dan pelatihan yang dilakukan melalui 2 (dua) jenis pelatihan:

1. In House Training

Pelatihan yang dilakukan secara internal baik bagi petugas yang terlibat secara langsung dengan pekerjaannya dengan menggunakan instruktur dari lembaga pendidikan ataupun instruktur internal yang bertujuan menambah pengetahuan yang bersifat teknis terkait keterampilan dasar dan menengah, misalnya pelatihan aplikasi dari Regulasi Bank Indonesia, aplikasi PSAK, LBU *Basel*, RTGS, Perpajakan dan lainnya.

2. Lembaga Pendidikan Eksternal

Pelatihan yang bertujuan meningkatkan pengetahuan / ketrampilan manajemen dalam bidang perbankan sifatnya lanjutan untuk mengkaji dan mendalami kasus-kasus serta menambah pengetahuan yang bersifat manajerial dan jenjang karir atau persyaratan jabatan dengan penyelenggara pelatihan yang dilaksanakan di luar lingkungan Bank Jambi, misalnya LPPI, ASBANDA, BSMR, Bank Indonesia dan lembaga pendidikan lainnya.

Komitmen Bank Jambi dalam meningkatkan kompetensi pegawai telah ditunjukkan melalui jumlah pegawai (termasuk Direksi, Komisaris, DPS beserta Komite) yang telah mengikuti pendidikan dan pelatihan selama tahun 2014 mencapai 1.222 pegawai dengan realisasi biaya pendidikan dan pelatihan selama tahun 2014 sebesar Rp4.934 juta dan telah mencapai 81,31% dari anggaran khusus yang telah disiapkan sebagai sebesar Rp6.068 juta. Hal ini dapat diartikan bahwa dari total karyawan yang ada sebagian besar telah mengikuti pelatihan lebih dari 1 atau 2 kali jenis pelatihan.

Jumlah Pendidikan dan Pelatihan Menurut Jenis Penyelenggaraan Tahun 2014

Dapat dilihat bahwa pelaksanaan *inhouse training* merupakan jenis kegiatan pendidikan dan pelatihan yang lebih banyak diikuti oleh peserta dengan total 74.47% dari total jumlah peserta yang mengikuti pendidikan, sedangkan dari sisi biaya investasi lebih besar kepada jenis pelatihan *public training* mengingat biaya pendidikan dan pelatihan telah mencakup biaya keikutsertaan, SPPD Luar Provinsi, biaya benchmarking dan biaya perjalanan.

Bank Jambi classifies type of education and training program into 2 (two) types of trining:

1. In House Training

Training performed internally both for officer who directly engaged with the job by hiring infrastructure from educational agency or internal instructor aiming to develop technical knowledge related with basic and medium expertises namely Application Training from Bank Indonesia, PSAK application, LBU Basel, RTGS, Taxation and others.

2. External Education Agency

Advance training with an objective to develop management's knowledge and expertise on banking sector to review and observe several issues and extend managerial knowledge and career development or job requirement by hosting training outside Bank Jambi's circumstances, such as LPPI, ASBANDA, BSMR, Bank Indonesia and other education agency.

Bank Jambi's commitment to develop employee's competency has been indicated from number of employees (including Board of Directors, Board of Commissioners, DPS and Committees) who had participated in education and training in 2014 reached to 1,222 employees with education and training budget realization to Rp4,394 million in 2014 or 81.31% from special budget prepared amounting to Rp6,068 million. This can be indicated that from total of existing employees, most of the employees had participated in 1 or 2 types of training.

Total Education and Training Program by Implementation Type 2014

NO.	JENIS TRAINING/ TYPE OF TRAINING	JUMLAH PESERTA/ TOTAL PARTICIPANTS	NILAI INVESTASI (RP. JUTA)/ INVESTMENT VALUE (RP MILLION)	PROSENTASE JUMLAH PESERTA/ PERCENTAGE OF TOTAL PARTICIPANTS
1.	Public Training	312	3,048,	25.53%
2.	In House Training	910	1,886	74.47%
	Jumlah/ Total	1,222	4,934	100.00

It can be concluded that in-house training activity refers to education and training activities participated by more employees with 74.47% of total participants who invovled in education, meanwhile, on investmetn cost, it was higher than public training type concerning that education and training program has included participation cost, Outside Province SPPD, Bechmarking Cost and Travelling Expense.

Jumlah Pendidikan dan Pelatihan Menurut Jenis Kegunaan Tahun 2014

Total Training and Education Program by Benefit 2014

NO.	JENIS TRAINING/ TYPE OF TRAINING	JUMLAH PESERTA/ TOTAL PARTICIPANTS	NILAI INVESTASI (RP. JUTA)/ INVESTMENT VALUE (RP MILLION)	PROSENTASE/ PERCENTAGE
1.	Pelaporan Bank/ Bank's Reporting	19	175	3.55%
2.	Perkreditan/Treasury/ Credit/Treasury	142	396	8.04%
3.	Manajemen Risiko/ Risk Management	164	588	11,92%
4.	Sosialisasi Ketentuan Bank/ Socialization of Banks Regulation	126	158	3.19%
5.	Audit/ Audit	10	87	1.77%
6.	Teknologi Informasi/ Information Technology	19	116	2.34%
7.	Manajemen Umum/ General Management	110	600	12.16%
8.	Manajemen Perbankan/ Banmking Management	207	516	10.46%
9.	Technical Skill Lainnya/ Other Technical Skills	350	1,497	30.34%
10.	Analisa Masalah dan Pengambilan Keputusan Issues Analysis and Decision Making	1	2	0.04%
11.	Customer Relation Skill	52	131	2.65%
12.	Leadership	7	530	10.73%
13.	Teknik Presentasi dan Komunikasi/ Presentation and Communication Method	2	11	0.23%
14.	Soft Skill Lainnya/ Other Soft Skills/	13	127	2.58%
	Jumlah/ Total	1,222	4,934	100.00

Pelaksanaan penggunaan anggaran untuk jenis pendidikan dan pelatihan di bidang *Technical Skill* Lainnya merupakan kegiatan diklat terbanyak menduduki **30.34**% dari total realisasi biaya diklat periode tersebut diikuti oleh bidang Manajemen Umum sebesar **12.16%,** Manajemen Risiko sebesar **11,92%,** Manajemen Perbankan sebesar **10.46%** dan *Leadership* sebesar **10.73**%. Tingginya jumlah pelatihan dibidang Technicall Skill Lainnya dibutuhkan guna meningkatkan kompetensi karyawan di masing... masing bidang tugasnya agar dapat menjalankan tugasnya dengan baik.

Budget realization for education and training in other Technical Skill sectors are including training activity as the largest contributor with 30.34% allocation from total training and education program budget realization, followed by General Management sector with 12.16%, Risk Managemnet at 11.92%, Banking Management at 10.46% and Leadership at 10.73%. High number of training activity in Other Technical Skill sectors are required to develop employee's comeptency in each job field to carry out their duties properly.

Setiap pelaksanaan program pendidikan, pelatihan, dan pengembangan pegawai dilakukan secara berkelanjutan dan dievaluasi guna melihat efektifitas hasil pendidikan maupun pelatihan terhadap kualitas kerja setiap pegawai yang bersangkutan. Tingkat keberhasilan pelaksanaan program pendidikan dan pelatihan tersebut dapat dilihat dari beberapa indikator, antara lain:

1. Semakin kecilnya tingkat keluhan/pengaduan dari nasabah.
2. Menurunnya tingkat temuan dari Auditor Internal maupun eksternal.
3. Adanya perbaikan prosedur dan internal proccess dalam pelaksanaan pekerjaan disetiap unit kerja.
4. Tidak terjadi penyimpangan/deviasi yang terlalu jauh antara realisasi dan anggaran atau target yang telah ditetapkan.

Every implementation of employee's education, training and development program is performed continuously and evalauted to assess effectiveness of education and training program result towards working quality of ech employee. Level of education and training program achievement can be measrued from following indicators:

1. Lower customer complaint level.
2. Decreasing number of audit finding both from Internal and External Auditor.
3. Internal procedure and process improvement in executing duty in each working unit.
4. Zero fraud/deviation with significant gap between realization and budget or target that had been determined.

5. Tidak terjadi pengenaan sanksi denda pelaporan dari lembaga berwenang, misalnya Bank Indonesia, Kantor Pajak, LPS dll .
6. Rata...rata penilaian Audience / peserta terhadap instrukur dan penyelenggaraan pelatihaan adalah **memuaskan / Baik.**

5. No sanction charged on reporting activity to authorized parties including Bank Indonesia, Tax Agenc, LPS and so on.
6. Average Audidence/participants evaluation towards training instructor and implementation is satiefied/Good.

Tabel Implementasi Program Pendidikan Tahun 2014

(data ada di tabel excel •LAPORAN PENDIDIKAN 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
1	Sosialisasi Residu Inventaris/Socialization of Inventory Residue	Bank Jambi	Bank Jambi	Januari 2014/ January 2014
2	Workshop Revisi BPP SDM/Human Capital Manual Book Revision Workshop	PT. Daya Wisesa Sinergi Jakarta	Gedung LPMP/ LPMP Building Jambi	16-Januari-2014/ January 16, 2014
3	Training Implementasi Leadership dengan teknis Mind Heart Connection/Leadership implementation training with Mind Heart Connection Training	ASBANDA	Hotel Oria Ballroom Jakarta	17 - 18 Januari 2014/ January 17 - 18, 2014
4	Pelatihan Sistem BI-SSSS Generasi II & I-ETP/ 2nd Phase BI-SSSS & BI - ETP Training	Bank Indonesia Jakarta	Bank Indonesia Jakarta	6 - 11 Januari 2014/ January 6 - 11, 2014
5	Pelatihan Sistem BI-SSSS Generasi II & BI-ETP untuk Cabang Syariah/ 2nd Phase BI-SSSS & BI - ETP Training for Sharia Branch	Bank Indonesia Jakarta	Bank Indonesia Jakarta	13 - 18 Januari 2014/ January 13 - 18, 2014
6	Workshop Personality Development for Secretary	Sekretaris Pro	Hotel Aryaduta Jakarta	22 - 23 Januari 2014/ January 22 - 23, 2014
7	Sosialisasi Ketentuan Perbankan Syariah dari OJK/ Socialization of Sharia Banking Regulation from OJK	Bank Indonesia Jakarta Ruang Audio Visual/ Bank Indonesia Jakarta Audio Visual Room	Bank Indonesia Jakarta	20 Januari 2014/ January 20, 2014
8	Sosialisasi Cetak Biru Strategi Nasional Literasi Keuangan/Socialization of Financial Literacy National Strategy Blueprint	ASBANDA	ASBANDA	20 Januari 2014/ January 20, 2014
9	Workshop How To Create LSMK with XBRL II Lanjutan/ How to Create LSMK with XBRL II Advance Workshop	ASBANDA	Hotel di Jakarta	24 - 25 Januari 2014/ January 24 - 25, 2014
10	Workshop tentang Tata Cara Perhitungan dan Pemenuhan GWM termasuk PBI 15/7/PBI/ 2013 & SE BI No.15/41/DKMP tentang Perubahan GWM dan LDR/Minimum Statutory Reserves Calculation and Compliance Mechanism Workshop including PBI 15/7/PBI/2013 & BI Circula Letter No. 15/41/DKMP regarding Revision of GWM and LDR	RMG	Hotel Ritz Carlton	23 Januari 2014/ January-2014
11	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 2/Leel Risk Management Competency Test	BSMR	Jakarta	25 Januari 2014/ January 25,2014
12	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1/Level 1 Risk Management Competency Test	BSMR	Jakarta	25 Januari 2014/ January 25,2014
13	Sosialisasi tentang Daftar Hitam Nasional/ Socialziation of National Black List	Bank Indonesia Jakarta	Hotel Ratu Jambi	25 Januari 2014/ January 25,2014
14	Inhouse Kredit Aspek Hukum Kredit dan Penanganan Kredit Macet melalui Eksekusi Jaminan Cessie dan Pailit dalam Aplikasi dan Studi Kasus/ Credit Legal Aspect and Non-Performing Loan Handling Inhouse Training through Cessie Collateral Execution in Application and Study Case	CV. Naga Mandiri Consultant	Hotel Ratu Jambi	23 - 24 Januari 2014/ January 23 - 24, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
15	Workshop Sistem Remunerasi dan Nominasi yang komprehensif Identifikasi and Implementasi Sistem Remunerasi Bank di Indonesia/ Comprehensive Remuneration and Nomination System Workshop: Bank Remuneration System Identification and Implementation in Indonesia	Risk Management Guard	The Ritz Carlton Jakarta	12 – 13 Februari 2014/ February 12 – 13, 2014
16	Workshop Pedoman Penyusunan Laporan Keuangan Publikasi, Laporan Tahunan dan Laporan Berkala Bank Umum/ Published Financial Statements Preparation Guideline, Annual Report and Periodic Report for Commercial Banks	DLSPRO	Hotel Santika Jakarta	18 – 19 Februari 2014/ February 18 – 19, 2014
17	Workshop Persiapan Implementasi Teknologi Kartu Chip (NSICCS) Advance/ Chip Card Technology Implementation (NSICCS) Preparation Advance Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	17 – 18 Februari 2014/ February 17 – 18, 2014
18	Inhouse Training Kajian Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang dan Peranan Bank Untuk mencegahnya/ Money Laundering Criminal Legal Review and Bank's Role to Prevent the Crime	PT. Econindo Bina Utama	Gedung LPMP Jambi	13 – 14 Februari 2014/ February 13 – 14, 2014
19	Sosialisasi dan Evaluasi Laporan Harian Bank Umum (LHBU)/ Commercial Bank Daily Report Socialization and Evaluation (LHBU)	Bank Indonesia Jakarta	Ruang Chandra Bank Indonesia Jakarta	18 Februari 2014/ February 18, 2014
20	Worskhsop Penyusunan Laporan Dewan Komisaris yang komprehensif/Comprehensive Board of Commissioners Report Preparation Workshop	ASBANDA	Asbanda Jakarta	07 – 08 Februari 2014/ February 07 – 08, 2014
21	Seminar Manfaat Akuntabilitas Laporan Keuangan bagi Terwujudnya *Good Corporate Governance*/Financial Statement Accountability Benefit for Good Corporate Governance Seminar	Awesome Consulting	Hotel Alila Pecenongan Jakarta	23 – 24 Januari 2014/ January 23 – 24, 2014
22	Sosialisasi Updating Buku Pedoman pada Cabang Muara Bungo,Sutomo, Kuala Tungkal dan Cabang Utama mendampingi pihak BPKP Provinsi Jambi/Socialization of Manual Book Update at Muara Bungo, Sutomo, Kuala Tungkai Branch Offices and Main Branch Office to assist BPKP Representative for Jambi Province	BPKP Provinsi Jambi	Bank Jambi	19 – 21 Februari 2014/ February 19 – 21, 2014
23	Refreshment BSMR dengan tema "Penyusunan Kebijakan ICAAP(Internal Capital Adequecy Assessment)/BSMR Refreshment with theme "ICAAP Policy Preparation" (Internal Capital Adequacy Assessment)	BSMR	Hotel Atlet Century Park Jakarta	22 Februari 2014/ February 22, 2014
24	Pelatihan Sukses Purna Bhakti/Post-Employment Success Training	Hollico Bandung	Hotel Palais Dago Bandung	25 – 28 Februari 2014/ February 25 – 28, 2014
25	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1 (mengulang III)/Level 1 Risk Management Competency Level (Refresh III)	BSMR	Jakarta	22 Februari 2014/ February 22, 2014
26	Workshop Nasional Manajemen Asset Berbasis Teknologi/ Technology Based Assets Management National Workshop	Bina Management Aset	Hotel Oasis Jakarta	26 – 28 Februari 2014/ February 26 – 28, 2014
27	Workshop Nasional Pengadaan Barang dan Jasa/ Procurement National Workshop	Yayaysan Edukasi Manajemen Jakarta	Hotel Sentral Jakarta	05 – 06 Maret 2014/ March 05 – 06, 2014
28	Pelatihan dan Sosialisasi Aplikasi OLTP LHBU/ LHBU OLTP Application Training and Socialziation	Bank Indonesia Jakarta	Bank Indonesia Medan	06 Maret 2014/ March 06, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
29	Sosialisasi Mini Master Repurchase Agreement (MRA) dan WorkshopSurveilance Pelaksanaan Operasional Moneter/ Mini Master Repurchase Agreement (MRA) Socialization and Surveillance Monteary Operation Implementation Workshop	Bank Indonesia Jakarta	Hotel BCC Batam	07 – 08 Maret 2014/ March 07 – 08, 2014
30	Training Strategic Skill for Secretary/ Strategic Skill for Secretary Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	10 – 12 Maret 2014/ March 10 – 12, 2014
31	Training Improving Competency For Internal Auditor/Improving Competency For Internal Auditor Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	10 – 12 Maret 2014/ March 10 – 12, 2014
32	Pelatihan Analisis Beban Kerja (Workload Analysis)/ Workload Analysis Analysis Training	Lembaga GGS Yogyakarta	Hotel Ibys Yogyakarta	18 – 19 Maret 2014/ March 18 – 19, 2014
33	Analisa Kualitatif, Analisa Kuantitatif Kredit Modal Kerja & NCL, KMK Kontraktor serta Studi Kasus Analisa Kredit UMKM dan Komersil/ Working Capital Loan & NCL, Working Capital Loan Contractor Qualitative analysis and Quantiatitve Analysis, SMEs and Commercial Case Study Analysis	Mandiri Universty Group	Gedung LPMP Jambi	03 – 07 Maret 2014/ March 03 – 07, 2014
34	Pendampingan Pelatihan Sertifikasi Manajemen Risiko Level 1/ Level 1 Risk Management Certification Training Assistance	Panji Kartiko	Bank Jambi	04 – 05 Maret 2014/ March 04 – 05, 2014
35	Inhouse Training mengenai Peran dan Tanggung Jawab Terkini bagi Perbankan dalam Ketentuan UU TPPU dan APU-PPT Revisi/ Current Role and Responsibility for Banking on TPPU and APU-PPT Law Revision Inhouse Training	Soekardjo, SE, S.Sos Wakil Ketua LAPI	Hotel Golden Harvest	08 – 09 Maret 2014/ March 08 – 09, 2014
36	Pelatihan Perpajakan/ Taxation Training	IPPI	Hotel Novita Jambi	03 Maret 2014/ March 03, 2014
37	Inhouse Training tentang Pencegahan Fraud dalam Operasional Perbankan/ Fraud Prevention in Banking Operational Inhouse Training	PT. Econindo Bina Utama	Hotel Golden Harvest Hotel Aston Jambi	27 – 28 Maret 2014/ March 27 – 28, 2014
38	Pelatihan Singkat Service Excellent dan Penanganan Tindak Kejahatan/ Service Excellent and Criminal Handling Training	PT. Econindo Bina Utama	Hotel Golden Harvest	29 Maret 2014/ March 29, 2014
39	Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pejabat Bank Umum/ Risk Management Certification Refreshment for Commercial Banks Executives	BSMR	Jakarta	22-Mar-2014/ March 22, 2014
40	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Level I/ Level I Risk Management Certification Test	BSMR	Jakarta	22-Mar-2014/ March 22, 2014
41	Training Emphatic Presenting Sharpener/ Emphatic Presenting Sharpener Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	26 – 28 Maret 2014/ March 26 – 28, 2014
42	Pelatihan Media Realtion & Press Release/ Media Relation & Press Release Training	PT. El Delapansatu Komunikasi	Hotel Santika Bandung	27 – 28 Maret 2014/ March 27 – 28, 2014
43	Workshop How To Create LSMK with XBRL III Lanjutan/ How to Create LSMK with XBRL III Advance Workshop	ASBANDA	Yogyakarta	27-28 Maret 201/ March 27 – 28, 2014
44	Workshop Basic Human Resources Management (HRM)./ Basic Human Resources Management (HRM) Workshop	PT Menara Kadin Indonesia	Jakarta	02 – 03 April 2014/ April 02 – 03, 2014
45	Pelatihan Public Relation Writing./ Public Relation Writing Trainign	Fokusmedia Komunikasi PT. El Delapansatu Komunikasi	Bandung	03 – 04 April 2014/ April 03 – 04, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
46	Inhouse Training Peran dan Tanggung Jawab Terkini bagi Perbankan dalam Ketentuan UU TPPU dan APU – PPT Revisi Tahap Kedua bagi Analis Kredit./ Current Role and Responsibility Inhouse Training for Banking in TPPU and APU – PPT Law Revision 2nd Phase for Credit Analysis	Soekardjo, SE, S.Sos Wakil Ketua LAPI	Hotel Golden Harvest	12 – 13 April 2014/ April 12 – 13, 2014
47	Sosialisasi SK. Direksi Nomor : 131 Tahun 2013 tanggal 31 Desember 2013 tentang Penilaian Profil Risiko Cabang/ Socialization of BOD Decree No. 131 of 2013 dated December 31, 2013 regarding Branch Risk Profile Evaluation	Divisi KMR Bank Jambi	Hotel Golden Harvest	17 April 2014/ April 17, 2014
48	Pelatihan Perpajakan (PPh Pasal 21, PPh Pasal 23, PPN, Pajak Badan, cara perhitungan dan pelaporannya)/ Taxation Training (Income Tax Article 21, Income Tax Article 23, Value-Added Tax, Entity tax, Calcualtion Method and reporting	Bank Jambi Nurlena, SE AKT,AKP	Hotel Golden Harvest	10 – 11 April 2014/ April 10 – 11, 2014
49	Bimtek dan Asistensi Peraturan Ketenagakerjaan dalam rangka peningkatan produktifitas perusahaan/Employment Law Technical Assistance and Assistance to Improve Company's Productivity	Disnakertrans Prov. Jambi	Hotel Novita Jambi	24 – 25 April 2014/ April 24 – 25, 2014
50	Workshop Pengelolaan Aset Perusahaan/ Company Assets Management Workshop	EXindo Training	Hotel Horison Ultima Riss Yogyakarta	21 – 23 April 2014/ April 21 – 23, 2014
51	Seminar BPDSI dan Penarikan Undian Tabungan Simpeda Nasional/ Indonesian Regional Bank Seminar and Withdrawal of Tabungan Simpeda Nasional Prize	ASBANDA	Bengkulu	13 – 14 April 2014/ April 13 – 14, 2014
52	Workshop mengurai Benang Kusut "Tumpang Tindih Fungsi SKAI, Fungsi Kepatuhan dan Fungsi Manajemen Risiko/"Problem-solving workshop "Overlapping of IAU Function, Compliance Functio and Risk Management Function	Determinasi Lintas Strategis Pro DLSPRO	Hotel Manhattan Jakarta	15 – 16 April 2014/ April 15 – 16, 2014
53	Workshop Internal Audit "Rekonstruksi Implementasi Internal Audit Yang Sadar Risiko"/ Internal Audit Workshop "Risk Awareness Internal Audit Implementation Reconstruction"	Risk Management Guard	Hotel JW Marriot Jakarta	16 – 17 April 2014/ April 16 – 17, 2014
54	Workshop Revisi Rencana Bisnis Bank berdasarkan Ekonomi Makro / Mikro dan Analisa Budgeting yang handal/ Bank Business Plan Revision based on Macro/ Micro and Reliable Budget Analysis Workshop	Risk Management Guard	Hotel Ritz Carlton	23 – 24 April 2014/ April 23 – 24, 2014
55	Workshop Nasional Penilaian Kualitas Aset (PKA) dan Restrukturisasi Pembiayaan serta Restrukturisasi kredit yang efektif guna meningkatkan kinerja Bank/ Assets Quality Assessment National Workshop and Financing Restructuring and Effective Credit Restructuring to Improve Bank's Performance	Pusat Kajian Pengembangan Sumber Daya Indonesia (PKPSDI)	Hotel Oasis Amir Jakarta	24 – 25 April 2014/ April 24 – 25, 2014
56	Pelatihan Analisis Beban Kerja dan Perencanaan SDM/ Workload Analysis and Human Capital Planning Training	PT. Aplikasi Sistem Bisnis Bandung	Hyatt Regency Bandung	23 – 25 April 2014/ April 24 – 25, 2014
57	Workshop Pembentukan Perusahaan Penjaminan Kredit Daerah/ Regional Loan Insuring Company Establishment Workshop		Jakarta	29 – 30 April 2014/ April 29 – 30, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
58	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1 (mengulang II)/Level 1 Risk Management Competency Test (Refresh II)	BSMR	Jakarta	26 April 2014/April 26, 2014
59	Training Pemahaman Dasar Perbankan Syariah/ Sharia Banking Basic Understanding Training	Muamalat Institute	Jakarta	11 - 12 April 2014/ April 11 - 12, 2014
60	Sosialisasi Implementasi Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia Next Generation (SKNBI-NG) Tahun 2014/Socialization of Bank Indonesia National Clearing System Implementation Next Generation (SKNBI - NG) 2014	Bank Indonesia	Hotel Inna Garuda Yogyakarta	18 - 20 April 2014/ April 18 - 20, 2014
61	Training Service Excellent & Customer Nurturing/Service Excellent & Customer Nurturing Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	23 - 24 April 2014/ April 23 - 24, 2014
63	Training Emphatic Presenting Sharpener/ Emphatic Presenting Sharpener Training	ASBANDA	Asbanda Jakarta	26 - 28 Maret 2014/ March 26 - 28, 2014
64	Pelatihan Media Realtion & Press Release/ Media Realtion & Press Release Training	PT. El Delapansatu Komunikasi	Hotel Santika Bandung	27 - 28 Maret 2014/ March 27 - 28, 2014
65	Workshop How To Create LSMK with XBRL III Lanjutan/How To Create LSMK with XBRL III Advance Workshop	ASBANDA	Yogyakarta	27 - 28 Maret 2014/ March 27 - 28, 2014
66	Workshop Basic Human Resources Management (HRM)/ Basic Human Resources Management (HRM) Workshop	PT Menara Kadin Indonesia	Jakarta	02 - 03 April 2014/ April 02 - 03, 2014
67	IIFM Industry Seminar on Islamic Capital and Money Market	ASBANDA	Bank Indonesia Jakarta	06 Mei 2014/06-May-2014
68	Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pejabat Bank Umum "Implementasi Basel III dan dampak perhitungan terhadap komposisi permodalan, rasio permodalan dan likuiditas/ Risk Management Certification Refreshment for Commercian Banks Executives "Implementation of Basel II and Impact of Equity, Capital and Liquidity Ratio	BSMR	The Ritz Carlton Jakarta	07 - 08 Mei 2014/ May 07 - 08, 2014
69	Sosialisasi Edukasi & Perlindungan Konsumen Bersama OJK/ Consumer Education & Protection Socialization with Ojk	OJK Perwakilan Jambi	Sungai Penuh	11 - 13 Mei 2014/ May 11 - 13, 2014
70	Sosialisasi Ketentuan TKS-RBBR Syariah/ TKS - RBBR Sharia Regulation Socialization	OJK	Bank Indonesia Jakarta	19 Mei 2014/May 19, 2014
71	Workshop Forum Human Capital BPDSI/ Forum Human Capital BPDSI Workshop	ASBANDA	Jakarta	5 - 6 Mei 2014/ May 5 - 6, 2014
72	Seminar BPDSI dan Penarikan Undian Tabungan Simpeda Nasional/ Indonesian Regional Bank Seminar and Tabungan Simpeda Nasional Prize Withdrawal	ASBANDA	Bengkulu	13 - 15 April 2014/ April 13 - 15, 2014
73	Pelatihan Manajemen Risiko Level I/ Level I Risk Management Training	PT. Orbit Mitra Edukasi	Jakarta	19 - 21 Mei 2014/ May 19 - 21, 2014
74	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1/Level 1 Risk Management Competency Test	BSMR	Jakarta	24 Mei 2014/May 24, 2014
75	Pelatihan FKDKP Angkatan ke-2 di Palembang "Kewaspadaan dan Tantangan Bank Tahun 2014, khususnya dibidang pengawasan dan pengendalian"/ FKDKP Batch 2 Training in Palembang "Bank Awareness and Challenge in 2014, mainly in Audit and Controlling sector"	FKDKP	Palembang	21 - 22 Mei 2014/ May 21 - 22, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
76	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 2 (mengulang II)/Level 2 Risk Management Competency Test (Refresh II)	LSPP	Jakarta	7-May-2014/May 7, 2014
77	Workshop Implementasi Basel III di Indonesia :SebuahPenjelasan Praktis mengenai Rencana Penerapan Basel IIi dibawah Otoritas OJK/ Basel III Implementation Workshop in Indonesia: A Practical Explanation on basel III Implementation Development Plan under OJK Authority	BSMR	Grand Hyatt Jakarta	21 April 2014/April 21, 2014
78	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1 (mengulang II)/ Level 1 Risk Management Competency Test (Refresh II)	BSMR	Jakarta	26 April 2014/April 26, 2014
79	Peran dan Tanggung Jawab Terkini bagi Perbankan dalam Ketentuan UU TPPU dan APU – PPT Revisi Tahap Ketiga bagi Pemimpin Cabang dan Kepala Bidang/Current Role and Responsibility for Banking in TPPU and APU – PPT Law Regulation Third Revision for Branch Head and Division Head	Soekardjo, SE, S.Sos	Golden Harves Hotel	09 – 10 Mei 2014/ May 09 – 10, 2014
80	Ujian Calon Karyawan menjadi Karyawan Tetap/ Employee candidate test to be Permanent Employee	Bank Jambi	Golden Harves Hotel	10 Mei 2014/May 10, 2014
81	Ujian Pengadaan Barang dan Jasa/ Procurement Test		Hotel Novita Jambi	09 Mei 2014/May 09, 2014
82	Workshop Revisi BPP SDM/Human Capital Manual Book Workshop	PT. Daya Wisesa Sinergi Jakarta		27-29 Mei 2014/ May 27 – 29, 2014
83	Seminar Lokakarya "Kondisi Perekonomian Indonesia dan Pengaruhnya terhadap Perbankan Nasional"/Indonesian Economics Condition and Impact to National Banking Seminar/Workshop	FKDK/P BPDSI	Hotel Hermes Palace Banda Aceh	24-25 Mei 2014/ May 24 – 25, 2014
84	Sosialisasi Penyempurnaan BPP SDM/Human Capital Manual Book Improvement Socialization	PT. Daya Wisesa Sinergi	Jambi	16-17 Mei 2014/ May 16 – 17, 2014
85	Sosialisasi Penyempurnaan BPP SDM/Human Capital Manual Book Improvement Socialization	PT. Daya Wisesa Sinergi	Jambi	22-23 Mei 2014/ May 22 – 23, 2014
86	Inhouse Peran dan Tanggung Jawab Terkini bagi Perbankan dalam Ketentuan UU TPPU dan APU – PPT Revisi Tahap keempat bagi Pemimpin Cabang, Kepala Divisi dan Ka. Operasional/ Current Role and Responsibility for Banking in TPPU and APU – PPT Law Regulation Fourtth Revision for Branch Head and Division Head	Soekardjo, SE, S.Sos	Hotel Golden Harvest	11 Juni 2014/June 11, 2014
87	Inhouse Training Service Excellent/Service Excellent Inhouse Training	Bank Mandiri	Hotel Ratu Jambi	12 – 13 Juni 2014/ June 12 – 13, 2014
88	Inhouse Training Pemahaman Dasar Perbankan Syariah/Sharia Banking Basic Understanding Inhouse Training	Muamalat Institute	Hotel Golden Harvest	21 – 22 Juni 2014/ June 2 – 22, 2014
89	Workshop Implementasi NSICCS/ NSICCS Implementation Workshop	ASBANDA	Jakarta	04 Juni 2014/June 04, 2014
90	Refreshment Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pejabat Bank Umum "Restrukturisasi dan Penyelamatan Kredit yang efektif guna meningkatkan kinerja bank"/ Risk Management Certification Refreshment for Commercial Bank Executives "Effective Credit Restructuring and Recovery to improve bank's performance	BSMR	Jakarta	09 – 10 Juni 2014/ June 09 – 10, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
91	Kursus Manajemen Operasional Perkebunan/ Plantations Operational Management Course	LPP Kampus Medan	Medan	09-13 Juni 2014/ June 09 - 13, 2014
92	Sosialisasi Pedoman KPI/KPI Manual Socialization	Bank Jambi	Muara Sabak Kuala Tungkal	12 - 13 Juni 2014/ June 12 - 13, 2014
93	Pelatihan Information Technology Auditing : Function & Implementing/ Information Technology Auditing : Function & Implementing Training	ASBANDA	Jakarta	16-18 Juni 2014/ June 16 - 18, 2014
94	Seminar BPD Syariah 2014/ Sharia Regional Bank Seminar 2014	ASBANDA	Jakarta	23 Juni 2014/June 23, 2014
95	Workshop Peningkatan Pemahaman Terkait Peraturan Otoritas Jasa keuangan Nomor : 1/ POJK.07/2013/ Understanding Improvement Workshop Related with Financial Service Authority Regulation No. 1/POJK.07/2013	Leinad Aganis	Hotel Santika Premiere Jakarta	24 - 25 Juni 2014/ June 24 - 25, 2014
96	Lokakarya Peran dan Fungsi Komisaris, Direksi & DPS dalam pengurusan Bank Syariah/ Role and Function of Board of Commissioners, Board of Directors & Sharia Supervisory Board in managing Sharia Bank Workshop	LPPI Jakarta	Jakarta	11 - 13 Mei 2014/ May 11 - 13, 2014
97	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 1/ Level 1 Risk Management Competency Test	BSMR	Jakarta	24 Mei 2014/May 24, 2014
98	Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 2/ Level 2 Risk Management Competency Test	BSMR	Jakarta	24 Mei 2014/May 24, 2014
99	Workshop Kertas Kerja GCG terkait tingkat kesehatan Bank : Kupas Tuntas Kertas Kerja GCG berfokus pada Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, Audit Ekstern, Manajemen Risiko dan Pengendalian Internal (Series II)/ GCG Paperwork Workshop related with Bank soundness level: GCG Deep Understanding focused on Compliance Function, Internal Audit, External Audit, Risk Management and Internal Control	RMG	JW Marriott Hotel Jakarta	4 - 5 Juni 2014/ June 4 - 5, 2014
100	Workshop Coaching Clinic SKNBI/ SKNBI Coaching Clinic Workshop	Bank Indonesia	Jakarta	09 Juni 2014/ June 09, 2014
101	Workshop SOP Risiko Kredit dan Manajemen Risiko Kredit : Identifikasi Kelemahan Utama dalam SOP Risiko Kredit dan Peningkatan Kualitas Manajemen Risiko Kredit berbasis Model/ Credit Risk and Credit Risk Management Workshop: Main Weakness Identification in Credit Risk SOP and Improving Credit Risk Management Quality Improvement Based on Model	RMG	Hotel Ritz Carlton	18 - 19 Juni 2014/ June18 - 19, 2014
102	Workshop Prospek KPR Bunga Tetap Jangka PanJang untuk Meningkatkan Daya Saing BPD dalam industri KPR/ Long-term Fixed Interest Rate Mortgage Prospect Workshop to Improve Regional Bank Competitive Advantage in Mortgage Industry	ASBANDA	Jakarta	24 Juni 2014/ June 24, 2014
103	Pelatihan Peningkatan Pemahaman terkait Peraturan OJK No.1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen (dalam rangka penyusunan kebijakan dan prosedur tertulis perlindungan konsumen sebagaimana diatur dalam Pasal 49 Peraturan Dimaksud)./ Developing Undestanding Training Related with OJK Regulation No. 1/POJK.07/2013 on Consumer Protection (in consumer protection written policy and procedure preparation as stated in Article 49)	Leinad Aganis	Jakarta	24-25 Juni 2014/ June 24 - 25, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
104	Undangan Sosialisasi Peningkatan Kualitas Data Perbankan dan Open Data Indonesia/ Banking Data Quality Improvemnet and Open Data Indonesia Socialization	OJK Jakarta	Surabaya	27 Juni 2014/ June 27, 2014
105	Pelatihan PBB/Land and Building Tax Training	Bank Jambi	Jambi	07 Juni 2014/June07, 2014
106	Sosialisasi BPP SDM Revisi/ Socialization of Human Capital Manual Book Revision	Bank Jambi	Jambi	26 Juni 2014/ June 26, 2014
107	Sosialisasi Program PPSDBS Tahun 2014/ PPSDBS Program Socialization 2014	Disnakertrans Prov. Jambi	Hotel Shang Ratu Jambi	26 – 28 Juni 2014/ June 26 – 28, 2014
108	Pelatihan Teknik dan Strategi Implementasi dan Penilaian GCG/ GCG Implementation and Assessment Method Training		Jakarta	16 – 17 Juli 2014/ June 16 – 17, 2014
109	Inhouse Training Pemahaman Dasar Perbankan Syariah/ Sharia Banking Basic Understanding Inhouse Training	Muamalat Institute	Hotel Golden Harvest	21 – 22 Juni 2014/ June 21 – 22, 2014
110	Workshop Identifikasi Titik Kritis Kecurangan (Fraud) dlm PengadaanBarang/Jasa Pemerintah & Korporasi/ Fraudt Critical Point Identification Workshop in Government & Corporate Procurement	Lembaga Pengembangan Fraud Auditing	Jakarta	17–18 Juli 2014/ June 17 – 18, 2014
111	Pelatihan Pemahaman Terkait Peraturan OJK No: 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen dlm Rangka Penyusunan Kebijakan & Prosedur tertulis Perlindungan Konsumen Sebagaimana diatur dlm Pasal 49./ Understanding OJK Regulation No. 1/ POJK.07/2013 Training on Consumer Protection to PrepareConsumer Protection Written Policy & Procedure as Regulated in Article 49	PT. Leinad Aganis	Jakarta	14 – 15 Juli 2014/ June 14 – 15, 2014
112	Pelatihan Pajak Terapan (non badan & non PPh) update perpajakan 2014 & e-SPT terbaru 2014 tgl 16 -17 Juli 2014 di ASBANDA/ Advance Tax Training (Non-entity & non-income tax) taxation 2014 update & recent e-SPT for 2014 on 16 – 17 July 2014 at ASBANDA	ASBANDA	Jakarta	16 -17 Juli 2014/ June 16 – 17, 2014
113	Pelatihan Hubungan Industrial : Solusi Penigkatan Harmonisasi Hubungan Pengusaha & pekerja./Industrial Relation Training: Solution for Relationship Alignment beween Entrepreneur and Workers	DLSPro	Jakarta	22 – 23 Juli 2014/ July 22 – 23, 2014
114	Sosialisasi Peraturan Bank Indonesia No 16/11/ PBI/2014 tentang Peraturan dan Pengawasan makroprudensial./ Socialization of Bank Indonesia Regulation No. 16/11/PBI/2014 regarding Macroprudential Regualtion and Audit	Bank Indonesia	Jakarta	15 Juli 2014/ July 15, 2014
115	Seminar BPDSI dengan tema "Peluang dan Tantangan BPD dalam rangka implementasi Undang – Undang Desa untuk mendukung tercapainya BPD Regional Champion"/ Indonesian Regional Bank Seminar, theme "Regional Bank Challenge and Opportunity on the implementation of Rural Law to Support BPD Regional Champion"	ASABANDA	Jakarta	18 Juli 2014/ July 18, 2014
116	Seminar mengenai program pengembangan pengusaha mikro & kecil melalui bantuan perkuatan dana bergulir bagi KSP disektor agrobisnis./Seminar about micro & small entrepreneurs development program through revolving fund strengthening program for KSP in agribusiness sector	ASBANDA	Batam	14 – 15 Agust 2014/ Aug 14 -15, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
117	Pembekalan & Ujian Sertifikasi Kepatuhan Level 1 oleh FKDKP bekerjasama dengan LSPP/ Level 1 Compliance Certification Training & Test by FKDKP in cooperation with LSPP	FKDKP & LSPP	Jakarta	20 -23 Agst 2014/ Aug 20 -23, 2014
118	Training Teknik Penyusunan Key Perromance Indikators (KPI)/ Key Performance Indicators (KPI) Formulation Method Training	ASBANDA	Jakarta	26-27 Agt 2014/ Aug 26 -27, 2014
119	Pelatihan Penanganan Pajak Atas Transaksi Syariah Untuk Wajib Pajak Bank/ Tax Handling Training on Sharia Transaction for Bank Taxpayer	ASBANDA	Jakarta	20-21 Agt 2014/ Aug 20 -21, 2014
120	Pelatihan Being A Successful Account Officer (Kredit)/ Being A Successful Account Officer (Credit) Training	ASBANDA	Jakarta	21-22 Agt 2014/ Aug 21 - 22, 2014
121	Pelatihan Service Excellence for Excecutive/ Service Excellence for Excecutive Training	ASBANDA	Jakarta	13-14 Agt 2014/ Aug 13 -14, 2014
122	Workshop Pengembangan Human Capital Berbasis Gen Y di Dunia Kerja, Industri Perbankan dan di Dunia Internsional/Gen Y Based Human Capital Development in Real World, Banking Industry and International World Workshop	LPPI	Jakarta	28 Agt 2014/Aug 28, 2014
123	Sosialisasi Program & Hasil Pembangunan Provinsi Jambi kepada Tokoh Masyarakat Jambi Sejabotabek serta halal bihalal di Jakarta/ Socialization of Development Program & Outcome in Jambi Province to Jambi Community Leader in Jabodetabek area and gathering in Jakarta	Gubernur Jambi	Jakarta	30 Agt 2014/ Aug 30, 2014
124	Pelatihan Pengadaan Barang dan Jasa Pemerintah " Menghindari Kegagalan Proses Pemilihan/ Penawaran/Jasa Melalui Bimbingan Teknik Nasional Peningkatan Kopetensi Teknis Pengadaan Barang dan Jasa sesuai P 54 Berikut Perubahannya/ Government procurement training "prevenging failure in selection/offering/service process through National Technical Guidance, Improving Procurement Technical Competency Based on P 54 and its revision	LIM-SDM Indonesia	Jakarta	21-22 Agt 2014/ Aug 21 -22, 2014
125	Workshop dengan Tim Teknis Bank Pelapor/ Workshop with Reporting Bank Technical Team	Bank Indonesia Medan	Medan	25-29 Agt 2014/ Aug 25 -29, 2014
126	Pertemuan Kegiatan Cleansing Data Sistem Informasi Debitur (SID)/ Meeting for Cleansing Data Activity on Debtors Information System	Bank Indonesia Medan	Medan	25 Agt 2014/Aug 25, 2014
127	Pelatihan Kewaspadaan dan Tantangan Bank di Bidang Pengawasan dan Pengendalian/ Bank Awareness and Challenge Training in Audit and Controlling Aspect	FKDKP	Yogyakarta	27-28 Agt 2014/ Aug 27 -28, 2014
128	Rekonsiliasi Penempatan Deposito Dapen Bank BJB/ Bank BJB Pension Fund Time Deposits Placement Reconciliation	Dapen Bank BJB	Bandung	22 Agt 2014/Aug 22, 2014
129	Training Service Excellent For Excecutive/ Service Excellent For Excecutive Training	ASBANDA	Jakarta	13-14 Agt 2014/ Aug 13 -14, 2014
130	Workshop" Implementasi Prinsip - prinsip *Good Coorporate Governance*/ Good Corporate Governance Principles Implementation Workshop	ASBANDA	Bali	08-09 Sept 2014/ Sep 08 -09, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
131	Training Basic Treasury for Internal Auditor/ Basic Treasury for Internal Auditor Training	ASBANDA	Jakarta	09-11 Sept 2014/ Sep 09 -11, 2014
132	Pelatihan Pemahaman Tentang Teknik Penilaian Profile Risiko yang bersifat kualitatif dalam rangka penilaian tingkat kesehatan Bank berbasis (RBBR)./Understanding Risk profile qualitative Evaluationmethod to assess Risk based Bank Soundness Level	Leinad Aganis	Jakarta	09-10 Sept 2014/ Sep 09 -11, 2014
133	Pelatihan BASIC ALMA (TSB101)/ ALMA Basic Training (TSB101)	LPPI	Jakarta	08-11 sept 2014/ Sep 08 -09, 2014
134	Workshop Kertas Kerja GCG terkait tingkat kesehatan Bank kupas tuntas kerja GCG berfokus pada penyediaan dana kepada pihak terkait transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank,Laporan pelaksanaan GCG dan Rencana Strategis Bank./ GCG Paperwork Workship related with Bank Soundness Level, GCG Deep Understanding focusing on fund provision to related party, disclsoure of financial and non-financial condition, GCG Report and Bank Business Plan	Risk Management Guard	Jakarta	03-04 Sept 2014/ Sep 03 -04, 2014
135	Workshop Implementasi Audit Intern Bank Berbasis Risiko (Risk Bassed Audit)./ Risk Bask Internal Audit Implementation Workshop	InfoBank Lentera Cipta Kreasi	Jakarta	08-09 Sept 2014/ Sep 08 -09, 2014
136	Seminar FKDKP untuk Level Pengurus Bank di Jakarta/ FKDKP Seminar for Bank Management Level in Jakarta	FKDKP	Jakarta	11 Sept 2014/Sep 11, 2014
137	Workshop Menyusun Kerangka Stratejik Rencana Bisnis Bank (2014-2016) dan menguji asumsi melalui Financial Model (Budgeting)./ Formulating Bank Business Plan Strategic Framework Workshop (2014- 2016) and Testing Assumption using Financial Model (Budgeting).	Risk Management Guard	Jakarta	10-11 Sept 2014/ Sep 10 -11, 2014
138	Inhouse Training Powerfull of Selling for Account Officer	PT Evira Sinergy Utama	Bank Jambi Kantor Pusat	11-12 Sept 2014/ Sep 11 -12, 2014
139	Inhouse Training Pengadaan Barang dan Jasa/ Procurement Inhouse Training	Lembaga Kajian Indonesia	Bank Jambi Kantor Pusat	15-18 Sept 2014/ Sep 15 -18, 2014
140	Training Sharia Asset Liability Management	Muamalat Institute	Jakarta	19-20 Sept 2014/ Sep 19 -20, 2014
141	SESPIBANK Angkatan 61/SESPIBANK Batch 61	LPPI Jakarta	Jakarta Luar Negeri	19 Sept - 14 Nov 14/ Sep 19 -Nov. 14, 2014
142	Workshop BPDSI dalam rangka peningkatan kapasitas pembayaran perumahan/Indonesian Regional Bank Workshop to Increase mortgage financing capacity	ASBANDA	Yogyakarta	22-23 Sept 2014/ Sep 22 -23, 2014
143	Diklat Manajemen umum dana pensiun dan ujian sertifikasi dana pensiun untuk pendiri dan pensiun BPD/ Pension fund general management training and pension fund certification for Regional Bank Founder and Pension	Asosiasi Dana Pensiun Indonesia	Jakarta	22-25 Sept 2014/ Sep 22 -25, 2014
144	Workshop Mekanisme Penyelesaian Sengketa di Kantor Perbankan/ Dispute Settlement Mechanism Workshop in Banking Office		Jakarta	24-26 Sept 2014/ Sep 24 -26, 2014
145	Workshop Template Bugeting & Monitoring	Sunarya	Bank Jambi	30 Sept-04 Okt 2014/ Sep 30 -Oct 04 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
146	Workshop Memahami Operasional Fraud & Top 10 Audit Test/ Understanding Operational Fraud & Top 10 Audit Test	Lim Kurniawan Setiadarma	Hotel Alila Jakarta	29 – 30 September 2014/ Sep 29 -30, 2014
147	2 Two Days Workshop Basel III-Modal Likuiditas : Strategi Pengelolaan Modal dan antisipasi peningkatan biaya modal, biaya dana, dan biaya atas investasi (Aspek risiko likuiditas, risiko strategi, risiko kredit)/ 2 Two Days Basel III Workshop – Liquidity Capital: Capital Management Strategy and Anticipation of increase in capital cost, cost of fund and cost of investment	RMG	The Ritz Carlton Jakarta	24 – 25 September 2014/ Sep 24 -25, 2014
148	Pelatihan A-Z Corporate Secretary/ A-Z Corporate Secretary Training	Golden Bridge	Hotel Aston Tropica Bandung	24 – 25 September 2014/ Sep 24 -25, 2014
149	Seminar Penerapan Peraturan OJK No. 1/ POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan Khususnya yang terkait dengan Perbankan./OJK Regulation No. 1/ POJK.07/2013 Implementation Seminar on Consumer Protection in Financial Service Sector Mainly Related with Banking	Forum DKP	Hotel Pullman Jakarta	11 September 2014/ Sep 11, 2014
150	Pelatihan Uji Sertifikasi Kepatuhan Level 1 & Pembekalan Materi/ Level 1 Compliance Certification Test & Material Training	FKDKP	Jakarta	24, 25 -27 September 2014/ Sep 24, 25 – 27, 2014
151	Bimtek dan Ujian Sertifikasi Pengadaan Barang / Jasa Pemerintah/ Technical Assistance and Government Procurement Certification	LKI	Hotel Novita Jambi	15 – 18 September 2014/ Sep 15 -18, 2014
152	2 Two Days Workshop Basel III-Modal Likuiditas : Strategi Pengelolaan Modal dan antisipasi peningkatan biaya modal, biaya dana, dan biaya atas investasi (Aspek risiko likuiditas, risiko strategi, risiko kredit)./ 2 Two Days Basel III Workshop – Liquidity Capital: Capital Management Strategy and Anticipation of increase in capital cost, cost of fund and cost of investment (Liquidity Risk, Strategic Risk, Credit Risk Aspects)	RMG	The Ritz Carlton Jakarta	24 – 25 September 2014/ Sep 24 -25, 2014
153	Workshop Memahami Operasional Fraud & Top 10 Audit Test./Understanding Operational Fraud & Top 10 Audit Test	Lim Kurniawan Setiadarma	Hotel Alila Jakarta	29 – 30 September 2014/ Sep 29 -30 2014
154	Workshop Template Bugeting & Monitoring	Sunarya	Bank Jambi	30 Sept-04 Okt 2014/ Sep 30 -Oct 04, 2014
155	Inhouse Training Powerfull of Selling for Account Officers	PT Evira Sinergy Utama	Bank Jambi Kantor Pusat	11-12 Sept 2014/ Sep 11 -12, 2014
156	Sosialisasi PBB P-2./ P-2 Land and Building Tax Socialization	Bank Jambi	Golden Harves Hotel	02 Oktober 2014/ Oct 02, 2014
157	Pelatihan Advanced Profesional Secretary./ Advanced Profesional Secretary Training	Borobudur Consulting	Bandung	08 – 09 Oktober 2014/ Oct 08 – 09, 2014
158	Workshop Penyusunan RBB yang sejalan dengan kebijakan ICAAP, Strategi Permodalan, efisiensi penggunaan Modal, Risk Appetite, Risk Tolerance & Risk Limit./ RBB Preparation Workshop Complaint with ICAAP policy, Capital Strategy, Efficiency of Capital Allocation, Risk Tolerance & Risk Limit.	Leinad Aganis	Jakarta	08 – 09 Oktober 2014/ Oct 08 – 09, 2014
159	Training Analis Lingkungan Hidup/ Environmental Analyst Training	OJK	Bandung	07-10 Oktober 2014/ Oct 07 – 10, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
160	Workshop Strategi Media Relations Yang Efektif/ Effective Media Relation Strategy Workshop		Hotel Grand Serela Bandung	09 – 10 Oktober 2014/ October 09 – 10, 2014
161	Sosialisasi Perubahan LHBU & LBU/ Socialization of LHBU & LBU Revision	Bank Indonesia	Jakarta	09-10 Oktober 2014/ October 09 – 10, 2014
162	Seminar BPDSI dengan tema "Pelaksanaan GCG Dewan Komisaris / Dewan Pengawas di BPD dalam rangka mendukung peningkatan Tingkat Kesehatan Bank dengan pendekatan risiko (Risk Based Bank Rating / RBBR)./Indonesian Regional bank Seminar, theme "GCG Implementation for Board of Commissioners/Supervisory Board in Regional Banks to support improvement of Bank Soundness Level with Risk Based Approach (Risk Based Bank Rating (RBBR)	ASBANDA	Jakarta	09-10 Oktober 2014/ October 09 – 10, 2014
163	Sosialisasi LKPBU./LKPBU Socialization	OJK Jakarta	Jakarta	13 Oktober 2014/ October 13, 2014
164	Pelatihan dan Uji Kompetensi Manajemen Risiko Level 2/Level 2 Risk Management Comeptency Training and Test	BSMR	Jakarta	14 -18 Oktober 2014/ October 14 – 18, 2014
165	Workshop Persiapan Implementasi Teknologi Kartu Chip (NSICCS)/ Chip Card Technology (NSICCS) Implementation Preparation Workshop	ASBANDA	Jakarta	15 Oktober 2014/Oct 15, 2014
166	Workshop Internasional Program KUR/ KUR Program International Workshop		Bali	13 – 14 Oktober 2014/ Oct 13 – 14, 2013
167	Sosialisasi Penanganan Tindak Pidana Perbankan di Jakarta/ Socialziation of Banking Crime Handling in Jakarta	OJK	Jakarta	22 Oktober 2014/ Oct 22, 2014
168	Sosialisasi PSAK Terkini/ Socialziation of Recent PSAK	OJK	Jakarta	27 Oktober 2014/Oct 27, 2014
169	Lokakarya Pengembangan Kompetensi Berwirausaha & Persiapan Purnabhakti./ Entrepreneurship Competency Development & Pension Preparation Workshop	First Consultant	Bandung	28 Okt – 31 Oktober 2014/ Oct 28 Oct – 31, 2014
170	Workshop Kolaborasi SDM dan Perencanaan :Tindak Lanjut Implementasi Business Plan melalui Sistem Remunerasi dan Penyempurnaan Key Performance Indicators (KPI) tercapainya RBB./Human Capital and Planning Collaboration Workshop: Follow-up of Business Plan implementation in Remuneration System and Improvement of Key Performance Indicators (KPI) of Bank Business Plan achievement	RMG	Hotel JW Marriot Jakarta	22 -23 Oktober 2014/ October 22 – 23 , 2014
171	Training Surat Berharga Money Market & Liquidity Management /Monery Market Securities & Liquidity Management Training	Bank Mandiri	Jakarta	20 – 22 Oktober 2014/ October 20 – 22, 2014
172	Seminar BPDSI/BPDSI Semianr	ASBANDA	Jayapura	22 – 24 Oktober 2014/ 22 – 24 October 2014
173	Pembekalan & Uji Sertifikasi Kepatuhan Level I / Level I Complianec Training & Certification Exam	FKDKP & LSPP	Jakarta	29 -30 Okt, 01 Nov 2014/ Oct 29 – 30, Nov 1, 2014
174	Seminar Nasional BPDSI Asbanda di Jakarta/ BPDSI Asbanda National Seminar in Jakarta	ASBANDA	Jakarta	09 – 10 Oktober 2014/ October 09 – 10, 2014
175	Assessment Calon Kepala Bidang/ Assessment for Branch Head Candidate	LM FE UI JAKARTA	Jambi	23 – 24 Oktober 2014/ October 23 – 24, 2014
176	Sosialiasi & Monitoring Aplikasi PBB Bank Jambi./Land and Building Tax Application Socialization and Mentoring in Bank Jambi	Bank Jambi	Kuala Tungkal	05 – 06 Nov 2014/ November 05 – 06, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
177	Pelatihan Syariah/Sharia Training	Divisi UUS/ SBU Division	Bank Jambi	20 - 21 Nov 2014/ November 20 - 21, 2014
178	Workshop Banker Works Ethos : The Core Capital to be Regional Champion.	ASBANDA	Jakarta	18 - 19 November 2014/ November 18 - 19, 2014
179	Sosialisasi Pengembangan SKNBI Generasi II./ Socialization of 2nd Gneration SKNBI Development	Bank Indonesia	Jakarta	13 November 2014/ November 13, 2014
180	Training Review Perlakuan Perpajakan PPh Pasal 21 Potensi Temuan dalam pemeriksaan Pajak Alternatif Perlakuan Perpajakan./Income Tax Article 221 Treatment Review on Potential Finding in Auditing Alternative Taxes with Taxation Treatment Training	ASBANDA	Jakarta	17 - 18 November 2014/ November 17 - 18 2014
181	Workshop Cegah Denda LBU : Teknik akurat dalam pelaporan &pemeriksaan LBU/ LBU Sanction Prevention Workship: Accurate Method in reporting & checking LBU	RMG	Jakarta	24 - 25 November 2014 / November 24 - 25, 2014
182	Pelatihan Perpajakan Terbaru Tahun 2014/ Recent Taxation Training 2014	LP21 Provinsi Jambi	Hotel Novita Jambi	27 - 28 November 2014/ November 27- 28, 2014
183	Workshop FKDKP Angkatan 5 Kewaspadaan Bank di bidang Pengawasan dan Pengendalian"/ FKDKP Workshop Batch 5: Bank's Awarenes sin Audit and Controlling Sectors	FKDKP	Bandung	03 - 04 Desember 2014/ December 03 - 04, 2014
184	Workshop Capability Building untuk BPD/ Capacity Building Workshop for Regional Banks	ASBANDA	Jakarta	09 - 10 Desember 2014/ December 09 - 10, 2014
185	Sosialisasi Peraturan OJK./Socialization of OJK Regulation	OJK	Jakarta	08 Desember 2014/ Dec 08, 2014
186	Sosialisasi kepada Pelaksana Pelayanan Info Nasabah di Cabang Sei. Penuh Bangko, Sarolangun, Muara Bungo dan Muara Tebo./ Socialization for Customer Service Staff at Sei Penuh Bangko, Sarolangun, Muara Bungo and Muara Tebo Branch Offices	Bank Jambi	Sungai Penuh, Bangko, Sarolangun, Muara Bungo and Muara Tebo	07 - 13 Desember 2014/ Deecember 07 - 13, 2014
187	Seminar Nasional BPDSI dengan Tema :Memahami Tanggung jawab Dekom, Dir. Kepatuhan, Divisi Risk Management dan Internal Audit dalam Implementasi ICAAP di Asbanda./ Indonesian Regional Bank National Seminar, theme: Understanding Responsibility of BOC, Compliance Director, Risk Management Division and Internal Audit on iCAAP Implementation at Asbanda	ASBANDA	Jakarta	15 - 16 Desember 2014/ December 15 - 16, 2014

NO.	NAMA PELATIHAN / INHOUSE TRAINING / WORKSHOP / SOSIALISASI	PENYELENGGARA/ ORGANIZER	LOKASI PELAKSANAAN/ LOCATION	TANGGAL PELAKSANAAN/ SCHEDULE
188	Workshop Merancang Strategi untuk inisiatif pengelolaan SDM untuk mendukung pencapaian sasaran perusahaan./ Designing Strategy for Human Capital Management Initiative to Support Company's Target Acheivement	INFOBANK	Jakarta	11 – 12 Desember 2014/ December 11 – 12, 2014
189	Sosialisasi/pembekalan kepada Pelaksana Pelayanan Info Nasabah Kantor Cabang/ Socialization/training for Customer Serive staff at Branch Office	Bank Jambi	Muara Sabak, Tungkal and Muara Bulian	15 – 17 Desember 2014/ December 15 – 17, 2014
190	Seminar Peran Komisaris dalam menyikapi terjadinya Fraud di Perbankan/ Role of Commissioners in Handling Banking Fraud	FKDKP	Lampung	21 – 23 Desember 2014/ December 21 – 23, 2014
191	Seminar Identifikasi Risiko Operasional dan Stress Test Model dalam menguji Akurasi Penerapan Manajemen Risiko Operasional/ Operational Risk Identification and Stress Test Model in Testing Accuracy of Operational Risk Management Implementation Seminar	RMG	Jakarta	10 – 11 Desember 2014/ December 10 – 11, 2014
192	Seminar Nasional BPDSI di Asbanda Jakarta/ Indonesian Regional Bank National Seminar at Asbanda, Jakarta	ASBANDA	Jakarta	15 – 16 Desember 2014/ December 15 – 16, 2014
193	Sosialisasi Implementasi BPP SDM/ Socialization of Human Capital Manual book Implementation	PT. Daya Wisesa Sinergi	Jambi	05 Desember 2014/ Dec 05, 2014
194	Pelatihan Pajak di Hotel Novita/ Taxation Training at Novita Hotel		Hotel Novita Jambi	27 – 28 Desember 2014/ December 27 – 28, 2014
195	Sertifikasi Pengadaan Barang dan Jasa/ Procurement Certification	LKI	Hotel Novita Jambi	
196	Meeting Package / Ijtima' Sanawi (annual meeting) DPS X for 2014	Dewan Syariah Nasional MUI	Jakarta	16 – 18 Desember 2014/ December 16 – 18, 2014
197	Inhouse Training Loan Monitoring and Supervision	ABC Consulting	Bank Jambi	15 – 17 Desember 2014/ December 15 – 17, 2014
198	Sosialsiasi Struktur Organisasi dan Job Description Bank Jambi/Socialization of Bank Jambi Organization Structure and Job Description	PT. Daya Wisesa Sinergi	Bank Jambi	20 – 21 Desember 2014/ December 20 – 21, 2014

SISTEM MANAJEMEN DAN PENGHARGAAN KINERJA

Bank Jambi telah memiliki suatu sistem manajemen kerja yang bertujuan untuk menetapkan tujuan dalam rangka mendukung peningkatan kinerja Bank Jambi, sekaligus mempersiapkan orang-orang yang akan terlibat dalam penerapan sistem tersebut. Kriteria proses penilaian atas kinerja pegawai yang diberikan sebagai penghargaan kerja dilakukan melalui manajemen penilaian kinerja yang melihat dari 2 (dua) sisi, yakni pencapaian *Key Performance Indicator*(KPI) dan pencapaian kompetensi dari masing-masing individu pegawai.

Sistem penyusunan manajemen kinerja dilakukan pada Bank Jambi dirancang secara bertahap dan sistematis yang meliputi sistem perencanaan, bimbingan, dan evaluasi. Penerapan Key Performance Indicator (KPI). Hasil penilaian kinerja pegawai tersebut akan menjadi dasar bagi Bank Jambi dalam memberikan berbagai apresiasi kinerja kepada pegawai baik berupa program pengembangan diri, promosi pegawai maupun pemberian *reward* atau bonus. Pemberian apresiasi tersebut dilakukan dalam rangka memacu semangat seluruh pegawai Bank Jambi untuk terus mengembangkan diri dalam berkompetisi dan berinovasi.

Bank Jambi juga dapat memberikan apresiasi kepada pegawai melalui program promosi pegawai sebagai pemenuhan kebutuhan pengembangan karir yang pada akhirnya berorientasi pada pengembangan organisasi dalam menjawab tantangan dan persaingan bisnis yang semakin ketat dan dinamis. Bank dapat melakukan promosi karyawan apabila pegawai telah menunjukkan prestasi dan kinerja yang baik atau melebihi dari standar kinerja yang telah ditetapkan. Promosi karyawan dilakukan setelah melalui kegiatan dan berdasarkan penilaian kinerja yang dilakukan oleh masing-masing atasan langsung kemudian diusulkan kepada Kepala Bidang atau Kepala Divisi. Usulan Promosi tersebut akan dibahas oleh Dewan Pertimbangan Karyawan dan diputuskan oleh Direksi melalui SK Direksi.

Sistem manajemen kinerja Bank Jambi juga menerapkan sistem *punishment* kepada karyawan sebagai ketegasan yang berlaku dalam penerapan fungsi dan tanggung jawab masing-masing pegawai berupa pemberian sanksi disiplin kepada karyawan yang melakukan pelanggaran disiplin berdasarkan ketentuan Direksi. Penentuan jenis sanksi yang ditetapkan harus didasarkan pada pelanggaran yang dilakukan, serta dampak yang ditimbulkan dan unsur perbuatan baik dampak secara finansial maupun non finansial.

MANAGEMENT SYSTEM AND REWARD MECHANISM

Bank Jambi has a performance management system aiming to determine objectives to support Bank Jambi's performance acheivement, and to prepare individuals to be involved in the system implementation. Requirement of employee performance appraisal process provided as working reward is done in performance appraisal management consists of 2 (two) aspects, Key Performance Indicators (KPI) achievement and comeptency acheivement for each individual employee.

Performance appraisal system performed in Bank Jambi is designed in stages and systematic including planning, counselling and evaluation systems. Key Performance Indicators (KPI) implementation. Result of employee's performance appraisal will be the consideration for Bank Jambi in administering performance reward to the employee, either as self-deevlopment program, promotion program or reward and bonus. The appreciation is given to trigger spirit of all bank Jambi's employees to continue develop self in competing and innovating.

Bank Jambi also gives appreciation to the employees through employee promotion program as the fulfillment of career development needs with final orientation towards organization development to answer tighter and more dynamic business challenge and competition. Bank might also performs employee promotion if he has delivered excellent or beyond average achievement and performance compared to the standards implemented. Employee promotion is carried out after passing several activities and based on perforamnce appraisal conducted by each direct supervisor to be proposed to Department Head or Division Head. The promotion recomemndation will be discussed by Employee Consideration Council and approved by Board of Directors under BOD Decree.

Performance management system in Bank Jambi also implements punishment system for employees according to provision applied in the implementation every employee's function and responsibility implementation in form of discipline punishment imposed to the employee if proven committing disciplinary violation according to the Board of Directors Decree. Determination of violation type and impact of the action both in financial and non-financial aspects.

Penghargaan Hak Asasi Pegawai dan Kesetaraan Kerja

Bank Jambi senantiasa memperhatikan pemenuhan terhadap pelaksanaan hak dan kewajiban yang seimbang yang bertujuan untuk menyelaraskan kepentingan pegawai dan kepentingan Bank dalam rangka menciptakan dan menjaga hubungan kerja yang harmonis antara Bank Jambi dan Pegawai. Bank Jambi berusaha agar dapat memberikan perlindungan atas hak asasi pegawai untuk merasa nyaman dalam melakukan aktivitas pekerjaan yang dihadapi.

Upaya perlindungan hak asasi pegawai tersebut dilakukan dengan memenuhi standar kesehatan dan keselamatan kerja sesuai ketentuan yang berlaku untuk tercapainya kecelakaan nihil bagi Bank Jambi. Selama tahun 2014, tidak terdapat kecelakaan kerja pada pegawai.

Bank Jambi telah memberikan kebebasan bagi setiap pegawai untuk memiliki hak yang sama dalam berkompetisi melalui pengembangan diri secara sehat. Hal ini sebagai wujud komitmen Bank Jambi dalam memberikan kesempatan dan kesamaan hak kepada seluruh pegawai, tanpa membedakan suku, agama, ras, golongan, gender, dan kondisi, sejak proses rekrutmen, pengembangan kompetensi dan keahlian, serta penetapan jenjang karir dan remunerasi. Dengan demikian, kesamaan kesempatan kerja yang terbangun di antara pegawai tesebut akan turut memberikan kontribusi positif pada pergerekan dinamisme perusahaan yang sehat.

LAPORAN TEKNOLOGI INFORMASI

Sesuai dengan perkembangan kebutuhan kecepatan layanan dan operasional perbankan, maka semakin kompleks pula kebutuhan adopsi teknologi yang harus dilakukan oleh suatu bank. Hal inilah yang mendasari rencana pengembangan di bidang teknologi informasi yang dilakukan Bank Jambi untuk menciptakan proses otomasi dan proses integrasi yang baik dalam rangka memudahkan operasional intern Bank.

Pemanfaatan teknologi informasi yang handal akan mendorong peningkatan efisiensi dan efektivitas kinerja Bank serta mendukung penerapan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan yang baik. Oleh karena itu, sepanjang tahun 2014 Bank Jambi telah berupaya untuk menempatkan pemanfaatan teknologi informasi sebagai unsur utama dalam mendukung proses peningkatan kualitas layanan yang semakin kompetitif sekaligus sebagai langkah konkrit menuju akselerasi terwujudnya BPD *Regional Champion*.

Human Rights and Career Equality Reward

Bank Jambi always concerns compliance with equal rights and obligation implementation aiming to align interests of the bank and employee to establish and maintain harmonious working relationship between Bank Jambi and Employees. Bank Jambi seeks to provide protection on employee's human rights to be comfortable in performing job activity.

Employee's human rights protection effort is done by complying with occupational health and safety standards according to prevailing regulation to achieve zero accident in Bank Jambi. Throughout 2014, there was no occupational accident involving the employees.

Bank Jambi has given freedom for every employee to have equal rights in competing in fair self-development. This becomes the evident of Bank Jambi's commitment to provide opportunity and equality of rights to all employees without discriminating ethnicity, religion, race, groups, gender and condition, ever since the recruitment, competency and skill development to career development and remuneration process. So that, equal career opportunity established among the employees will provide positive contribtuion on sound Company's dynamics movement.

INFORMATION TECHNOLOGY REPORT

According to growth of banking service and operational accelerated needs, the technology adoption demand also becomes more complex to be carried out by the bank. This underlies information technology development plan in Bank Jambi to create better automation and integration process to support Bank's internal operation.

Reliable information technology implementation will drive efficiency and effectiveness improvement in the Bank's performance as well as to support risk management and good corporate governance implementation. Therefore, throughout 2014, Bank Jambi has strived to bring information technology application as a principal in supporting more competitive service quality improvement as a concrete acceleration towards BPD Regional Champion.

Visi

Memberikan layanan TI yang optimal kepada Bank agar dapat menghasilkan informasi yang berkualitas dalam pengambilan keputusan bisnis.

Misi

a. Meningkatkan tata kelola TI dengan mengimplementasikan proses TI sesuai dengan kebijakan dan SOP TI yang telah ditetapkan.
b. Meningkatkan pengetahuan dan kemampuan penggunaan TI melalui pelatihan dan sosialisasi secara berkesinambungan.
c. Menjaga keuntungan bisnis melalui pengelolaan biaya dan investasi TI yang efektif dan efisien tanpa mengurangi kualitas layanan dan pencapaian tujuan bisnis Bank.
d. Melakukan pengembangan aplikasi sesuai dengan kebutuhan dan feasibility study yang telah ditetapkan oleh bagian bisnis.
e. Memastikan bahwa layanan yang disediakan oleh penyedia jasa telah sesuai dengan SLA yang ditetapkan.

Sepanjang tahun 2014, Bank Jambi telah merealisasikan pengembangan TI yang terarah, antara lain:

1. EDAPEM
2. Penambahan ATM
3. Perubahan*Core Banking System*
4. *Outsourcing* PC &*Laptop*
5. Perubahan*layout* ruang IT
6. HOT DRC
7. Penambahan*Delivery Channel*
8. Pengembangan*Card Management System*
9. PBB *Online* se-KabupatenProvinsi Jambi

Tata Kelola TI (IT Governance)

Bank Jambi telah mengimplementasikan pengelolaan sistem teknologi informasi sesuai dengan regulasi perbankan yang dikeluarkan Bank Indonesia dalam Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.9/15/PBI/2007 mengenai Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum.

Pada tahun 2014, penerapan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan dalam penggunaan TI pada Bank Jambi telah berpedoman pada ketentuan Bank Indonesia dan ketentuan intern yang mengatur serta diwujudkan pada penyusunan Rencana Strategi Teknologi Informasi sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari ITSP.

Vision

To provide optimum IT service from Bank to generate high quality information on business decision making process.

Mission

a) Improve IT governance by implementing IT process according to prevailed IT policy and SOP.
b) Develop knowledge and skill of IT users through continuous training and socialization.
c) Maintain business profitability through effective and efficient IT cost and investment management without downgrading service quality and achievement of Bank's business target.
d) Perform application development based on needs and feasibility studies applied by business unit.
e) Ensure that services provided by the providers have complied with prevailed SLA.

Throughout 2014, Bank Jambi has implemented well-planned IT development initiative, including:

1) EDAPEM
2) ATMs expansion
3) Core Banking System transformation
4) PC & Laptop Outsourcing
5) Resdesign IT room layout
6) HOT DRC
7) Additional Delivery Channel
8) Card Management System Development
9) Online PBB for entire Municipal of Jambi Province

IT Governance

Bank Jambi has implemented information technology system management based on banking regulation issued by Bank Indonesia as stated in Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 9/15/PBI/2007 regarding Risk Management Implementation in Information Technology Application in Commercial Banks.

In 2014, risk management and corporate governance implementation of IT application in Bank Jambi has complied with Bank Indonesia REgulation and other internal policies regulationg and adopted in Inforamtion Technology Strategic Plan as an integrated part of ITSP.

Rencana Pengembangan Teknologi Informasi Tahun 2015

Bank Jambi menyadari bahwa pengembangan IT akan memberikan *competitive advantage* untuk mendukung implementasi pengembangan produk dan layanan sesuai target korporasi yang *reliable* terhadap proses validasi dan integritas sistem antara *core* konvensional & syariah. Oleh karena itu, Bank telah menetapkan rencana pengembangan teknologi informasi untuk tahun 2015 yang mencakup ***Enhancement System*** sebagai berikut:

- Penerapan modul MPN generasi II
- Pengembangan *Knowledge Management System*
- Pemisahan Divisi Akuntansi & IT
- Penambahan mesin ATM dan pengembangan aplikasi *settlement* ATM
- Perbaikan infrastruktur ruang server Kantor Pusat
- Pengembangan *Management Information System*
- Pengembangan SPP *Online*
- Pengembangan *Backup Server*
- Pengembangan *switching*
- Penyempurnaan jaringan kantor
- *Enhancement* RTGS/BI-SSSS, SKN BI, DHN dan SID
- Pengembangan Data *Warehouse*.
- Pengembangan kartu *chip* ATM

Pengembangan SDM Bidang Teknologi Informasi

Sehubungan dengan perubahan *core banking system* maka Bank Jambi telah melakukan pengembangan pada SDM melalui pelatihan teknis (*Technical Skills*) dan pelatihan manajerial (*Soft Skill*) yang terintegrasi untuk mendukung upaya peningkatan efektivitas individual dan organisasi.

Dalam rangka mewujudkan hal tersebut, Manajemen Bank Jambi akan memfasilitasi pengembangan sumber daya manusia di bidang Teknologi Informasi melalui:

- Penyesuaian SOP dan SLA pada Divisi Teknologi Informasi terkait perubahan struktur dan pemenuhan kuantitas SDM dalam jumlah yang seimbang dan memadai.
- Mengadakan pelatihan Audit Teknologi Informasi untuk mendukung proses monitoring dan evaluasi terhadap implementasi kinerja SDM TI secara berkala dan komprehensif.

Information Technology Development Plan 2015

Bank Jambi views IT development will bring competitive advantage to support products and services development activities according to corporate target that are reliable against validation and system integrity between conventional & Sharia systems. Therefore, Bank has implemented information technology development plan for 2015 covers Enhancement System, as follows:

- 2nd Generation MPN module implementation
- Knowledge Management System development
- Accounting & IT Division Spin Off
- Additional ATMs units and ATM settlement application development
- Server room infrastructure repair at Head Office
- Management Information System Development
- Online SPP Development
- Backup Server Development
- Switching Development
- Office network perfection
- RTGS/BI-SSSS, SKN BI, DHN and SID Enhancement
- Data Warehouse Development
- ATM Chip Card Development

Information Technology Human Capital Development

In relation with core banking system transformation, Bank Jambi has performed set of development program for personnels throughout integrated Technical Skills and Soft Skills to support individual and organization effectiveness improvement.

To carry out this activity, Management of Bank Jambi will facilitate human capital development in Information Technology sector by means of:

- SOP and SLA adjustment in Inforamtion Technology related with changes in structure and personnel quantity fulfillment in balance and sufficient numbers.
- Perofrm Information Technology Audit training to support monitoring and evaluation process towards the implementation of IT personnel perforamnce in regular and comprehensive basis.

LAPORAN MANAJEMEN RISIKO

Sehubungan dengan perkembangan dunia perbankan dan penerapan Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) di tahun 2015 menyebabkan semakin kompleks dan bervariasinya produk dan layanan yang akan ditawarkan di dunia perbankan. Untuk mengantisipasi hal tersebut Bank Jambi terus meningkatkan kreativitas terhadap pemenuhan kebutuhan dari produk dan layanan dimasa yang akan mendatang sehingga tentunya akan berdampak pada peningkatan eksposur risiko yang akan ditanggung oleh Bank Jambi atas penerbitan produk dan pelaksanaan aktivitas tersebut.

Segala peningkatan risiko yang terjadi harus dapat diimbangi dengan peningkatan upaya pengendalian risiko yang memadai melalui perbaikan kualitas penerapan manajemen risiko. Melalui perbaikan kualitas penerapan manajemen risiko diharapkan Bank Jambi akan dapat mengidentifikasi mengukur, memantau dan mengendalikan risiko yang dihadapi dalam melakukan kegiatan usahanya sehingga dapat memberikan perlindungan pada kepentingan nasabah atas ketersediaan transparansi informasi produk dan aktivitas Bank.

Sepanjang tahun 2014, Bank Jambi menyadari bahwa pengelolaan risiko yang dilakukan sesuai dengan standar penerapan manajemen riskiko yang baik dan sejalan dengan GCG menjadi unsur penting untuk tetap dapat tumbuh dan berkembang secara berkelanjutan di tengah dinamika kondisi perekonomian serta tingkat persaingan bisnis perbankan yang semakin kompetitif. Untuk membangun kesiapan Bank Jambi menghadapi MEA di tahun 2015 dan sebagai BBP *Regional Champion*, maka esensi penerapan manajemen risiko bagi Bank Jambi adalah adanya kecukupan prosedur dan metodologi pengelolaan risiko sehingga segala aktivitas usaha Bank Jambi tetap terkendali pada batas/ limit yang dapat diterima untuk memberikan keuntungan bagi Bank Jambi.

Manajemen Risiko memiliki peran penting dalam organisasi Bank Jambi sebagai komitmen tinggi dari seluruh Dewan Komisaris dan Direksi dan bagian dari proses pengambilan keputusan pada tingkat governance maupun manajerial yang bersifat independen terhadap fungsi bisnis dan fungsi audit untuk diintegrasikan ke seluruh proses bisnis Bank Jambi serta menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari pelaksanaan tanggung jawab inti dari para pemilik/penanggung jawab proses yaitu para manajer dan staf. Penerapan kegiatan pengelolaan dalam sistem manajemen risiko Bank Jambi dilakukan berdasarkan pada ketentuan Bank Indonesia, yakni:

RISK MANAGEMENT REPORT

In relation with growth of banking industry and implementation of ASEAN Economics Community (MEA) in 2015, driving more complexity and variation of products and services offered in banking industry. To anticipate this condition, Bank Jambi continues to increase creativity in fulfilling products and services demand in the future that will encourage increasing risk exposure faced by Bank Jambi after the issueance of the products and activities execution.

Every risk escalation has to be balanced with better and sufficient risk mitigation effort by improving quality of risk management implementation. Through quality improvement of risk management implementation, Bank Jambi is expected to bea ble in identifying, measuring, monitoring and mitigating risk in running every business activity to provide proection on customer's interest regarding availability of products and activities information transparency in the Bank.

Throughout 2014, Bank Jambi was realize that risk management is brought referring to sound risk management practice and complied with GCG as an essential part to have sustainable development and growth amid challenging economics condition as well as challenging competition in banking industry. To build readiness of Bank Jambi to approach MEA in 2015 and as BBP Regional Champion, every essence of risk management implementation in Bank Jambi refers to sufficiency of risk management procedure and methods that every Bank's business activity will be controlled in acceptable limit to generate profit for Bank Jambi.

Risk Management has an important role in Bank Jambi's organization as high commitment from all Board of Commissioners and Board of Directors and part of decision making process at both governance and manaerial level that is independent against business and audit functions to be integrated to all business process in Bank Jambi as well as to be an integrated part from the implementation of core responsibility owned by the process owner/supervisor which refers to the managers and staffs. Execution of management activity in Bank Jambi's risk management process is carried out referring to Bank Indonesia regulation, including:

1. Peraturan Bank Indonesia (PBI)No. 11/25/PBI/2009 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum.
2. Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011 tanggal 5 Januari 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, yang ditindaklanjuti dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
3. Surat Edaran (SE) Bank Indonesia No.13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
4. Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/23/ DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 5/21/DPNP perihal Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.
5. Peraturan Bank Indonesia No.13/23/PBI/2011 tanggal 1 November 2011 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

KEBIJAKAN DAN STRATEGI PENGELOLAAN MANAJEMEN RISIKO

Bank Jambi senantiasa melakukan penyempurnaan peningkatan *risk awareness* dan metodologi serta infrastruktur manajemen risiko serta penerapan budaya sadar risiko kepada seluruh karyawan Bank Jambi pada setiap tingkatan dan pelaksanaan aktivitas operasional maupun non operasional Bank. Arah dan kebijakan manajemen risiko pada Bank Jambi telah ditetapkan melalui Pedoman Manajemen Risiko yang dapat mendukung unit bisnis dalam melakukan aktivitas bisnis Bank yang disertai dengan upaya mitigasi risiko yang memadai, melalui:

- Penyusunan kebijakan pengelolaan risiko dan prosedur manajemen risiko yang diterjemahkan dalam penetapan parameter yang digunakan, termasuk batasan/limit (risiko appatate dan toleransi) sesuai dengan kompleksitas usaha, tingkat risiko yang akan diambil, profil risiko, dan peraturan yang berlaku serta didukung oleh kecukupan permodalan Bank.
- Pelaksanaan sosialisasi dan pelatihan terkait konsep manajemen risiko yang akan diimplementasikan sehingga pada akhirnya dapat mendorong tumbuhnya budaya peduli risiko pada seluruh *top management*, manajemen lini, dan seluruh karyawan.
- Melakukan kegiatan identifikasi, pengukuran dan monitoring risiko bank sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan untuk seluruh unit kerja dan seluruh kegiatan operasional telah diatur secara jelas dalam buku pedoman, Surat Keputusan Direksi, Surat Edaran Direksi dan Instruksi Direksi dan dilakukan secara berkala dan berkesinambungan oleh Bidang Manajemen Risiko dengan membandingkan risiko

1. Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 11/25/PBI/2009 as amendment of Bank Indonesia Regulation No. 5/8/PBI/2003 regarding Risk Management Implementation in Commercial Banks.
2. Bank Indonesia Regulation No. 13/1/PBI/2011 dated January 5, 2011 regarding Commercial Bank Soundness Rating Assessment followed up by Bank Indonesia Circular Letter No/ 13/24/DPNP dated October 25, 2011 regarding Commercial Bank Soundness Rating Assessment.
3. Bank Indonesia Circular Letter (SE) No. 13/24/DPNP dated October 25, 2011 regarding Commercial Banks Soundness Rating Assessment.
4. Bank Indonesia Circular Letter No. 13/23/DPNP dated October 25, 2011 as amendment of Bank Indonesia Circular Letter no. 5/21/DPNP regarding Risk Management Implementation for Commercial Banks.
5. Bank Indonesia Regulation No. 13/23/PBI/2011 dated November 1, 2011 regarding Risk Management Implementation for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit.

RISK MANAGEMENT POLICY AND STRATEGY

Bank Jambi continues to perform improvement to rise risk awareness and methodology as well as risk management infrastructure and risk-awareness culture implementation to all Bank Jambi's employees at every Bank's operational and non-operational activity. Risk Management direction and policy in Bank Jambi have been determined in Risk Management Guideline to support business in carrying out Bank's business activity equipped with adequate risk mitigation effort, throughout:

- Formulation of risk management policy and risk management procedure translated into indicators set-up to be used, including risk appetite and tolerance according to business complexity, risk tolerance, risk profile as well as prevailing regulation and supported by Bank's capital adequacy.
- Implementation of socialization and training related with risk management concept to be implemented that will foster risk awareness culture at entire top management, line management and all employees.
- Carrying out Bank's risk identification, measurement and monitoring according to set of policies deermined for all unit and every operational activity has been clearly regulated in Manual Book, BOD Decree, BOD Circular Letter and BOD Instruction and exercised in regular and ongoing basis by Risk Management Division by comparing actual risk with risk limit as determined.

actual dengan limit risiko yang telah ditetapkan.

- Pengendalian risiko pada Bank Jambi dilakukan dengan menerapkan prinsip pemisahan fungsi (*four eyes principles*) melalui penetapan limit persektor maupun berdasarkan wewenang jenjang jabatan yang diharapkan mampu mengurangi terjadinya potensi risiko.
- Implementasi pelaporan risiko sebagai wujud implementasi prinsip transparansi dan akuntabilitas pengelolaan risiko yang telah dilakukan Bank Jambi.

Seluruh kebijakan dan strategi pengelolaan manajemen risiko pada Bank Jambi senantiasa dilakukan kaji ulang secara berkala sesuai dengan perkembangan dan perubahan yang terjadi baik dari faktor intern maupun faktor ekstern sehingga dapat pengelolaan risiko dapat mendukung pencapaian keuntungan bagi Bank Jambi pada nilai yang ditetapkan. Dengan demikian pengelolaan risiko yang efektif akan dapat memastikan bahwa informasi yang diturunkan dari proses manajemen risiko telah mencukupi untuk dijadikan laporan dan digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan yang dapat dipertanggungjawabkan atas pengelolaan Bank.

STRUKTUR DAN KERANGKA MANAJEMEN RISIKO

Bank Jambi menerapkan struktur kerangka manajemen risiko yang terintegrasi melalui struktur organisasi, serangkaian prosedur dan metodologi yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, mengendalikan dan melaporkan risiko–risiko yang sudah ada maupun risiko yang mungkin timbul dari kegiatan usaha Bank. Divisi Manajemen Risiko Bank Jambi merupakan elemen penting dalam mendorong penerapan sistem pengendalian intern yang efektif dalam mengemban misi peningkatan fungsi Manajemen Risiko.

Proses manajemen risiko Bank Jambi melibatkan banyak pihak dalam organisasi, dimana setiap Divisi dan Unit Bisnis Bank Jambi memiliki risiko yang melekat pada aktivitas harian dan wajib mengelola serta menginformasikan eksposur risiko yang melekat tersebut melalui Divisi Manajemen Risiko secara berkala. Penerapan struktur dan kerangka manajemen risiko diterapkan secara berkala dan berkelanjutan baik di Kantor Cabang Konvensional maupun Cabang Syariah.

Bank Jambi telah mengembangkan beberapa skenario *stress test* untuk mengukur berbagai dampak dari peristiwa eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kinerja Bank Jambi dengan tetap memperhatikan relevansi pengukuran, skenario *stress test* secara berkala mengikuti perkembangan terkini.Penerapan kerangka pengelolaan risiko Bank Jambi dilakukan secara efektif dan terpadu untuk mengendalikan 8 (delapan) jenis risiko yang melekat (*inheren*) dalam kegiatan usaha bank yang didukung oleh

- Risk management in Bank Jambi is performed by implementing four eyes principles by determining limit by sector and according to job level authority expected to minimize risk potential.
- Risk reporting implementation as the realization of transparency and accountability principle implementation that had been done by Bank Jambi.

Entire risk management policy and strategy in Bank Jambi are continuously reviewed periodically according to current shifting and changes occurred both encouraged by internal and external factors that the risk management will support profit achievement for Bank Jambi at expected value. Therefore, effective risk management will ensure that information brought from risk management process has been adequate to be used as report and consideration on accountable decision making process on the Bank's management.

RISK MANAGEMENT STRUCTURE AND FRAMEWORK

Bank Jambi applies integrated risk management framework through organization structure, series of procedure and methodology used to identify, measure, monitor, mitigate and report risks both existing and coming which may occur from the Bank's business activity. Risk Management Division in Bank Jambi is an important element in encouraging effective internal control system in carrying out the mission to improve Risk Management function.

Risk Management process in Bank Jambi involves various internal parties in the organization, where every Division and Business Uni in Bank Jambi has inherent risk in daily activity and has to manage and inform inherent risk exposure through Risk Management Division periodically. Implementation of risk management structure and framework is applied periodically and continuousl both at Conventional and Sharia Branch Offices.

Bank Jambi has developed several stress test scenario to measure several impact from external and internal events that might influence Bank Jambi's performance by concerning relevance of measurement, stress test scenario regularly adhering with current progress. Implementation of bank Jambi's risk management framework is performed in effective and integrated manners to mitigate 8 (eight) inherent risk type in the Bank's business activity supported by the implementation of 4 (four) risk management

penerapan 4 (empat) pilar pengelolaan risiko yang terdiri dari:

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

Keempat pilar tersebut dijelaskan sebagai berikut:

Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Dewan Komisaris dan Direksi Bank Jambi harus memahami setiap risiko yang dihadapi oleh Bank Jambi untuk memastikan efektifitas penerapan manajemen risiko di Bank Jambi sehingga dapat memberikan arahan dan kebijakan yang diperlukan dalam mendukung keberhasilan penerapan manajemen risiko di seluruh unit kerja. Dewan Komisaris Bank Jambi melakukan evaluasi implementasi kebijakan manajemen risiko oleh Direksi secara proaktif dan progresif untuk memastikan bahwa Direksi telah mengelola aktivitas bisnis dan risiko yang ada secara efektif.

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

1. Menyetujui kebijakan yang perlu mendapat persetujuan Dewan Komisaris
2. Mengevaluasi strategi dan kebijakan Manajemen Risiko secara berkala
3. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dalam mengelola risiko secara efektif
4. Menyetujui transaksi yang perlu mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris.

Direksi Bank Jambi bertanggung jawab dalam menentukan arah dan kebijakan implementasi strategi manajemen risiko termasuk implementasinya sehingga dapat memastikan bahwa seluruh risiko yang material telah ditindaklanjuti dalam rangka perbaikannya. Dalam melaksanakan fungsi manajemen risiko, Direksi telah memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas antara lain:

1. Menyusun kebijakan, strategi manajemen risiko secara komprehensif dan menetapkan kebijakan tersebut setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris.
2. Menyusun, menetapkan dan mengkinikan prosedur identifikasi, pengukuran, monitoring dan pengendalian risiko.
3. Menyusun dan menetapkan mekanisme persetujuan transaksi, termasuk yang melampaui limit dan kewenangan untuk setiap jenjang jabatan.

pillars, comprising of:

1. Board of Commissioners and Board of Directors Active Monitoring;
2. Adequacy of Policy, Procedure and Limit-Set Up in Risk Management;
3. Adequacy of risk identification, measurement, monitoring and mitigation process as well as risk management information system; and
4. Comprehensive internal control system.

These pillars are explained below:

Board of Commissioners and Board of Directors Active Monitoring

Board of Comissioners and Board of Directors in Bank Jambi have to understand to ensure that effectiveness of Risk management implementation in Bank jambi to provide advise and policy required to support risk management implementation in entire working unit. Bank Jambi Board of Commissioners performs evaluation of risk management policy implementation carried by the Board of Directors proactively and progressively to ensure that the Board of Directors has effectively managed existing business activity and risk.

In carrying out risk management function, the Board of Commissioners has already hold clear duty and responsibilities, among others:

(1) Approving certain policy which required Board of Commissioners approval.
(2) Evaluating Risk Management strategy and policy periodically.

(3) Evaluating Board of Directors accountability in managing the risk effectively.
(4) Approving certain transaction which required Board of Commissioners approval.

Bank Jambi's Board of Directors has a responsibility in determining risk management strategy direction and policy including the implementation to ensure that every materual risk has been followed-up for its improvement. In carrying out risk management function, the Board of Directors has celar duties and responsibilities, including:

(1) Preparing risk management policy and strategy comprehensively and determining the policy after approved by the Board of Commissioners.
(2) Preparing, determining and updating risk identification, measurement, monitoring and mitigation procedure.
(3) Preparing and determining transaction approval mechanism including which exceeding the limit and authority for each position level.

4. Mengevaluasi dan/atau mengkinikan kebijakan, strategi dan kerangka manajemen risiko
5. Melaksanakan struktur organisasi termasuk wewenang dan tanggung jawab yang jelas pada setiap jenjang jabatan yang terkait dengan penerapan manajemen risiko yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris
6. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan, strategi dan kerangka manajemen risiko yang telah disetujui Dewan Komisaris.
7. Memastikan seluruh risiko yang material dan dampak yang ditimbulkan oleh risiko dimaksud telah ditindaklanjuti dan menyampaikan laporan pertanggung jawaban kepada Dewan Komisaris.

Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit

Kebijakan, prosedur, dan limit yang ditetapkan oleh Bank Jambi harus sejalan dengan visi, misi dan rencana strategik Bank serta lebih terfokus pada risiko yang relevan pada kompleksitas usaha dan peraturan yang berlaku. Kebijakan manajemen risiko menjadi arahan tertulis yang digunakan sebagai pedoman dan acuan dalam penetapan prosedur di bidang manajemen risiko yang berisi tahapan proses manajemen risiko, antara lain identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko.

Pengkinian manual kebijakan dan pedoman operasional Bank Jambi telah dilakukan secara berkala dalam rangka menyempurnakan penerapan manajemen risiko.

Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko, Serta Sistem Informasi Manajemen Risiko

Seluruh risiko yang melekat pada setiap produk dan transaksi perbankan yang telah dan akan dilakukan telah diatur secara jelas dalam buku pedoman, Surat Keputusan Direksi, Surat Edaran Direksi dan Instruksi Direksi berdasarkan hasil analisa terhadap seluruh jenis dan karakteristik risiko yang terdapat pada setiap produk dan aktivitas bisnis Bank Jambi. Hasil dari proses identifikasi risiko ini akan sangat berpengaruh dalam menentukan pengukuran, pemantaun, dan pengendalian yang diperlukan.

Dalam rangka mengkalkulasi eksposur risiko Bank Jambi secara berkala baik untuk produk, portofolio maupun seluruh aktivitas bisnis Bank Jambi, maka Bank Jambi menggunakan metode pengukuran risiko dan sistem informasi manajemen risiko baik secara kuantitatif maupun kualitatif. Pengkalkulasian eksposur risiko juga memperhatikan limit dan toleransi risiko sebagai batasan potensi kerugian yang mampu diserap oleh kondisi permodalan Bank Jambi. Hasil pengukuran terhadap eksposur risiko tersebut selanjutnya akan digunakan sebagai input

(4) Evaluating and/or updating risk management policy, strategy and framework.
(5) Implementing organization structure, including clear authority and responsibility in every level related with risk management implementation which has been approved by Board of Commisioners.
(6) Responsible on the implementation of risk management policy, strategy and framework as approved by the Board of Commissioners.
(7) Ensuring that every material risk and impact of respective risk has been followed-up and disclose accountability report to the Board of Commissioners.

Adequacy of Policy, Procedure and Limit Set-Up

Adequacy of policy, procedure and limit determined by Bank Jambi has to be in line with Bank's vision, mission and strategic plan as well as focusing on risks relevant with business complexity and prevailing regulation. The risk management policy becomes guidance reference in determining procedure on risk management which containts risk management process phase, namely risk identification, measurement, monitoring and mitigation.

Bank Jambi's operational policy and manual update have been conducted regularly to improve risk management implementation.

Adequacy of Risk Identification, Measurement, Monitoring and Mitigation Process and Risk Management Information System

Every inherent risk in every banking product and transactionthat had and will be conducted is regulated clearly in Manual Book, BOD Decree, BOD Circular Letter and BOD Instruction based on analysis towards every risk profile and characteristics occurred in every Bank Jambi's products and business activity. Result of this identification process will highly significant in determining measurement, monitoring and mitigation needed.

To calculate Bank Jambi's risk exposure periodically both for Bank Jambi's products, portfolio and entire business activity, Bank Jambi applies risk measurement method and risk management information system both quantitative and qualitative manners. Risk exposure calculation also considers risk limit and tolerance as limitation for loss potential acceptable for Bank Jambi's capital condition. The result of risk exposure measurement will be further used as management's input in profitable business decision making process by always emphasizing on Bank's prudential

manajemen dalam proses pengambilan keputusan bisnis yang menguntungkan dengan tetap memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.

Perkembangan bisnis yang dihadapi Bank Jambi senantiasa dipantau oleh penyesuaian Bidang Manajemen Risiko dengan membandingkan risiko *actual* dengan limit risiko yang telah ditetapkan secara berkala dan berkesinambungan sehingga dapat mencegah terjadinya risiko akibat pengelolaan bank yang menyimpang dengan mengembangkan perilaku etis. Pengendalian risiko menjadi tindak lanjut dari Bank Jambi atas risiko yang bersifat *moderate* dan *high* sehingga diperlukan peningkatan kontrol yang dilakukan secara periodic.

Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh

Pelaksanaan proses manajemen risio Bank melibatkan seluruh unit bisnis sebagai *risk taking unit* yang terkait langsung dengan risiko sekaligus sebagai pemilik risiko langsung, termasuk unit kerja *supporting* yang berada di Kantor Pusat yang tidak melakukan fungsi pengawasan, Kantor Cabang, dan Kantor Cabang Pembantu. Oleh karena itu, Bank Jambi telah memiliki kebijakan sistem pengendalian intern yang memadai dan telah menerapkan prinsip pemisahan fungsi (*four eyes principles*) yaitu keputusan manajemen kunci, bahkan di Bank yang sangat kecil, seharusnya diambil oleh lebih dari satu orang.

Dalam menilai efektifitas pengendalian intern, Satuan Kerja Audit Internal dan Internal Control Cabang melakukan kaji ulang secara berkala untuk memastikan pelaksanaan proses dan sistem manajemen risiko telah berjalan sepenuhnya dalam setiap jenjang organisasi yang terkait.

PENGUNGKAPAN PERMODALAN SERTA PENGUNGKAPAN EKSPOSUR RISIKO

Kecukupan permodalan Bank menjadi salah satu unsur utama yang senantiasa diperhatikan oleh Bank Jambi dalam rangka memenuhi potensi kerugian akibat adanya risiko kredit dan risiko operasional dari setiap aktivitas bisnis yang dilakukan. Perhitungan kecukupan modal Bank Jambi telah mengacu kepada ketentuan regulasi Bank Indonesia sebagaimana tertuang di dalam Peraturan Bank Indonesia No 15/12/PBI/2013 tanggal 12 Desember 2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum.

Bank Jambi melakukan perhitungan kecukupan modal untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan Standar Basel II (*Standardized Approach*) sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/6/DPNP tanggal 18 Februari 2011 perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko Untuk Risiko Kredit dan untuk Risiko Operasional menggunakan Pendekatan Indikator Dasar Basel II (*Basic Indicator Approach*) sesuai Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 11/3/DPNP tanggal

banking principle.

Business development faced by Bank Jambi is always monitored by aligning Risk Management Unit by comparing actual risk and risk limit in regular and ongoing basis to prevent risk due Bank's management that might violate ethical conducts development. Risk management becomes the follow-up from Bank Jambi for moderat and high risk level that require periodic control adjustment.

Comprehensive Internal Control System

Implementation of Bank's risk management process involves business unit as risk taking unit that directl engages with the risk asw ell as direct risk owner, including supporting unit at Head Office that does not perform monitoring function, Branch Office and Supporting Branch Office. Therefore, Bank Jambi has already had sufficient internal control system policy and has implemented four eyes principles regulated that decision of the key of management, even in a very small bank, should be taken by more than one person.

In evaluating effectiveness of internal control, Internal Audit Unit and Internal Control at Branch performs periodic review to ensure the implementation of risk management process and system has been fully operated at entire related organization line.

CAPITAL AND RISK EXPOSURE DISCLOSURE

Bank's Capital Adequacy becomes one of primary element to be concerned by Bank Jambi to fulfill loss potential due to credit and operational risks in every business activities conducted. To perform capital adequacy calculation, Bank Jambi has referred to Bank Indonesia regulation as stated under Bank Indonesia Regulation No. 15/12/PBI/2013 dated December 12, 2013 regarding Capital Adequacy Ratio Liability.

Bank Jambi calculates capital adequacy for credit risk using Basel II Standard (Standardized Approach) according to Bank Indonesia Circular Letter No. 13/6/DPNP dated February 18, 2011 regarding Guideline for Risk Weighted Assets for Credit Risk and Operational Risk using Basel II Basic Indicator Approach compliant with Bank Indonesia Circular Letter No. 11/3/DPNP dated Januar 27, 2009 regarding RWA calculation for operational risk, and for market risk, Bank Jambi has not fulfilled with particular criteria that

27 Januari 2009 perihal Perhitungan ATMR untuk risiko operasional, sedangkan untuk risiko pasar, Bank Jambi belum memenuhi kriteria tertentu yang mewajibkan Bank untuk melakukan perhitungan kecukupan modal dengan memperhitungkan risiko pasar.

requires Bank to calculate capital adequacy by calculating market risk.

Tabel 1.a. Pengungkapan Kuantitatif Struktur Permodalan Bank Umum (dalam jutaan rupiah)
Table 1. a. Quantitative Disclosure of Commercial Banks Capital Structure (in million Rupiah)

	KOMPONEN MODAL/ CAPITAL COMPONENT	31 DECEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014	31 DECEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2014
I	KOMPONEN MODAL/ Capital Component		
	A. Modal Inti/ Core Capital (Tier...1)	**791.621**	**663,076**
	1. Modal disetor Paid-in Capital	560.289	362,076
	2. Cadangan tambahan modal Reserves of Additional Paid-in Capital	231.332	301,000
	3. Modal inovatif/ Innovative Capital Instrument	-	-
	4. Faktor pengurang modal inti/ Tier...1 Capital Deduction Factor	-	-
	5. Kepentingan non pengendali/ Non-Controlling Interest	-	-
	B. Modal Pelengkap / Supplementary Capital (Tier...2)	**31.958**	**25,060**
	1. Level atas/ (Upper tier 2)	31.958	25,060
	2. Level bawah (Lower tier 2) maksimum 50% modal inti/ maximum 50% of Tier...1 Capital	-	-
	3. Faktor pengurang modal pelengkap/ Tier...2 Capital Deducation Factor	-	-
	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	-	-
	Eksposur sekuritisasi/ Tier...1 and Tier...2 Capital Deduction Factor	-	-
	D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)/ Additional Supplementary Capital (Tier...3)	-	-
	E. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR/Additional Supplementary Capital for Market Risk Anticipation	-	-
II	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B...C)/ Total of Core and Supplementary Capital (A+B+C)	823.579	688,136
III	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP,DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B...C + E)/ Total of Core Capital, Supplementary Capital, And Additional Supplementary For Market Risk Anticipation (A+B+C+E)	823.579	688,136
IV	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT / Risk Weighted Asset For Credit Risk	2.539.385	1,993,359
V	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	498.308	455,424
VI	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR / Risk Weighted Asset for Operational Risk		
	A. Metode Standar/ Standardized Method		
	B. Model Internal/ Internal Model		
VII	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III: (IV + V + VI)] / Minimum Capital Adequacy Ratio for Credit Risk, Operational Risk and Market Risk [(III: (IV+V+VI)]	27.11%	28.10%

PROFIL RISIKO

Bank Jambi secara aktif melakukan pengukuran risiko yang mengaitkan dengan jenis, skala dan kompleksitas usaha bank sehingga Bank memperoleh informasi hasil pengukuran risiko yang akurat dalam rangka memperoleh gambaran terhadap profil eksposur Bank dan melakukan penilaian profil risiko secara triwulan baik pengukuran yang bersifat kuantitatif dan/atau kualitatif atas semua risiko yang melekat pada transaksi, produk maupun aktivitas bisnis Bank untuk menentukan langkah mitigasi guna memperkecil dampak risiko di masa yang akan datang.

Pengukuran risiko Bank Jambi dilakukan secara berkala dengan mempertimbangkan keterkaitan antar risiko guna kepentingan pengendalian risiko. Dari hasil pengukuran risiko tersebut, Bank Jambi dapat mengetahui tingkat risiko yang dihadapi, baik secara parsial maupun secara korporat yang kemudian dikategorikan menjadi 5 peringkat, yaitu 1 (Low), 2 (Low to Moderate), 3 (Moderate), 4 (Moderate to High), dan 5 (High).

Sebagai faktor penting yang akan mempengaruhi keberhasilan Bank Jambi dalam mencapai target kinerja untuk menjadi BPD *Regional Champion* sekaligus terwujudnya •*Jambi Emas",* maka Bank Jambi senantiasa melakukan penyempurnaan pengukuran berdasarkan hasil evaluasi secara berkala atau bahkan sewaktu-waktu apabila diperlukan dalam rangka memastikan bahwa metode dan/atau prosedur pengukuran yang digunakan masih relevan.

Laporan Profil Risiko yang disusun oleh Bank Jambi bertujuan untuk memberikan gambaran profil eksposur Bank terhadap 8 (delapan) jenis faktor-faktor risiko yang mempengaruhi strategi usaha Bank Jambi baik secara langsung maupun tidak langsung. Berikut adalah Profil Risiko Bank posisi Desember 2014:

RISK PROFILE

Bank Jambi actively performs risk measurement that connects the bank's business type, scale and complexity that the Bank will acquire accurate risk measurement result information. The risk measuring carried periodically. Bank Jambi has performed quarter risk profile assessment both quantitative and/or qualitative measurements in every inherent risk on the Bank's transaction, product or business activity. To determine mitigation action to minimize risk impact in years to come.

Bank Jambi's risk measurement is done periodically by considering inter-risks relation for risk mitigation interest. From the risk measurement result, Bank Jambi will be able to assess risk level faced the Bank comprehensively or partially classified into 5 levels of 1 (Low), 2 (Low to Moderate), 3 (Moderate), 4 (Moderate to High), and 5 (High).

As an essential factor which will affect Bank Jambi's success in achieving performance target as BPD Regional Champion and towards •Jambi Emas, Bank Jambi continues to improve the measurement based on periodic or incidental evaluation result to ensure that the measurement method and/or procedure used is still relevant.

Risk Profile Report prepared by Bank Jambi aims to provide Bank's risk exposure profile description for 8 (eight) risks factors affecting Bank Jambi's business strategy both directly and indirectly. Below explained Bank's Risk Profile as of December 2014 position:

Profil Risiko PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Posisi Desember 2014/ PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Risk Profile as of December 2014 position

RISKS		INHERENT RISK RATING	RATING OF RISK MANAGEMENT QUALITY	RISK RATING
1.	Credit Risk	3 (moderate)	3(fair)	3 (moderate)
2.	Market Risk	1 (low)	2 (satisfactory)	1 (low)
3.	Liquidity Risk	2 (low to moderate)	3 (fair)	2 (low to moderate)
4.	Operational Risk	3 (moderate)	3 (fair)	3 (moderate)
5.	Legal Risk	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2 (low to moderate)
6.	Strategic Risk	3 (moderate)	3 (fair)	3 (moderate)
7.	Compliance Risk	3 (moderate)	3 (fair)	3 (moderate)
8.	Reputation Risk	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2 (low to moderate)
	Composite Rating	2 (low to moderate)	3 (fair)	2 (low to moderate)

Proses penilaian profil risiko posisi Desember 2014 telah dilakukan secara komprehensif dengan menganalisa sumber risiko serta dampak risiko untuk seluruh produk dan aktivitas Bank. Secara komposit, hasil penilaiakn PRofil Risiko Bank untuk tahun 2014 berada pada peringkat 2 yang merupakan kombinasi antara risiko yang melekat pada seluruh aktivitas Bank dan kualitas penerapan manajemen risiko. Peringkat komposit tersebut menggambarkan kemungkinan kerugian yang dihadapi bank dari risiko yang melekat (inheren risk) memiliki komposit yang tergolong rendah dan kualitas penerapan manajemen risiko cukup memadai (fair), namun demikian masih terdapat kelemahan yang membutuhkan perhatian manajemen.

As of December 2014, risk profile measurement process had been comprehensively conducted by analyzing source of risk and risk impact for every Bank's product and activity. Compositely, in 2014, result of Bank's Risk Profile Assessment was at rating 2, as the combination between inherent risk in entire Bank's activity with quality of risk management implementation. The composite rating reflects loss possibility faced by the Bank from inherent risk, having lower composite score and quality of risk management implementation is fair, however, there was several weaknesses were found that required the managmenet's concern.

RISIKO KREDIT

Merupakan risiko kerugian yang mungkin terjadi akibat kegagalan pihak lawan dalam memenuhi kewajibannya. Penerapan manajemen risiko kredit di Bank Jambi dilakukan melalui struktur dan mekanisme organisasi dalam mendukung pemberian kredit yang sehat sesuai strategi manajemen risiko kredit terkait dengan penyediaan dana yang akan dilakukan dengan keterlibatan seluruh pihak dalam proses manajemen risiko kredit sebagai berikut:

- Dewan Komisaris, menyetujui rencana perkreditan dan mengawasi pelaksanaannya, menyetujui kebijakan perkreditan dan mengevaluasi tugas Direksi dalam pelaksanaan pemberian kredit sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan.
- Direksi, bertanggung jawab atas penyusunan rencana dan kebijakan perkreditan dan memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan yang berlaku di bidang perkreditan serta melaporkan kepada Dewan Komisaris dalam hal terdapat penyimpangan dalam pelaksanaan pemberian kredit.
- Pejabat Pemutus Kredit, Pejabat Bank Jambi yang menyetujui pemberian kredit sesuai dengan batas limit yang ditetapkan.
- Unit kerja kredit, merupakan unit bisnis yang terkait dalam analisa kredit dan pengelolaan kredit.

CREDIT RISK

Refers to loss risk due counterparty default in fulfilling liabilities. Implementation of credit risk management in Bank Jambi is performed under certain organization structure and mechanism in supporting sound loan disbursement by involving all party on credit risk management, as follows:

- Board of Commissioners, approving lending plan and monitoring its execution as well, approving lending policy and evaluating Board of Director s duty on loan approval based on implemented policy.

- Board of Directors, in charge of lending plan and policy preparation and ensuring the Bank's compliance against every prevailing regulation on lending sector and reporting to the Board of Commissioners if there is any fraud on loan disbursement execution.
- Loan approval officer, Bank Jambi's officer who approves loan disbursement based on determined limit.
- Lending Unit, a business unit related on loan analysis and management.

Kebijakan Pengelolaan Risiko Konsentrasi Kredit

Pengelolaan risiko konsentrasi dilakukan melalui manajemen portofolio kredit yakni dengan pembagian berdasarkan jenis kredit, lapangan usaha dan wilayah geografis dengan tetap menjaga kualitas kredit, laba dan permodalan bank. Penetapan limit untuk masing-masing jenis kredit dilakukan berdasarkan pembagian menurut lapangan usaha dan wilayah geografis yang bertujuan untuk menghindari pemberian kredit yang berlebihan atau konsentrasi kredit sesuai ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) untuk membatasi pemberian kredit kepada pihak *counterparty* baik secara grup maupun individual.

Credit Consentration Risk Mangement Policy

Concentration Risk management is carried out through credit portfolio management by classifying based on type of lonas, business fielad and geographical area by continue controlling quality of credit, income and equity of the Bank. Limit set-up for each credit type based on business field and geographical area aims to prevent excess of loan disbursement or loan concentration comolian with Legal Lending Limit regulation to limit loan disbursmenet for counterparty both group and individual.

Mekanisme Pengukuran dan Mitigasi Risiko Kredit

Mekanisme pengukuran risiko kredit Bank Jambi dilakukan dengan menggunakan pendekatan standar sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No 13/6/DPNP perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko dengan Menggunakan Pendekatan Standar.

Bank Jambi melakukan mitigasi risiko kredit baik secara structural maupun operasional melalui penyusunan struktur organisasi yang memisahkan fungsi antara unit pengelola risiko dan unit bisnis, serta penetapan besarnya kewenangan pemberian kredit sesuai jenjang jabatan. Pemantauan dan upaya penanganan secara dini terhadap kredit yang terdeteksi mengalami penurunan nilai dilakukan secara aktif dan komprehensif untuk mengendalikan risiko kredit bermasalah (*non performing loan*).

Tagihan yang Telah Jatuh Tempo dan Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai/Impairment

Bank Jambi telah memiliki definisi tersendiri untuk tagihan yang telah jatuh tempo dan tagihan yang mengalami penurunan nilai. Bank Jambi mendefinsikan tagihan yang telah jatuh tempo sebagai seluruh tagihan yang telah jatuh tempo lebih dari 90 (sembilan puluh) hari, baik atas pembayaran pokok dan/atau pembayaran bunga. Sedangkan tagihan yang mengalami penurunan nilai/*impairment* adalah asset keuangan yang memiliki nilai signifikan secara individu dan telah terdapat bukti obyektif bahwa penurunan nilai individual telah terjadi setelah pengakuan awal asset.

Bukti obyektif merupakan hasil observasi atas peristiwa yang menjadi perhatian khusus dari Bank Jambi yang dinilai akan mempengaruhi kesanggupan bayar debitur di masa mendatang sehingga dianggap akan dapat merugikan terhadap kredit yang disalurkan oleh Bank Jambi. Apabila terjadi penurunan nilai pada kredit yang berdampak pada penurunan nilai tercatat kredit awal, maka harus dibentuk suatu Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) untuk menutup kerugian akibat terjadinya penurunan nilai tersebut sebagai cadangan kerugian yang dihitung dari besarnya penurunan nilai pada suatu asset keuangan yang dievaluasi baik secara individual maupun kolektif.

Credit Risk Measurement and Mitigation

Credit risk measurement mechanism in Bank Jambi is performed by applying basic indicator approach according to Bank Indonesia Circular Letter No. 13/6/DPNP regarding Risk Weighted Assets Calculation Based o Risk Using Basic Standard Approach.

Bank Jambi performs credit risk mitigation both structurally and operationally by formulating organization structure with segregation of function between risk manager unit and business unit as well as determining level of loan disbursement authority based on job grade level. Early monitoring and mitigation for credit with impairment is conducted in active and comprehensive basis to mitigate non-performing loan risk.

Overdued Receivables and Impaired Receivables

Bank Jambi has particular definition for overdued and impaired receivables. Bank Jambi defines overdued receivables as all receivables overdued more than 90 (ninety) days, both for principal and/or interest payment. Meanhile, impaired receivables refer to financial assets with significant individual value and there is an objective evident that the individual impaired has been occurred after the assets initial recognizion.

Objective evident as the result of event observation which is being distinct concern of Bank Jambi which is assessed will affect debtors solvability in years to come that is regarded wll bring loss against loan disbursed by Bank Jambi. If there is any impaired on loan which affects value intial loan recognizition value impairment, Allowance for impairment lossess has to be established to cover loss potential due to the impairmentas the loss reserve calculated from amount of impairment on an evaluated financial assets both individually and collectively.

Pendekatan yang Digunakan untuk Pembentukan CKPN

Bank Jambi melakukan evaluasi secara periodik dalam rangka menentukan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara Individual dan Kolektif yang bertujuan untuk menentukan apakah terdapat bukti objektif terjadinya penurunan nilai. Bank menetapkan tahapan evaluasi penurunan nilai sebagai berikut:

1. Evaluasi penurunan nilai kredit dilakukan 1 bulan sekali dan bila tidak terdapat bukti objektif penurunan nilai selama 3 (tiga) bulan maka Bank wajib melakukan evaluasi minimal 3 (tiga) bulan sekali.
2. Menetapkan peristiwa yang memenuhi kriteria sebagai bukti objektif terjadinya penurunan nilai kredit dengan kategori sebagai berikut:
   a. Kesulitan keuangan signifikan yang dialami debitur.
   b. Pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok dan bunga.
   c. Terdapat kemungkinan debitur akan dinyatakan pailit atau melakukan kegiatan reorganisasi keuangan lainnya.
   d. Hilangnya pasar aktif dari kredit akibat kesulitan keuangan.
   e. Terjadinya tunggakan kredit di atas 90 hari.

3. Menetapkan metode estimasi penurunan nilai kredit baik secara individual maupun secara kolektif.

a. Penetapan estimasi penurunan nilai kredit secara Individual

- Bank menentukan tingkat signifikansi kredit yang mengacu kepada ketentuan mengenai batasan debitur signifikan dan debitur tidak signifikan serta pendapatan dan beban yang dapat diatribusi secara langsung.
- Dalam hal tidak terdapat bukti objektif penurunan nilai dari kredit yang dievaluasi secara individual, maka kredit tersebut harus dimasukkan kedalam kategori kredit yang penurunan nilainya akan dievaluasi secara kolektif.
- Dalam hal terdapat bukti objektif penurunan nilai dari kredit yang dievaluasi secara individual namun tidak terdapat kerugian penurunan nilai, maka kredit tersebut dimasukkan ke dalam kategori kredit yang penurunan nilainya akan dievaluasi secara kolektif.
- Perhitungan CKPN secara individual dihitung sebagai selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai kini estimasi arus kas mendatang kredit (tidak termasuk kerugian kredit dimasa datang yang belum terjadi) yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal kredit (yaitu suku bunga efektif yang dihitung pada saat pengakuan awal). Jumlah kerugian yang terjadi diakui pada pos laporan laba rugi.

Allowance for Impairment Losses Approach

Bank Jambi conducts periodic evaluation to determine Allowance for Impairment Losses Individual and Collective aiming to determine objective evidents of impairment loss. Bank has arranged impairment evaluation steps, as follows:

(1) Credit value impairment evaluation is performed once in a month and if there is no objective value for impairment within 3 (thre) months, Bank is obligated to evaluate minimum once in every 3 (three) monhts.

(2) Determine event that complies with criteria as objective evident of credit impairment with following categories:

   a) Significant financial issues faced by the debtors
   b) Contracts violation, namely default or principal and interest payment overdue.
   c) Possibility that debtors will be declared bankrupt or entering other financial reorganization activity.
   d) Loss of credit active market due financial burden.
   e) More than 90 das credit overdued.

(3) Determine credit impairment estimation method both individually and collectively.

a) Determining individual credit impairment estimation

- Bank determines level of credit significancy referring to the regulation of significant and less significant debtors limit and attributable income and expenses.
- If there is no objective evident for individual credit impairment that was evaluated, the credit has to be classified under credit category with collective impairment evaluation.
- If there is any objective evident of impaired credit with individual evaluation, but without impairment losses, the credit will be classified under credit category with collective impairment evaluation.
- Individual Allowance for impairment losse calculation will be calculated as difference between credit book value with credit future cash flows estimation value (excluded credit loss booked in the future) discounted using effective intrest rate at begingn of the credit (refers to effective interest rate calculated during the initial recognition). Amount of loss recognized in statements of income and loss account.

b. Penetapan estimasi penurunan nilai kredit secara Kolektif

- Bank menentukan untuk kredit yang tidak dievaluasi penurunan nilai secara individual, maka dievaluasi secara kolektif.
- Kelompok kredit yang dinilai secara kolektif dilakukan berdasarkan karakteristik jenis penggunaannya yaitu Kredit Konsumsi, Kredit Modal Kerja, dan Kredit Investasi.
- Selain berdasarkan karakteristik jenis penggunaan kelompok kredit yang akan dinilai secara kolektif berdasarkan karakteristik status tunggakan yaitu:

  - Rating 1 tidak ada tunggakan
  - Rating 2 tunggakan 0 s/d 90 hari
  - Rating 3 tunggakan 91 s/d 120 hari
  - Rating 4 tunggakan diatas 121 s/d 180 hari
  - Rating 5 tunggakan diatas 180 hari

c. Perhitungan CKPN secara kolektif menggunakan metode Migration Analysis

- *Migration analysis adalah* pendekatan yang dilakukan dengan menganalisa tingkat migrasi (perpindahan) outstanding kredit dari grade tertinggi ke grade terendah (Rating system) dengan menggunakan data historis kredit selama 3 (tiga) tahun terakhir.
- Migration analysis menghitung tingka *Probability of Default* (PD) dan *Loss Given Default* (LGD) dihitung dengan mempertimbangkan bagian porsi kredit yang sudah dihapus buku yang dapat ditagih oleh Bank (*recovery rate*) untuk selanjutnya nilai persentase hasil perhitungan PD dan LGD dikali dengan Nilai wajar kredit pada periode laporan.

4. Pembentukan CKPN
   a. CKPN secara individual dibentuk berdasarkan selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif.
   b. CKPN secara kolektif dibentuk berdasarkan perkalian nilai wajar kredit dikalikan PD dengan LGD.
   c. Bank tidak diperbolehkan membentuk CKPN kredit melebihi jumlah yang dapat dikaitkan pada kredit individual dan kredit kolektif dan didukung dengan bukti objektif penurunan nilai.

b) Determination of Collective credit impairment estimation.

- Bank determines for credit that impairment in unevaluated individually, will be evaluated collectively.

- Credit group evaluated collectively based on characteristic of disbursement type such as Consumer Loan, Working Capital Loan and Investment Loan.
- Other than based on characteristics of disbursement type, credit group that will be collectively evaluated based on charactestic of overdued status, among others:

  - Rating 1 No overdued
  - Rating 2 Overdued 0 to 90 days
  - Rating 3 Overuded 91 to 120 days
  - Rating 4 Overdued more than 121 to 180 days
  - Rating 5 Overdued more than 180 days

c) Collective CKPN calculation using Migration Analysis Method

- Migration analysis is an approach applied to analyze migration (transfer) level of loan oustandign from highest to lowest grade (Ratign system) by using credit historical data for last 3 (three) years.

- Migration analysis calculates Probability of Default (PD) and Loss Goven Default (LGD) rating by considering written-off credit share to be collected by the Bank (recovery rate) and further, the percentage of PD and LGD calculation rating substracted with Credit fair value during the reporting period.

(4) CKPN allocation

a) Individual CKPN is allocated based on difference between credit book value with current value of future cash flows estimation discounted using effective interest rate.
b) Collective CKPN is allocated based on substraction of credit fair value substracted with PD and LGD.
c) Bank is prohibited to allocate credit CKPN exceeding amount related with individual and collective credits supported by objective value of impairment.

5. Pembayaran setelah kredit mengalami penurunan nilai
   a. Setiap pembayaran debitur terhadap kredit yang mengalami penurunan nilai akan mengurangi nilai tercatat kredit yang merupakan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif.
   b. Terhadap pembayaran dengan jumlah yang berbeda dengan estimasi arus kas masa datang maka Bank harus melakukan estimasi ulang dan menyesuaikan kembali nilai tercatat kredit.

6. Pemulihan penurunan nilai kredit

Apabila nilai kini estimasi arus kas masa datang melebihi nilai tercatat dikarenakan debitur melakukan pembayaran kewajiban tidak diantisipasi atau melebihi antisipasi Bank maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dengan menyesuaikan jumlah CKPN yaitu maksimal sebesar CKPN yang telah dibentuk.

Tabel berikut menggambarkan pengungkapan tagihan bersih Bank Jambi berdasarkan kategori portofolio yang dirinci berdasarkan wilayah, sisa jangka waktu kontrak dan sektor ekonomi bank.

(5) Payment after the loan has been impaired
   a) Every debtor's payment for impaired credit that will reduce credit book value as future cash flows estimation current value discounted using effective interest rate.

   b) For payment with different amount with future cash flows estimation, Bank has to perform re-estimation and readjust credit book value.

(6) Reversal of credit impairment

If future cash flows estimation urrent value exceeding book value due the debtors perform payment for liabilities that are not anticipated or exceeding Bank's anticipation, previous impairment loss has to be recovered by adjustimg amount of allowance for impairment losses maximum equal with allocated CKPN.

Below table described disclosure of Bank Jambi's net receivebles based on portfolio category explained by region, contract maturity and bank's economics sector.

Tabel 2.1.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah (dalam jutaan rupiah)
Table 2.1.a : Disclosure of Net Receivables by Area (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014 TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN WILAYAH/ NET RECEIVABLES BY REGION					31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013 TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN WILAYAH/ NET RECEIVABLES BY REGION				
		REGION 1	REGION 2	REGION 3	REGION 4	TOTAL	REGION 1	REGION 2	REGION 3	REGION 4	TOTAL
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ *Claims on Government/Sovereign*	-	-	-	533.912	533.912	-	-	-	372,539	372,539
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Claims on Public Sector Entities	-	-	-	12.430	12.430	-	-	-	9,563	9,563
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Claims on Multilateral Development Banks and International Entities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank/*Claims on Banks*	2.000	-	-	1.165.976	1.167.976	10,167	173	186	449,428	459,953
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/ *Loans Secured by Residential Property*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ *Loans Secured by Commercial Real Estate*	-	156	-	-	156	-	-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ *Employee/Retired Loans*	596.157	735.370	380.412	690.158	2.402.097	626,028	747,360	326,061	571,319	2,270,769
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro,Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ *Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio*	321.302	352.419	142.856	287.372	1.103.950	166,994	159,565	101,720	223,838	652,117
9.	Tagihan Kepada Koperasi/ *Receivables on Corporate*	-	-	1.363	116.414	117.777	-	-	-	56,692	56,692
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo/ *Past Due Receivables*	1.302	396	225	3.687	5.610	250	196	109	1,088	1.642
11.	Aset Lainnya/ *Other Assets*	108.457	61.647	58.647	1.313.538	1.542.289	83,792	54,004	186,071	205,212	529,079
12.	Eksposur di Unit Syariah (Apabila ada)/ *Exposures at Sharia Based Business Activity Unit (if Any)*				160.579	160.579					
	Total	**1.029.218**	**1.149.988**	**583.504**	**4.284.067**	**7.046.776**	**887.231**	**961.298**	**614.147**	**1.889.679**	**4.352.354**

Tabel 2.2.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak/ Table 2.2.a : Disclosure of Net Receivables by Contractual Maturity – Bank Only

(dalam jutaan rupiah)/ in million rupiah

NO.	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2014 / DECEMBER 31ST, 2014						31 DESEMBER 2013 / DECEMBER 31ST, 2013					
		TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN SISA JANGKA WAKTU KONTRAK/ NET RECEIVABLES BY CONTRACTUAL MATURITY						TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN SISA JANGKA WAKTU KONTRAK/ NET RECEIVABLES BY CONTRACTUAL MATURITY					
		≤ 1 TAHUN/ ≤ 1 YEAR	>1 THN S.D 3 THN/ > 1 YEAR TO 3 YEARS	>3 THN S.D 5THN/ >3 YEARS TO 5 YERAS	>5 THN/ >5 YEARS	NON-KONTRAKTUAL/ NON-CONTRACTUAL	TOTAL	≤ 1 TAHUN/ ≤ 1 YEAR	>1 THN S.D 3 THN/ >1 YEAR TO 3 YEARS	>3 THN S.D 5THN/ >3 YEARS TO 5 YERAS	>5 THN/ >5 YEARS	NON-KONTRAKTUAL/ NON-CONTRACTUAL	TOTAL
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ *Claims on Government/Sovereign*	533.912	-	-	-	-	533.912	372,539	-	-	-	-	372,539
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Claims on Public Sector Entities	-	300	9.064	-	-	9.364	-	424	129	9.010	-	9,563
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/Claims on Multilateral Development Banks and International Entities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank/ *Claims on Banks*	-	3.188	-	-	-	3.188	455,510	-	4,443	-	-	459,953
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/ Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	-	76	80	-	-	156	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans	9.480	262.337	1.351.232	1.742.978	-	3.366.027	13,749	140,192	232,812	1,884,016	-	2,270,769
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	18.895	63.479	29.783	-	-	112.157	51.600	139,422	112,753	348,342	-	652,117
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	1.363	24.928	-	50.386	-	76.677	14,835	-	-	41,857	-	56,692
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/Past Due Receivables	3.966	1.155	318	641	-	6.079	1,017	474	111	40	-	1.642
11.	Aset Lainnya/ Other Assets	-	-	-	-	450.682	450.682	-	-	-	-	423,326	423,326
12.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	50.357	5.485	18.651	80.041	6.045	160.579						
	Total	**617.973**	**360.949**	**1.409.128**	**1.874.046**	**456.727**	**4.718.823**	**909.249**	**280.513**	**350.248**	**2.283.265**	**423.326**	**4.246.601**

Tabel 2.3.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonom/ Table 2.3.a : Disclosure of Net Receivables by Economic Sector – Bank Only

(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	SEKTOR EKONOMI/ ECONOMY SECTOR	TAGIHAN KEPADA PEMERINTAH/ RECEIVABLES ON SOVEREIGNS	TAGIHAN KEPADA ENTITAS SEKTOR PUBLIK./ RECEIVABLES ON PUBLIC SECTOR ENTITIES	TAGIHAN KEPADA BANK PEMBANGUNAN MULTILATERAL DAN LEMBAGA INTERNASIONAL. / RECEIVABLES ON MULTILATERAL DEVELOPMENT BANKS AND INTERNATIONAL INSTITUTION	TAGIHAN KEPADA BANK/ RECEIVABLES ON BANKS	KREDIT BERAGUN RUMAH TINGGAL/ LOANS SECURED BY RESIDENTIAL PROPERTY	KREDIT BERAGUN PROPERTI KOMERSIAL/ LOANS SECURED BY COMMERCIAL REAL ESTATE	KREDIT PEGAWAI / PENSIUN/ EMPLOYEE/ RETIRED LOANS	TAGIHAN KPD USAHA MIKRO, USAHA KECIL DAN PORTOFOLIO RITEL/ RECEIVABLES ON MICRO, SMALL BUSINESS & RETAIL PORTFOLIO	TAGIHAN KEPADA KORPORASI/ RECEIVABLES ON CORPORATE	TAGIHAN YANG TELAH JATUH TEMPO/ PAST DUE RECEIVABLES	ASET LAINNYA/ OTHER ASSETS	EKSPOSUR DI UNIT USAHA SYARIAH (APABILA ADA)/ EXPOSURES AT SHARIA BASED BUSINESS (IF ANY)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
	31 DESEMBER 2014/ December 31, 2014												
1.	Pertanian, Perburuan dan Kehutanan/ Agriculture, Hunting and Forestry	-	88	-	-	-	47	-	21.131	-	761	-	3
2.	Perikanan/ Fishery	-	-	-	-	-	-	-	749	-	53	-	-
3.	Pertambangan dan Penggalian/Mining and Quarrying	-	29	-	-	-	-	-	283	-	20	-	-
4.	Industri pengolahan/ Manufacturing	-	44	-	-	-	-	-	1.916	-	55	-	215
5.	Listrik, Gas dan Air/ Electricity, Gas and Water	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Konstruksi/ Construction	-	9.064	-	-	-	-	-	40.033	51.750	1.987	-	-
7.	Perdagangan Besar dan Eceran/ Wholesale and Retail Trading	-	30	-	-	-	109	-	43.148	-	1.535	-	1.311
8.	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum/ Hotel and Food & Beverage	-	72	-	-	-	-	-	17.268	-	68	-	-
9.	Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi/ Transportation, Warehousing and Communications	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-
10.	Perantara Keuangan/ Financial Intermediary	533.912	-	-	1.163.176	-	-	-	16.677	24.928	-	-	-
11.	Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan/Real Estate, Rental and Business Services	-	33	-	-	-	-	-	1.934	-	70	-	-
12.	Administrasi Pemerintah, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib/ Public Administration, Defense and Compulsory Social Security	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13.	Jasa Pendidikan/ Education Services	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14.	Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial/Health Services and Social Activities	-	-	-	-	-	-	-	375	-	-	-	0

Tabel 2.3.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonom/ Table 2.3.a : Disclosure of Net Receivables by Economic Sector – Bank Only

(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	SEKTOR EKONOMI/ ECONOMY SECTOR	TAGIHAN KEPADA PEMERINTAH/ RECEIVABLES ON SOVEREIGNS	TAGIHAN KEPADA ENTITAS SEKTOR PUBLIK./ RECEIVABLES ON PUBLIC SECTOR ENTITIES	TAGIHAN KEPADA BANK PEMBANGUNAN MULTILATERAL DAN LEMBAGA INTERNASIONAL. / RECEIVABLES ON MULTILATERAL DEVELOPMENT BANKS AND INTERNATIONAL INSTITUTION	TAGIHAN KEPADA BANK/ RECEIVABLES ON BANKS	KREDIT BERAGUN RUMAH TINGGAL/ LOANS SECURED BY RESIDENTIAL PROPERTY	KREDIT BERAGUN PROPERTI KOMERSIAL/ LOANS SECURED BY COMMERCIAL REAL ESTATE	KREDIT PEGAWAI / PENSIUN/ EMPLOYEE/ RETIRED LOANS	TAGIHAN KPD USAHA MIKRO, USAHA KECIL DAN PORTOFOLIO RITEL/ RECEIVABLES ON MICRO, SMALL BUSINESS & RETAIL PORTFOLIO	TAGIHAN KEPADA KORPORASI/ RECEIVABLES ON CORPORATE	TAGIHAN YANG TELAH JATUH TEMPO/ PAST DUE RECEIVABLES	ASET LAINNYA/ OTHER ASSETS	EKSPOSUR DI UNIT USAHA SYARIAH (APABILA ADA)/ EXPOSURES AT SHARIA BASED BUSINESS (IF ANY)
15.	Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan lainnya/ Human Health and Social Work Activities	-	34	-	-	-	-	-	12.518	-	192	-	57.104
16.	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga/ Public, Socio-Culture, Entertainment and Other Personal	-	-	-	-	-	-	-	770	-	-	-	-
17.	Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya/ Activities of Households as Employers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannyai/ International Institution and Other Extra International Agencies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.901
19.	Bukan Lapangan Usaha/ Non Business Field	-	-	-	-	-	-	2.401.832	963.914	-	828	-	0
20.	Lainnya/ Others	-	-	-	-	-		-	-	-	-	450.769	6.045
	Total	**533.912**	**9.394**	**0**	**1.163.176**	**0**	**156**	**2.401.832**	**1.120.743**	**76.678**	**5.569**	**450.769**	**160.579**
	31 DESEMBER 2013/ December 31, 2013												
1.	Pertanian, Perburuan dan Kehutanan/ Agriculture, Hunting and Forestry	-	137	-	-	-	-	-	19.420	-	107	-	7
2.	Perikanan/ Fishery	-	-	-	-	-	-	-	1.218	-	38	-	7
3.	Pertambangan dan Penggalian/Mining and Quarrying	-	56	-	-	-	-	-	604	-	-	-	-
4.	Industri pengolahan/ Manufacturing	-	118	-	-	-	-	-	2.722	-	60	-	306
5.	Listrik, Gas dan Air/ Electricity, Gas and Water	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Konstruksi/ Construction	-	9.010	-	-	-	-	-	44.215	14.835	164	-	-
7.	Perdagangan Besar dan Eceran/ Wholesale and Retail Trading	-	50	-	-	-	-	-	45.049	-	1.011	-	1.375
8.	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum/ Hotel and Food & Beverage	-	87	-	-	-	-	-	21.116	-	22	-	-

Tabel 2.3.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonom/ Table 2.3.a : Disclosure of Net Receivables by Economic Sector – Bank Only

(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	SEKTOR EKONOMI/ ECONOMY SECTOR	TAGIHAN KEPADA PEMERINTAH/ RECEIVABLES ON SOVEREIGNS	TAGIHAN KEPADA ENTITAS SEKTOR PUBLIK./ RECEIVABLES ON PUBLIC SECTOR ENTITIES	TAGIHAN KEPADA BANK PEMBANGUNAN MULTILATERAL DAN LEMBAGA INTERNASIONAL. / RECEIVABLES ON MULTILATERAL DEVELOPMENT BANKS AND INTERNATIONAL INSTITUTION	TAGIHAN KEPADA BANK/ RECEIVABLES ON BANKS	KREDIT BERAGUN RUMAH TINGGAL/ LOANS SECURED BY RESIDENTIAL PROPERTY	KREDIT BERAGUN PROPERTI KOMERSIAL/ LOANS SECURED BY COMMERCIAL REAL ESTATE	KREDIT PEGAWAI / PENSIUN/ EMPLOYEE/ RETIRED LOANS	TAGIHAN KPD USAHA MIKRO, USAHA KECIL DAN PORTOFOLIO RITEL/ RECEIVABLES ON MICRO, SMALL BUSINESS & RETAIL PORTFOLIO	TAGIHAN KEPADA KORPORASI/ RECEIVABLES ON CORPORATE	TAGIHAN YANG TELAH JATUH TEMPO/ PAST DUE RECEIVABLES	ASET LAINNYA/ OTHER ASSETS	EKSPOSUR DI UNIT USAHA SYARIAH (APABILA ADA)/ EXPOSURES AT SHARIA BASED BUSINESS (IF ANY)
9.	Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi/ Transportation, Warehousing and Communications	-	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-
10.	Perantara Keuangan/ Financial Intermediary	372.539	-	-	459.953	-	-	-	36	41.857	-	98	-
11.	Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan/Real Estate, Rental and Business Services	-	42	-	-	-	-	-	1.578	-	52	-	-
12.	Administrasi Pemerintah, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib/ Public Administration, Defense and Compulsory Social Security	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
13.	Jasa Pendidikan/ Education Services	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial/Health Services and Social Activities	-	-	-	-	-	-	-	480	-	-	-	-
15.	Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan lainnya/ Human Health and Social Work Activities	-	62	-	-	-	-	-	14.169	-	116	-	51.959
16.	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga/ Public, Socio-Culture, Entertainment and Other Personal	-	-	-	-	-	-	-	866	-	3	-	-
17.	Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya/ Activities of Households as Employers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya/ International Institution and Other Extra International Agencies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.086
19.	Bukan Lapangan Usaha/ Non Business Field	-	-	-	-	-	-	2.270.769	500.582	0	70	-	-
20.	Lainnya/ Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.228	16.807
	TOTAL	**372.539**	**9.563**	**0**	**459.953**	**0**	**-**	**2.270.769**	**652.117**	**56.692**	**1.643**	**423.326**	**174.547**

Tabel 2.4.a Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah/ 2.4.a Disclosure of Receivables and Provisioning based on Region - Consolidated
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO.	KETERANGAN/DESCRIPTION	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014				
		WILAYAH/ REGION				
		WILAYAH 1/ REGION 1	WILAYAH 2/ REGION 2	WILAYAH 3/REGION 3	WILAYAH 4/REGION 4	TOTAL
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.	Tagihan/ Receivables	1.014.947	1.134.670	577.070	4.114.448	6.841.134
2.	Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired)/ Impaired Receivables	11.217	4.149	1.226	35.630	52.222
	a. Belum jatuh tempo/ Non Past Due	7.404	2.656	341	24.274	34.676
	b. Telah jatuh tempo/ Past Due	3.812	1.493	885	11.356	17.546
3.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Individual/Allowance for Impairment Losses - Individual	-	-	-	-	-
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Kolektif/ Allowance for Impairment Losses - Collective	3.232	1.605	862	11.399	17.098
5.	Tagihan yang dihapus buku/ Written-Off Receivables	-	-	-	-	-

NO.	KETERANGAN/DESCRIPTION	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013				
		WILAYAH/ REGION				
		WILAYAH 1/ REGION 1	WILAYAH 2/ REGION 2	WILAYAH 3/REGION 3	WILAYAH 4/REGION 4	TOTAL
(1)	(2)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
1.	Tagihan/ Receivables	874,557	953,959	610,846	1,801,078	4,240,440
2.	Tagihan yang mengalami penurunan nilai (impaired)/ Impaired Receivables	4,049	4,356	1,510	13,201	23,116
	a. Belum jatuh tempo/ Non Past Due	2,129	2,459	543	5,329	10,460
	b. Telah jatuh tempo/ Past Due	1,920	1,897	967	7,872	12,656
3.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Individual/Allowance for Impairment Losses - Individual	-	-	-	-	-
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Kolektif/ Allowance for Impairment Losses - Collective	1,815	1,900	896	7,260	11,871
5.	Tagihan yang dihapus buku/ Written-Off Receivables	-	-	-	-	-

Tabel 2.5.a Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi/ Table 2.5.a Disclosure of Receivables and Provisioning based on Economic Sectors
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	SEKTOR EKONOMI/ ECONOMIC SECTORS	TAGIHAN/ RECEIVABLES	TAGIHAN YANG MENGALAMI PENURUNAN NILAI/IMPAIRED RECEIVABLES		CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN)-INDIVIDUAL/ ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-INDIVIDUAL	CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN)-KOLEKTIF / ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-COLLECTIVE	TAGIHAN YANG DIHAPUS BUKU/ WRITTEN-OFF RECEIVABLES
			BELUM JATUH TEMPO/ NON PAST DUE	TELAH JATUH TEMPO/ PAST DUE			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014						
1.	Pertanian, Perburuan dan Kehutanan/ Agriculture, Hunting and Forestry	23.483	5.286	1.966	-	1.601	-
2.	Perikanan/ Fishery	1.021	287	260	-	227	-
3.	Pertambangan dan Penggalian/Mining and Quarrying	420	167	99	-	90	-
4.	Industri pengolahan/Manufacturing	2.157	316	186	-	145	-
5.	Listrik, Gas dan Air/ Electricity, Gas and Water	-	-	-	-	-	-
6.	Konstruksi/ Construction	79.320	527	5.539	-	3.969	-
7.	Perdagangan Besar dan Eceran/ Wholesale and Retail Trading	47.658	3.971	4.232	-	3.140	-
8.	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum/ Hotel and Food & Beverage	18.232	15.256	305	-	1.165	-
9.	Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi/ Transportation, Warehousing and Communications	27	-	-	-	-	-
10.	Perantara Keuangan/Financial Intermediary	1.720.633	-	-	-	130	-
11.	Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan/Real Estate, Rental and Business Services	2.412	233	437	-	364	-
12.	Administrasi Pemerintah, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib/ Public Administration, Defense and Compulsory Social Security	-	-	-	-	-	-
13.	Jasa Pendidikan/Education Services	-	-	-	-	-	-
14.	Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	378	93	-	-	7	-
15.	Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan lainnya/ Human Health and Social Work Activities	12.666	5.934	612	-	800	-
16.	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga/ Public, Socio-Culture, Entertainment and Other Personal	771	-	-	-	4	-
17.	Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya/ Activities of Households as Employers	-	-	-	-	-	-
18.	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannyai/ International Institution and Other Extra International Agencies	-	-	-	-	-	-
19.	Bukan Lapangan Usaha/ Non Business Field	3.323.687	2.603	3.849	-	3.848	-
20.	Lainnya/ Others	450.769	-	-	-	-	-
	Total	**3.683.634**	**34.674**	**17.485**	**-**	**15.492**	**-**

Tabel 2.5.a Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi/ Table 2.5.a Disclosure of Receivables and Provisioning based on Economic Sectors

(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	SEKTOR EKONOMI/ ECONOMIC SECTORS	TAGIHAN/ RECEIVABLES	TAGIHAN YANG MENGALAMI PENURUNAN NILAI/IMPAIRED RECEIVABLES		CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN)-INDIVIDUAL/ ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-INDIVIDUAL	CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN)-KOLEKTIF / ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-COLLECTIVE	TAGIHAN YANG DIHAPUS BUKU/ WRITTEN-OFF RECEIVABLES
			BELUM JATUH TEMPO/ NON PAST DUE	TELAH JATUH TEMPO/ PAST DUE			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013						
1.	Pertanian, Perburuan dan Kehutanan/ Agriculture, Hunting and Forestry	20.172	977	670	-	624	-
2.	Perikanan/ Fishery	1,565	122	350	-	321	-
3.	Pertambangan dan Penggalian/Mining and Quarrying	659	80	-	-	5	-
4.	Industri pengolahan/Manufacturing	3,256	306	417	-	376	-
5.	Listrik, Gas dan Air/ Electricity, Gas and Water	-	-	-	-	-	-
6.	Konstruksi/ Construction	46,059	2,893	1,119	-	1,170	-
7.	Perdagangan Besar dan Eceran/ Wholesale and Retail Trading	51,115	3,796	6,037	-	5,301	-
8.	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum/ Hotel and Food & Beverage	21,307	58	159	-	141	-
9.	Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi/ Transportation, Warehousing and Communications	62	-	-	-	-	-
10.	Perantara Keuangan/Financial Intermediary	802,387	-	-	-	-	-
11.	Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan/Real Estate, Rental and Business Services	2,061	92	447	-	400	-
12.	Administrasi Pemerintah, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib/ Public Administration, Defense and Compulsory Social Security	-	-	-	-	-	-
13.	Jasa Pendidikan/Education Services	-	-	-	-	-	-
14.	Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	479	63	-	-	5	-
15.	Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan lainnya/ Human Health and Social Work Activities	14,925	501	765	-	680	-
16.	Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga/ Public, Socio-Culture, Entertainment and Other Personal	880	76	14	-	15	-
17.	Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya/ Activities of Households as Employers	-	-	-	-	-	-
18.	Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya/ International Institution and Other Extra International Agencies	-	-	-	-	-	-
19.	Bukan Lapangan Usaha/ Non Business Field	2,746,532	1,496	2,678	-	2,833	-
20.	Lainnya/ Others	423,228	-	-	-	-	-
	Total	**4,134,687**	**10,460**	**12,656**	**-**	**11,871**	**-**

Tabel 2.6.a Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - Bank secara Individual/
Table Table2.6.a Movements of Impairment Provision Disclosure - Bank Only
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO.	KETERANGAN/ DESCRIPTION	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014		31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013	
		CKPN INDIVIDUAL/ INDIVIDUAL ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF/ INDIVIDUAL ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-COLLECTIVE	CKPN INDIVIDUAL/ INDIVIDUAL ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-INDIVIDUAL	CKPN KOLEKTIF/ INDIVIDUAL ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES-COLLECTIVE
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.	Saldo awal CKPN/Beginning Balance – Allowance for Impairment Losses	0	13.584	0	7.373
2.	Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net)/ Additional/reversal allowance for impairment losses during the year (net)	0	3.515	0	6.211
	2.a. Pembentukan CKPN pada periode berjalan/ Allowance for impairment losses during the year	0	3.515	0	6.211
	2.b. Pemulihan CKPN pada periode berjalan/ Reversal allowance for impairment losses during the year	0	0	0	0
3.	CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan/ Allowance for impairment losses used for written off receivables during the year	0	0	0	0
4.	Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan/ Other additional allowance during the year	0	0	0	0
	Total	**0**	**17.099**	**0**	**13.584**

Counterparty Credit Risk

Counterparty credit risk timbul dari jenis transaksi *reverse repo* dari posisi *banking book*. Pengungkapan kuantitatif atas tagihan bersih berdasarkan kategori portofolio dan skala peringkat bank serta pengungkapan kuantitatif risiko kredit pihak lawan: *reverse repo* dijelaskan sebagai berikut:

Counterparty Credit Risk

Counterparty credit risk is occurred from reverse repo transaction from banking book position. Quantitative disclosure on net receivables based on portfolio category and bank's rating scale and quantitative disclosure of counterparty credit risk: reverse repo is explained below:

Tabel 3.1.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat
/Disclosure of Net Receivables Based on Portfolio Category and Rating Scale
(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)

KATEGORI PORTOFOLIO/ CATEGORY PORTFOLIO	LEMBAGA PEMERINGKAT/ RATING AGENCY	PERINGKAT JANGKA PANJANG/ NON-CURRENT RATING			
	STANDARD AND POOR'S	AAA	AA+ S.D AA-	A+ S.D A-	BBB+ S.D BBB-
	FITCH RATING	AAA	AA+ S.D AA-	A+ S.D A-	BBB+ S.D BBB-
	MOODY'S	AAA	AA1 S.D AA3	A1 S.D A3	BAA1 S.D BAA3
	PT FITCH RATINGS INDONESIA	AAA (IDN)	AA+(IDN) S.D AA-(IDN)	A+(IDN) S.D A-(IDN)	BBB+(IDN) S.D BBB-(IDN)
	PT ICRA INDONESIA	[LDR]AAA	[LDR]AA+ S.D [LDR] AA-	[LDR]A+ S.D [LDR]A-	[LDR]BBB+ S.D [LDR] BBB-
	P T PEMERINGKAT EFEK INDONESIA	IDAAA	IDAA+ S.D IDAA-	IDA+ S.D IDA-	IDBBB+ S.D IDBBB-
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns					
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities					
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution					
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks					
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property					
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate					
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans					
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio					
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate					
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables					
11.	Aset Lainnya/Other Assets					
12.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)					
	Total					

31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014								
TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES								
			PERINGKAT JANGKA PENDAK/ SHORT-TERM RATING					
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-/ LESS THAN B-	A-1	A-2	A-3	KURANG DARI A-3/ LESS THAN A-3		
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-/ LESS THAN B-	F1+ S.D F1	F2	F3	KURANG DARI F3/ LESS THAN F3		
BA1 S.D BA3	B1 S.D B3	KURANG DARI B3/ LESS THAN B3	P-1	P-2	P-3	KURANG DARI P-3/ LESS THAN P-3		
BB+(IDN) S.D BB-(IDN)	B+(IDN) S.D B-(IDN)	KURANG DARI B-(IDN) / LESS THAN B (IDN)	F1+ (IDN) S.D F1 (IDN)	F2(IDN)	F3(IDN)	KURANG DARI F3(IDN)/ LESS THAN F3(IDN)	TANPA PERINGKAT/ NON-RATED	TOTAL
[LDR]BB+ S.D [LDR]BB-	[LDR]B+ S.D [LDR]B-	KURANG DARI [LDR] B-/ LESS THAN (LDR) B-	[LDR]A1+ S.D [LDR]A1	[LDR]A2+ S.D [LDR]A2	[LDR]A3+ S.D [LDR]A3	KURANG DARI [LDR] A3/ LESS THAN [IDR] A3		
IDBB+ S.D IDBB-	IDB+ S.D IDB-	KURANG DARI IDB-/ LESS THAN IDB-	IDA1	IDA2	IDA3S.D IDA4	KURANG DARI IDA4/ LESS THAN ID A4		
(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
							533.912	533.912
							9.394	9.394
							-	-
							1.163.176	1.163.176
							-	-
							156	156
							2.401.832	2.401.832
							1.120.743	1.120.743
							76.678	76.678
							5.569	5.569
							450.769	450.769
							160.579	160.579
							5.922.807	5.762.228

Tabel 3.1.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat
/Disclosure of Net Receivables Based on Portfolio Category and Rating Scale
(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)

KATEGORI PORTOFOLIO/ CATEGORY PORTFOLIO	LEMBAGA PEMERINGKAT/ RATING AGENCY	PERINGKAT JANGKA PANJANG/ NON-CURRENT RATING			
	STANDARD AND POOR'S	AAA	AA+ S.D AA-	A+ S.D A-	BBB+ S.D BBB-
	FITCH RATING	AAA	AA+ S.D AA-	A+ S.D A-	BBB+ S.D BBB-
	MOODY'S	AAA	AA1 S.D AA3	A1 S.D A3	BAA1 S.D BAA3
	PT FITCH RATINGS INDONESIA	AAA (IDN)	AA+(IDN) S.D AA-(IDN)	A+(IDN) S.D A-(IDN)	BBB+(IDN) S.D BBB-(IDN)
	PT ICRA INDONESIA	[LDR]AAA	[LDR]AA+ S.D [LDR] AA-	[LDR]A+ S.D [LDR]A-	[LDR]BBB+ S.D [LDR] BBB-
	P T PEMERINGKAT EFEK INDONESIA	IDAAA	IDAA+ S.D IDAA-	IDA+ S.D IDA-	IDBBB+ S.D IDBBB-

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
31 Desember 2013/ December 31, 2013						
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns					
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities					
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution					
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks					
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property					
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate					
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans					
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio					
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate					
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables					
11.	Aset Lainnya/Other Assets					
12.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)					
	Total					

31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014

TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES

PERINGKAT JANGKA PENDAK/ SHORT-TERM RATING								
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-/ LESS THAN B-	A-1	A-2	A-3	KURANG DARI A-3/ LESS THAN A-3		
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-/ LESS THAN B-	F1+ S.D F1	F2	F3	KURANG DARI F3/ LESS THAN F3		
BA1 S.D BA3	B1 S.D B3	KURANG DARI B3/ LESS THAN B3	P-1	P-2	P-3	KURANG DARI P-3/ LESS THAN P-3		
BB+(IDN) S.D BB-(IDN)	B+(IDN) S.D B-(IDN)	KURANG DARI B-(IDN) / LESS THAN B (IDN)	F1+ (IDN) S.D F1 (IDN)	F2(IDN)	F3(IDN)	KURANG DARI F3(IDN)/ LESS THAN F3(IDN)	TANPA PERINGKAT/ NON-RATED	TOTAL
[LDR]BB+ S.D [LDR]BB-	[LDR]B+ S.D [LDR]B-	KURANG DARI [LDR] B-/ LESS THAN (LDR) B-	[LDR]A1+ S.D [LDR]A1	[LDR]A2+ S.D [LDR]A2	[LDR]A3+ S.D [LDR]A3	KURANG DARI [LDR] A3/ LESS THAN [IDR] A3		
IDBB+ S.D IDBB-	IDB+ S.D IDB-	KURANG DARI IDB-/ LESS THAN IDB-	IDA1	IDA2	IDA3S.D IDA4	KURANG DARI IDA4/ LESS THAN ID A4		
(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
							372.539	372.539
							9.563	9.563
							-	-
							459.953	459.953
							-	-
							-	-
							2.270.769	2.270.769
							652.117	652.117
							56.692	56.692
							1.642	1.642
							423.326	423.26
							174.547	-
							4.421.148	4.246.601

Tabel 3.2.c.1 Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Reverse Repo / Table 3.2.c.1 Disclosure of Counterparty Credit Risk - Reverse Repo Transaction - Bank Only
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO.	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014				31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013			
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	NILAI MRK/ MRK VALUE	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK/ NET RECEIVABLES AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK/ RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	NILAI MRK/ MRK VALUE	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK/ NET RECEIVABLES AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK/ RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	94.663	–	94.044	–	71.989	–	71.989	–
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	–	–	–	–	–	–	–	–
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institutions	–	–	–	–	–	–	–	–
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	–	–	–	–	–	–	–	–
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	–	–	–	–	–	–	–	–
6.	Tagihan Kepada Korporasi/ Receivables on Corporate	–	–	–	–	–	–	–	–
7.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business Activity Unit (if any)	–	–	–	–	–	–	–	–
	Total	**94.663**	**–**	**94.044**	**–**	**71.989**	**–**	**71.989**	**–**

Penerapan Mitigasi Risiko Kredit

Bank jambi memperhitungkan keberadaaan agunan atau penjaminan berupa agunan uang tunai, tanah dan bangunan sebagai teknik penerapan mitigasi risiko kredit (MRK). Bank menerima agunan utama berupa agunan yang memiliki nilai likuiditas relatif tinggi sehingga dapat segera dicairkan pada saat pinjaman debitur masuk dalam kategori bermasalah. Penggunaan teknik mitigasi kredit diutamakan pada jenis agunan utama.

Penilaian agunan pada Bank Jambi dilakukan oleh petugas admin kredit, sedangkan penilaian agunan untuk pinjaman di atas nilai tertentu akan dilakukan oleh pihak penilai independen. Penggunaan teknik mitigasi kredit diutamakan pada jenis agunan utama Untuk memitigasi risiko kredit yang mungkin terjadi, Bank telah mendiversifikasi portofolio kredit dengan baik yaitu berdasarkan kategori portofolio kredit maupun industri/sektor ekonomi.

Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan bobot risiko setelah memperhitungkan dampak mitigasi risiko dan pengungkapan tagihan bersih dan teknik mitigasi risiko kredit dijelaskan pada Tabel 4.1.a dan Tabel 4.2.a sebagai berikut:

Implementation of Credit Risk Mitigation

Bank Jambi calculates collateral or gurantee in form of cash, land and building as methods for credit risk mitigation implementation (MRK). Bank receives primary collateral as collateral with high liquidity value that is possible to be immediately disbursed during the debtor's loan is classified under non-performing category. The collateral received by the Bank includes cash, land and building.

Collateral appraisal is done by credit administration unit, for loans with particular amount, the collateral appraisal is done by independent appraisal agency. Credit mitigation method application is emphasized in primary collateral type. To mitigate any possible credit risk, Bank has well diversified loan portfolio based on loan portfolio category or industry/economics sectory category.

Disclosure of net receivables based on risk weight after calculating risk mitigation impact and disclosure of net receivables and credit risk mitigation method is described in following Table 4.1.a and Table 4.2.a:

Tabel 4.1.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit
/Disclosure of Net Receivables by Risk Weight after Credit Risk Mitigation
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY		31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013										
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT/ NET RECEIVABLES AFTER CREDIT RISK MITIGATION										ATMR RWA
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA/ OTHERS	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
A	Eksposur Neraca/ Balance Sheet Exposure											
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	300,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	9.563	-	-	-	-	4,782
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	455,510	-	-	-	4.443	-	-	-	-	93,324
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/ Retired Loans	-	-	-	-	-	2,270,769	-	-	-		1,135,384
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	493	-	-	-	-	-	628,549	-	-	-	471,412
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-	-	-	-	56,692	-	-	56,692
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	-	-	-	-	--	-	-	-	1,642	-	2,464
11.	Aset Lainnya/Other Assets	268,634	-	-	-	-	-	-	154,594	98		154,741
12.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	3,600	62,448	-	-	-	104,086	-	2,897	-	1,516	68,718
	Total Eksposur Neraca/ Total Balance Sheet Exposure	573,277	517,958	-	-	-	2,388,861	628,549	214,183	1,740	1,516	1,987,516
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/ Kontijensi pd Transaksi Rekening Administratif/ Commitment/ Contingency Liability on Off=Balance Account Exposure											
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

BEBAN MODAL/ CAPITAL EXPENSE		31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012											
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT/ NET RECEIVABLES AFTER CREDIT RISK MITIGATION										ATMR RWA	BEBAN MODAL/ CAPITAL EXPENSE
ATMR X 9%/ RWA X 9%	ATMR X10% RWA X 10%	0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA		
(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)
									-				
-	-	284,399	-	-	-	-	-	-	-			-	-
430	478	-	8,991	-	-	-	-	-	-			1,798	144
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
8,399	9,332	-	757,994	-	-	-	5,574	-	-			154,386	12,351
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,276			1,276	102
102,185	113,538	-	-	-	-	-	1,251,167	-	-			625,583	50,047
42,427	47,141	262	--	-	-	-	-	913,191	-			684,894	54,791
5,102	5,669	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
222	246	-	-	-	-	-	-	-	-	819		1,229	98
13,927	15,474	276,996	-	-	-	-	-	-	75,431	98		75,578	6,046
6,185	6,872	1,279	10,102	1195	-	-	55,177	-	1,290	-	663	31,368	2,509
178,877	198,752	562,936	777,088	1195	-	-	1,311,917	913,191	77,997	917	663	1,576,112	126,088
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabel 4.1.a Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit
/Disclosure of Net Receivables by Risk Weight after Credit Risk Mitigation
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY		31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013										
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT/ NET RECEIVABLES AFTER CREDIT RISK MITIGATION										ATMR RWA
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA/ OTHERS	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/ Retired Loans	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-	23,074	-	-	-	17,306
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
11.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	Total Eksposur TRA/ Total Off balance Transaction Exposure	-	-	-	-	-	-	23,074	-	-	-	17,306
C	Eksposur Akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)/ Counterparty Credit Risk Expsoure											
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	71,989	-		-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Korporasi/ Receivables on Corporate	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk/ Total Counterparty Credit Risk Exposure	71,989	-		-	-	-	-	-	-	-	-

BEBAN MODAL/ CAPITAL EXPENSE		31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012										ATMR RWA	BEBAN MODAL/ CAPITAL EXPENSE
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT/NET RECEIVABLES AFTER CREDIT RISK MITIGATION											
ATMR X 9%/ RWA X 9%	ATMR X10% RWA X 10%	0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA		
(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,558	1,731	-	-	-	-	-	-	17,022	-	-	-	12,767	1,021
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000	4,000	320
1,588	1,731	-	-	-	-	-	-	17,022	-	-	40,000	16,767	1,341
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabel 4.2.a Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit
/Table 4.2.a Disclosure of Net Receivables and Credit Risk Mitigation
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013				
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY			
			AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
A.	Eksposur Neraca/ Balance Sheet Exposure					
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	300,500	–	–	–	–
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	9,563	–	–	–	–
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	–	–	–	–	–
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	459,953	–	–	–	–
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	–	–	–	–	–
6	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	–	–	–	–	–
7	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans	2,270,769	–	–	–	–
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	629,043	493	–	–	–
9	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	56,692	–	–	–	–
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	1,642	–	–	–	–
11	Aset Lainnya/Other Assets	423,326	–	–	–	–
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	174,547	–	–	–	–
	Total Eksposur Neraca/ Total Balance Sheet Exposure	4,326,085	493	–	–	–
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontijensi pd Transaksi Rekening Administratif/ Commitment/ Contingency Liability on Off=Balance Account Exposure					
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	–	–	–	–	–
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	–	–	–	–	–
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	–	–	–	–	–
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	–	–	–	–	–
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	–	–	–	–	–
6	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	–	–	–	–	–
7	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans	–	–	–	–	–

	31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012						
		BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY					
BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART
(8)=(3)-(4)+(5)+(6)+(7)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)=(9)-(10)+(11)+(12)+(13)
300,500	284,399	-	-	-	-	284,399
9,536	8,991	-	-	-	-	8,991
-	-	-	-	-	-	-
459,953	763,568	-	-	-	-	763,568
-	-	-	-	-	-	-
-	1,276	-	-	-	-	1,276
2,270,769	1,251,167	-	-	-	-	1,251,167
628,549	913,453	262	-	-	-	913,191
56,692	-	-	-	-	-	-
1,642	819	-	-	-	-	819
423,326	352,525	-	-	-	-	352,525
174,547	66,704	-	-	-	-	66,704
4,326,085	3,642,902	262	-	-	-	3,642,640
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013				
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY			
			AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	23,074	-	-	-	-
9	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	-	-	-	-	-
11	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-	-	-	-
	Total Eksposur TRA/ Total Off balance Transaction Exposure	23,794	-	-	-	-
C	Eksposur Akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)/ Counterparty Credit Risk Expsoure					
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	71,989				
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	-	-	-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-
6	Tagihan Kepada Korporasi/ Receivables on Corporate	-	-	-	-	-
7	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk/ Total Counterparty Credit Risk Exposure	71,989				

	31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012						
			BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY				
	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART
	23,074	17,022	-	-	-	-	17,022
			-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-
		40,000	-	-	-	-	40,000
	23,074	17.022	-	-	-	-	17,022
	71,989	54,412					54,412
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	71,989	54,412					54,412

Pengungkapan Kuantitatif Perhitungan ATMR Risiko Kredit Pendekatan Standar

Pengukuran kebutuhan modal minimum pada Bank Jambi untuk menekan risiko kredit dilakukan dengan mengacu pada ketentuan BI yaitu dengan menggunakan *Standardized Approach Basel II* sejak Januari 2012.

Quantiative Disclsoure of Credit Risk RWA Calculation Basic Indicators Appraoch

Calculation of minim capital adequacy requirement in Bank Jambi to minimize credit risk is conducted by referring to BI Regulation using Standardized Approach Basel II since January 2012.

Tabel 6.1.1. Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca/ isclosure of On Balance Sheet Assets Exposures **(dalam jutaan rupiah)/** (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013			
			BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY		
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
A.	Eksposur Neraca/ Balance Sheet Exposure				
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	300,500	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	9,563	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	459,953	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans	2,270,769	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	629,043	493	-	-
9	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	56,692	-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	1,642	-	-	-
11	Aset Lainnya/Other Assets	423,326	-	-	-
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	174,547	-	-	-
	Total Eksposur Neraca/ Total Balance Sheet Exposure	4,326,085	493	-	-

31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012							
			BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY				
LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART
(7)	(8)=(3)-(4)+(5)+(6)+(7)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)=(9)-(10)+(11)+(12)+(13)
-	300,500	284,399	-	-	-	-	284,399
-	9,536	8,991	-	-	-	-	8,991
-	-	-	-	-	-	-	-
-	459,953	763,568	-	-	-	-	763,568
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,276	-	-	-	-	1,276
-	2,270,769	1,251,167	-	-	-	-	1,251,167
-	628,549	913,453	262	-	-	-	913,191
-	56,692	-	-	-	-	-	-
-	1,642	819	-	-	-	-	819
-	423,326	352,525	-	-	-	-	352,525
-	174,547	66,704	-	-	-	-	66,704
-	4,326,085	3,642,902	262	-	-	-	3,642,640

Tabel 6.1.1. Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca/ isclosure of On Balance Sheet Assets Exposures
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/ PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013			
			BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY		
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontijensi pd Transaksi Rekening Administratif/ Commitment/Contingency Liability on Off=Balance Account Exposure				
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal/Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial/ Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiun/ Employee/Retired Loans	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	23,074	-	-	-
9	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo/ Past Due Receivables	-	-	-	-
11	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-	-	-
	Total Eksposur TRA/ Total Off balance Transaction Exposure	23,794	-	-	-
C	Eksposur Akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)/ Counterparty Credit Risk Expsoure				
1	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	71,989			
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/ Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/ Receivables on Banks	-	-	-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/ Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-
6	Tagihan Kepada Korporasi/ Receivables on Corporate	-	-	-	-
7	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada)/ Exposures at Sharia Based Business (if any)	-	-	-	-
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk/ Total Counterparty Credit Risk Exposure	71,989			

31 DESEMBER 2012/ DECEMBER 31, 2012							
			BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN/ PART SECURED BY				
LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	AGUNAN/ COLLATERAL	GARANSI/ GUARANTEE	ASURANSI KREDIT/ LOAN INSURANCE	LAINNYA/ OTHERS	BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN/ NON-SECURED PART
(7)	(8)=(3)-(4)+(5)+(6)+(7)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)=(9)-(10)+(11)+(12)+(13)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	23,074	17,022	-	-	-	-	17,022
-			-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-
-		40,000	-	-	-	-	40,000
-	23,074	17.022	-	-	-	-	17,022
	71,989	54,412					54,412
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
	71,989	54,412					54,412

Tabel 6.1.2. Pengungkapan Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif /Disclosure of Exposure on Off Balance Sheet Commitment/Contingency to Write Off Balance
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014			31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013		
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	ATMR SEBELUM MRK/ RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK/ RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	ATMR SEBELUM MRK/ RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK/ RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank/Receivables on Banks	-	-	-	-	-	-
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal/ Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial/Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiunan/Employee/Retired Loans	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	23,851	17.888	17.888	23.074	17.306	17.306
9.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo/Past Due Receivables	-	-	-	-	-	-
	TOTAL	23,851	17.888	17.888	23.074	17.306	17.306

Tabel 6.1.3. Pengungkapan Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk/Disclosure of Exposure of Counterparty Credit Risk
(dalam jutaan rupiah)/ (in million rupiah)

NO	KATEGORI PORTOFOLIO/PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014			31 DESEMBER 2013/ DECEMBER 31, 2013		
		TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	ATMR SEBELUM MRK/ RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK	TAGIHAN BERSIH	TAGIHAN BERSIH/ NET RECEIVABLES	ATMR SEBELUM MRK/ RWA BEFORE MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah/ Receivables on Sovereigns	94.663	-	-	71.989	-	-
2.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional/ Receivables on Multilateral Development Banks and International Institution	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank/Receivables on Banks	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik/Receivables on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan Kepada Korporasi/Receivables on Corporate	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel/Receivables on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-
	TOTAL	94.663	-	-	71.989	-	-

Tabel 6.1.6. Pengungkapan Eksposur di Unit Usaha Syariah / Table 6.1.6 Disclosure of Exposure at Sharia Business Unit **(dalam jutaan rupiah)/**(in million rupiah)

NO	JENIS TRANSAKSI/ TYPE OF TRANSACTION	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014		31 DESEMBER 2013 DECEMBER 31, 2013	
		FAKTOR PENGURANG MODAL/ CAPITAL DEDUCTING FACTOR	ATMR/ RWA	FAKTOR PENGURANG MODAL/ CAPITAL DEDUCTING FACTOR	ATMR/ RWA
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Total Eksposur/ *Total Exposure*		68,522		68.718

Tabel 6.1.7. Pengungkapan Total Pengukuran Risiko Kredit/ Table 6.1.7 Disclosure of Total Credit Risk Management **(dalam jutaan rupiah)/** (in million rupiah)

	31 DESEMBER 2014/ DECEMBER 31, 2014	31 DESEMBER 2013 /DECEMBER 31, 2013
TOTAL ATMR RISIKO KREDIT/ *TOTAL RWA CREDIT RISK*	2.556.621	2.004.822
TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL/ *TOTAL DEDUCTING FACTOR OF TIER*	-	-

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko Kredit Bank secara komposit dinilai cukup tinggi, dimana penilaian tersebut dilakukan terhadap risiko kredit yang melekat pada seluruh aktifitas dan terhadap kualitas penerapan manajemen risiko kredit.

In 2014, result of Bank's Credit Risk analysis calculation was compositely high, where the calculation is performed for inherent credit risk in every activity and for quality of credit risk management implementation.

RISIKO PASAR

Risiko pasar merupakan risiko pada posisi neraca dan rekening administrative termasuk transaksi derivatif, yang dapat terjadi karena adanya pergerakan faktor pasar yang meliputi suku bunga dan nilai tukar yang berlawanan dengan posisi yang dimiliki Bank baik posisi yang ada di neraca maupun rekening administrative akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar, termasuk Risiko perubahan harga *option*. Risiko pasar Bank Jambi bersumber dari risiko suku bunga yang berasal dari portofolio treasury berupa *placement*.

Pengelolaan risiko pasar Bank Jambi dilakukan melalui *monitoring* terhadap aktivitas treasuri dengan memperhatikan strategi dan kebijakan yang diperlukan untuk memperoleh probabilitas pendapatan pada tingkat risiko yang dapat diterima.

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko Pasar Bank jambi secara komposit dinilai sangat rendah baik inheren risk maupun kualitas manajemen risiko. Eksposur risiko pasar tidak signifikan, dan mayoritas portofolio treasury ditempatkan pada instrumen *low risk* yaitu penempatan dan *reverse repo*. Dalam melakukan penempatan dana pada bank *counter party*, Bank Jambi telah memperhatikan batasan maksimum yang diperbolehkan regulator.

RISIKO OPERASIONAL

Risiko operasional merupakan risiko yang dapat disebabkan karena ketidakcukupan dan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau adanya faktor eksternal yang mempengaruhi operasional Bank Jambi baik secara langsung maupun tidak langsung. Pengelolaan risiko operasional yang efektif dapat menekan kerugian akibat risiko operasional.

Bank Jambi telah memiliki ketentuan internal antara lain kebijakan manajemen risiko operasional yang akan mendukung pelaksanaan pengendalian risikio operasional dan pemetaan terhadap sejumlah parameter antara lain karakter dan kompleksitas bisnis Bank Jambi, pengembangan Sumber Daya Manusia, maupun kejadian fraud dan kejadian eksternal. Kerangka kerja manajemen risiko operasional Bank Jambi senantiasa mengacu pada ketentuan Bank Indonesia dan ketentuan intern yang berlaku.

Identifikasi dan Pengukuran Risiko Operasional

Penerapan pengelolaan manajemen risiko operasional melibatkan fungsi dari Dewan Komisaris, Direksi, Komite Manajemen Risiko, Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dan Divisi Perencanaan. Pengelolaan identifikasi risiko operasional Bank Jambi telah menerapkan *Loss Event*

MARKET RISK

Market risk refers to risk on balance sheet and off-balance sheet position including derivative transaction, occurred due movement of market factor including interest rate and exchange rate in reverse with position owned by the Bank both position in balance sheet and off-balance sheet due overall shifting from market condition, including option price changing risk. Bank Jambi's market risk is occurred from treasury portfolio in form of placement.

Bank Jambi's market risk management is performed through treasury activity monitoring by concerning strategy and policy needed to obtain income probability at acceptable risk level.

In 2014, result of Bank Jambi's market risk analysis was compositely Low both for inherent risk and quality of risk management. Market risk exposure was less significant, and majority of treasury portfolio were placed in Low Risk instrument, which are placements and reverse repo. In placing fund with counter party bank, Bank Jambi has concerned maximum limit allowed by the regulator.

OPERATIONAL RISK

Operational risk refers to risk due inadequacy or failure on internal process, human error, system failure or external factor that affects Bank Jambi's operational both directly and indirectly. Effective operational management risk will minimize loss due operational risk.

Bank Jambi has already had set of internal regualtions including operational risk management policy that will support operational risk management practice and mapping for several indicators including Bank Jambi's business character and complexity, Human Capital development or fraud event and external event. Bank Jambi's operational risk management framework refers to Bank Indonesia Regulation as well as other internal policies.

Operational Risk Identification and Measurement

Operational risk management implementation involves several functions from Board of Commissioners, Board of Directors, Risk Management Committee, Compliance and Risk Management Division. Operational risk identification management in Bank Jambi has implemented Loss Event Database (LED) as a

Database (LED) sebagai suatu sistem yang bertujuan untuk membantu Bank melakukan pencatatan dan menganalisa setiap permasalahan yang dihadapi sehingga dapat dilakukan pencegahan atas kasus yang serupa agar risiko kerugian operasional dapat diminimalisir.

LED juga digunakan sebagai sarana pengumpulan data kerugian risiko operasional untuk memperhitungkan alokasi beban modal (*capital charge)* dan pemantauan secara berkesinambungan terhadap kejadian yang dapat menimbulkan kerugian operasional. Bank Jambi juga terdaftar sebagai anggota Konsorsium Data Kerugian Eksternal (KDKE) pada Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI) yang mengelola data kerugian eksternal perbankan nasional di Indonesia.

Mitigasi Risiko Operasional

Penanganan risiko operasional bank Jambi dilakukan melalui proses identifikasi risiko pada aktivitas operasional Bank Jambi melalui kebijakan yang mengatur prosedur operasional Bank, kebijakan identifikasi risiko untuk setiap unit kerja, kebijakan sistem pengendalian intern dengan menerapkan prinsip pemisahan fungsi (*four eyes principles)* serta melakukan *review/* pengkinian terhadap kebijakan-kebijakan secara berkala sesuai dengan perubahan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank Jambi melakukan pemetaan sumber terjadinya risiko operasional baik pada kantor cabang konvensional maupun unit usaha syariah untuk kemudian ditetapkan kriteria penilaian sesuai batasan risiko operasional yang akan dipantau secara ketat oleh Dewan Komisaris maupun Direksi.

mechanism aims to assist the Bank in administering and analyzing every faced issue that will prevent similar event that operational loss risk can be minimized.

LED also used as operational risk loss data collection to calculate capital charge and sustainable monitoring against any event which may encourage operational loss. Bank Jambi is also registered as member of External Loss Data Consortium (KDKE) in Indonesian Banking Development Association (LPPI) that manages external loss data for national banking in Indonesia.

Operational Risk Mitigation

Operational risk mitigation in Bank Jambi is carried out through risk identification process in Bank Jambi's operational activity by implementing set of policies that regulates Bank's operational procedure, risk identification policy for every unit, internal audit system policy by implementing four eyes principles and carrying periodic policy update/review based on prevailing law and regulation changes.

Bank Jambi peforms source mapping for operational risk both in conventional branch office and sharia business sunit to determine assessment indicators according to operational risk limit to be closely monitored by Board of Commissioners and Board of Directors.

Tabel 8.1.a. Pengungkapan Kuantitatif Risiko Operasional (dalam jutaan rupiah)

NO.	PENDEKATAN YANG DIGUNAKAN/ *APPROACH*	31 DESEMBER 2014/ *DECEMBER 31, 2014*			31 DESEMBER 2013/ *DECEMBER 31, 2013*		
		PENDAPATAN BRUTO (RATA-RATA 3 TAHUN TERAKHIR)/ *GROSS REVENUE (AVERAGE 3 LATEST YEARS)*	BEBAN MODAL-*CAPITAL EXPENSE*	ATMR/ *RWA*	PENDAPATAN BRUTO (RATA-RATA 3 TAHUN TERAKHIR)/ *GROSS REVENUE (AVERAGE 3 LATEST YEARS)*	BEBAN MODAL-*CAPITAL EXPENSE*	ATMR/ *RWA*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Pendekatan Indikator Dasar/ Basic Indicator Approach	265.764	39.865	498.308	242.893	36.434	455.424
	TOTAL	265.764	39.865	498.308	242.893	36.434	455.424

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis risiko operasional secara komposit dinilai cukup tinggi yang dipengaruhi oleh adanya perubahan signifikan pada sistem teknologi informasi, yaitu adanya perubahan core banking system secara mendasar sehingga berpotensi akan mempengaruhi risiko operasional yang akan timbul pada saat implementasi.

RISIKO LIKUIDITAS

Risiko likuiditas merupakan risiko yang timbul sebagai akibat kegagalan atau ketidakmampuan Bank Jambi untuk memenuhi kewajibannya yang jatuh tempo dari sumber pendanaan. Pengelolaan risiko likuiditas pada Bank Jambi melibatkan Dewan Komisaris, Direksi, ALCO, Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Divisi Treasury dan Pemimpin Cabang sesuai dengan fungsi masing-masing.

Dalam rangka melakukan penanganan terhadap potensi timbulnya risiko likuiditas pada Bank Jambi, maka secara khusus Divisi Treasury akan memperhatikan ndicator peringatan dini (*early warning system*) melalui perhitungan terhadap kesejangan (*mismatch*)antara struktur dana dan struktur pinjaman sesuai dengan periode jatuh tempo. Bank jambi melakukan *monitoring* pengendalian risiko likuiditas senantiasa dilakukan secara harian untuk melihat posisi profil risiko likuiditas.

Pengukuran dan Pengendalian Risiko Likuiditas

Pengukuran risiko likuiditas dilakukan dengan melakukan proyeksi arus kas, laporan profil maturitas dan *stress test,* sedangkan pengendalian risiko likuiditas dilakukan dengan penetapan strategi diversifikasi sumber dan jangka waktu pendanaan sesuai dengan karakteristik bank. Pengelolaan likuiditas mencakup pengelolaan likuiditas harian, asset likuid berkualitas tinggi dan rencana pendanaan darurat (*contingency funding plan*) yang dapat diukur melalui proyeksi arus kas, profil maturitas, dan *stress test* risiko likuiditas.

In 2014, result of operational risk analysis assessment was compositely Fair affected by significant changes in information technology sustem, a fundamental change in core banking system that potentially will affect operational risk occurred during the implementation period.

LIQUIDITY RISK

Liquidity Risk is a risk due to Bank Jambi failure or default to fulfilling overdued liability from source of financing. Liquidity risk mitigation in Bank Jambi involves Board of Commissioners, Board of Directors, ALCO, Compliance and Risk Management Division, Treasury Division and Branch Head according to each function.

To mitigate possibility of liquidity risk in Bank Jambi, Treasury Division will particularly concern early warning system indicators by calculating mismatch between fund aand loan structure according to maturity period. Bank Jambi will monitor liquidity risk mitigation in daily basis to evaluate liquidity risk profile position.

Liquidity Risk Measurement and Mitigation

Measurement of liquidity risk is performed through cash flows projection, maturity profile report and stress test, meanwhile, liquidity risk mitigation is conducted by deermining source diversification strategy and financing maturity period according to Bank's characersitics. Liquidity management covers daily liquidity management, high quality liquid assets and contingency funding plan measured through cash flows projection, maturity profile and liquidity risk strss test.

POS-POS/ ACCOUNTS	POSISI TANGGAL LAPORAN/REPORTING DATE POSITION				
		JATUH TEMPO *) / PAST DUE			
	SALDO/ OUTSTANDING	S/D/ TO 1 MINGGU/ 1 WEEK	> 1 MINGGU S/D 2 MINGGU/1 WEEK TO 2 WEEKS	>2 MINGGU S/D 1 BULAN/ 2 WEEKS TO 1 MONTH	>1 BULAN S/D 3 BULAN/ 1 MONTH TO 3 MONTHS
I. NERACA/ BALANCE SHEET					
A. ASET/ ASSETS					
1. Kas/ Cash	268.634	268.634	0	0	0
2. Penempatan Pada Bank Indonesia/Placement with Bank Indonesia	300.550	300.550	0	0	0
a. Giro/Demand Deposits	300.550	300.550	0	0	0
b. SBI/SBI	0	0	0	0	0
c. Lainnya/Others	0	0	0	0	0
3. Penempatan pada Bank Lain/Placements With Other Banks	455.484	455.484	0	0	0
4. Surat Berharga/Securities	0	0	0	0	0
a. SUN State Bonds	0	0	0	0	0
1) diperdagangkan/tradable	0	0	0	0	0
2) tersedia untuk dijual/available for sale	0	0	0	0	0
3) dimiliki hingga jatuh tempo/held to maturity	0	0	0	0	0
4) pinjaman yang diberikan dan piutang/loan and receivables	0	0	0	0	0
b. Surat berharga korporasi/corporate securities	0	0	0	0	0
1) diperdagangkan/tradable	0	0	0	0	0
2) tersedia untuk dijual/available for sale	0	0	0	0	0
3) dimiliki hingga jatuh tempo/held to maturity	0	0	0	0	0
4) pinjaman yang diberikan dan piutang/loan and receivables	0	0	0	0	0
c. Lainnya/others	0	0	0	0	0
5. Kredit yang diberikan/Loans	2.955.328	187	682	4.937	7.203
a. Belum Jatuh Tempo **) /non-past due **)	2.947.847	19	682	4.904	7.154
b. Sudah Jatuh Tempo ***) /past due ***)	7.481	168	0	33	49
6. Tagihan Lainnya/other receivables	71.989	0	0	71.989	0
a. Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali/(reverse repo) receivables on reverse repo securities	71.989	0	0	71.989	0
b. Lainnya/others					
7. Lain-lain/others	42.699	28.695	26	0	2.790
JUMLAH/TOTAL	4.094.684,00	1.053.550,00	708,00	76.926,00	9.993,00
B. KEWAJIBAN/LIABILITIES					
1. Dana Pihak Ketiga/third party fund	2.695.630	1.974.046	71.618	238.749	112.550
a. Giro/demand deposit	1.225.538	1.225.538	0	0	0
b. Tabungan/saving deposit	644.585	644.585	0	0	0
c. Simpanan Berjangka/time deposit	825.507	103.923	71.618	238.749	112.550
1) Deposit on call/on call deposit	0	0	0	0	0
2) Deposito Berjangka/time deposit	825.507	103.923	71.618	238.749	112.550
3) Lainnya/others	0	0	0	0	0
2. Kewajiban kepada Bank Indonesia/Liabilities with Bank Indonesia	6	0	0	0	0
3. Kewajiban kepada bank lain/Liabilities with other banks	546.837	446.837	100.000	0	0
4. Surat Berharga yang Diterbitkan/issued securities	0	0	0	0	0

POSISI TANGGAL LAPORAN TAHUN SEBELUMNYA										
				JATUH TEMPO *)						
>3 BULAN S/D 6 BULAN/ 3 MONTHS TO 3 MONTHS	>6 BULAN S/D 12 BULAN/12 MONTHS	>12 BULAN > 12 MONTHS	SALDO	S/D 1 MINGGU	> 1 MINGGU S/D 2 MINGGU	>2 MINGGU S/D 1 BULAN	>1 BULAN S/D 3 BULAN	>3 BULAN S/D 6 BULAN	>6 BULAN S/D 12 BULAN	>12 BULAN
0	0	0	276.996,00	276.996,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	295.808,00	248.031,00	0,00	0,00	47.777,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	236.038,00	236.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	47.777,00	0,00	0,00	0,00	47.777,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	11.993,00	11.993,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	757.507,00	741.114,00	0,00	16.393,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16.998	17.806	2.907.515	2.166.454,00	902,00	2.590,00	1.052,00	7.983,00	11.337,00	14.666,00	2.127.924,00
11.995	17.561	2.905.532	2.162.488,00	902,00	2.566,00	965,00	7.746,00	10.905,00	14.028,00	2.125.376,00
5.003	245	1.983	3.966,00	0,00	24,00	87,00	237,00	432,00	638,00	2.548,00
0	0	0	54.412,00	0,00	0,00	27.128,00	27.284,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	54.412,00	0,00	0,00	27.128,00	27.284,00	0,00	0,00	0,00
			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.974	7.116	98	29.959,00	22.198,00	408,00	2.396,00	0,00	56,00	705,00	4.196,00
20.972,00	24.922,00	2.907.613,00	3.581.136,00	1.289.241,00	2.998,00	46.969,00	83.044,00	11.393,00	15.371,00	2.132.120,00
166.087	132.580	0	2.705.027,00	2.191.609,00	78.086,00	131.128,00	80.344,00	148.709,00	75.151,00	0,00
0	0	0	1.542.400,00	1.542.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	478.932,00	478.932,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
166.087	132.580	0	683.695,00	170.277,00	78.086,00	131.128,00	80.344,00	148.709,00	75.151,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
166.087	132.580	0	683.695,00	170.277,00	78.086,00	131.128,00	80.344,00	148.709,00	75.151,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0	0	31,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	6,00	20,00
0	0	0	221.633,00	219.633,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

POS-POS/ ACCOUNTS	POSISI TANGGAL LAPORAN/REPORTING DATE POSITION				
		JATUH TEMPO *) / PAST DUE			
	SALDO/ OUTSTANDING	S/D/ TO 1 MINGGU/ 1 WEEK	> 1 MINGGU S/D 2 MINGGU/1 WEEK TO 2 WEEKS	>2 MINGGU S/D 1 BULAN/ 2 WEEKS TO 1 MONTH	>1 BULAN S/D 3 BULAN/ 1 MONTH TO 3 MONTHS
a. Obligasi/bonds	0	0	0	0	0
b. Subordinasi/subordinated	0	0	0	0	0
c. Lainnya/others	0	0	0	0	0
5. Pinjaman yang Diterima/loans	2.000	0	0	0	0
a. Pinjaman Subordinasi/subordinated loans	0	0	0	0	0
b. Lainnya/others	2.000	0	0	0	0
6. Kewajiban Lainnya/other liabilities	0	0	0	0	0
a. Kewajiban atas Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)/ Liabilities on Reverse Repo Securities	0	0	0	0	0
b. Lainnya/Others	0	0	0	0	0
7. Lain-lain/Others	363.404	32.537	3.186	189.849	0
JUMLAH/TOTAL	3.607.877,00	2.453.420,00	174.804,00	428.598,00	112.550,00
C. SELISIH ASET DENGAN KEWAJIBAN DALAM NERACA/MISMATCH OF ASSETS	486.807,00	-1.399.870,00	-174.096,00	-351.672,00	-102.557,00
II. REKENING ADMINISTRATIF/OFF BALANCE SHEET					
A. TAGIHAN REKENING ADMINISTRATIF/OFF-BALANCE SHEET RECEIVABLES					
1. Komitmen/Commitment	0	0	0	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik/Unrealized Borrowings	0	0	0	0	0
b. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan/Spot Purchase Position and Current Derivative	0	0	0	0	0
1) Spot/Spot	0	0	0	0	0
2) Derivatif /Derivative	0	0	0	0	0
c. Lainnya/Others	0	0	0	0	0
2. Kontijensi/Contingency	2.137	1.323	0	0	4
JUMLAH/TOTAL	2.137,00	1.323,00	0,00	0,00	4,00
B. KEWAJIBAN REKENING ADMINISTRATIF/OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES					
1. Komitmen/Commitment	82.642	0	0	0	800
a. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik/Unrealized Borrowings	82.642	0	0	0	800
b. Irrevocable L/C yang masih berjalan/Current Irrevocable L/C	0	0	0	0	0
c. P Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan/Spot Purchase Position and Current Derivative	0	0	0	0	0
1) Spot/Spot	0	0	0	0	0
2) Derivatif/Derivative	0	0	0	0	0
c. Lainnya/Others	0	0	0	0	0
2. Kontijensi/Contingency	23.074	4.107	2.648	2.206	3.384
JUMLAH/TOTAL	105.716,00	4.107,00	2.648,00	2.206,00	4.184,00
C. SELISIH TAGIHAN DAN KEWAJIBAN DALAM REKENING ADMINISTRATIF/ MISMATCH OF RECEIVABLES AND LIABILITIES ON OFF-BALANCE SHEET	-103.579,00	-2.784,00	-2.648,00	-2.206,00	-4.180,00
SELISIH [(IA - IB) + (IIA - IIB)]/Net [(IA-IB)+(IIA-IIB)]	383.228,00	-1.402.654,00	-176.744,00	-353.878,00	-106.737,00
SELISIH KUMULATIF/Cumulative Differences	383.228,00	-1.402.654,00	-1.579.398,00	-1.933.276,00	-2.040.013,00

				POSISI TANGGAL LAPORAN TAHUN SEBELUMNYA						
				JATUH TEMPO *)						
>3 BULAN S/D 6 BULAN/ 3 MONTHS TO 3 MONTHS	>6 BULAN S/D 12 BULAN/12 MONTHS	>12 BULAN > 12 MONTHS	SALDO	S/D 1 MINGGU	> 1 MINGGU S/D 2 MINGGU	>2 MINGGU S/D 1 BULAN	>1 BULAN S/D 3 BULAN	>3 BULAN S/D 6 BULAN	>6 BULAN S/D 12 BULAN	>12 BULAN
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	2.000	2.031,00	0,00	0,00	31,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	2.000	2.031,00	0,00	0,00	31,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
134.920	0	2.912	295.288,00	114.870,00	2.028,00	50.621,00	0,00	0,00	111.756,00	16.013,00
301.013,00	132.580,00	4.912,00	3.224.010,00	2.526.112,00	80.114,00	181.780,00	82.344,00	148.714,00	186.913,00	18.033,00
-280.041,00	-107.658,00	2.902.701,00	357.126,00	-1.236.871,00	-77.116,00	-134.811,00	700,00	-137.321,00	-171.542,00	2.114.087,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	58	732	2.029,00	1.415,00	0,00	1,00	44,00	36,00	6,00	527,00
20,00	58,00	732,00	2.029,00	1.415,00	0,00	1,00	44,00	36,00	6,00	527,00
1.469	1.398	78.975	21.352,00	7,00	0,00	0,00	2.055,00	6.622,00	839,00	11.829,00
1.469	1.398	78.975	21.352,00	7,00	0,00	0,00	2.055,00	6.622,00	839,00	11.829,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0	0	0	0,00							
6.163	1.685	2.881	17.023,00	3.897,00	1.323,00	3.245,00	6.247,00	1.256,00	155,00	900,00
7.632,00	3.083,00	81.856,00	38.375,00	3.904,00	1.323,00	3.245,00	8.302,00	7.878,00	994,00	12.729,00
-7.612,00	-3.025,00	-81.124,00	-36.346,00	-2.489,00	-1.323,00	-3.244,00	-8.258,00	-7.842,00	-988,00	-12.202,00
-287.653,00	-110.683,00	2.821.577,00	320.780,00	-1.239.360,00	-78.439,00	-138.055,00	-7.558,00	-145.163,00	-172.530,00	2.101.885,00
-2.327.666,00	-2.438.349,00	383.228,00	320.780,00	-1.239.360,00	-1.317.799,00	-1.455.854,00	-1.463.412,00	-1.608.575,00	-1.781.105,00	320.780,00

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko Likuiditas Bank Jambi secara komposit dinilai rendah, penilaian tersebut bersumber dari risiko likuiditas yang melekat pada aktifitas operasional (inheren risk) yang dinilai rendah dan penilaian terhadap kualitas penerapan manajemen risiko yang dinilai cukup memadai.

In 2014, result of Bank Jambi's Liquidity Risk analysis was compositely Low, the assessment is sourced from inherent liquidity risk in operational activity rated low and assessment for quality of risk management implementation was rated Fair.

Sedangkan secara hasil penilaian risiko inheren risiko likuditas Bank Jambi dinilai rendah yang ditunjukkan dengan *Loan Deposit Ratio* yang semakin membaik karena adanya peningkatan produktifitas penggunaan dana.

However, from assessment result of inherent risk, Bank Jambi's liquidity risk was rated Low indicated by better Loan to Deposit Ratio due increase in fund disbursement productivity.

RISIKO HUKUM

Risiko hukum merupakan risiko yang dapat terjadi karena adanya tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis yang dapat bersumber antara lain dari kelemahan aspek yuridis yang disebabkan oleh lemahnya perikatan yang dilakukan oleh Bank, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan yang menyebabkan suatu transaksi yang telah dilakukan Bank menjadi tidak sesuai dengan ketentuan yang akan ada dan proses litigasi baik yang timbul dari gugatan pihak ketiga terhadap Bank maupun Bank terhadap pihak ketiga.

Legal Risk

Legal risk is a risk due to law suit and/or judicial aspect weakness derived from constraint on the commitment made by the Bank/ law and regulation absence and/or changes which lead to certain condition where a transaction performed by the Bank became inappropriate with regulation and drove litigation process from third party law suit to the Bank or vice versa.

Dalam meminimalisir potensi risiko hukum, Bank Jambi melakukan pengkajian terhadap setiap perjanjian dengan pihak ketiga agar tidak terdapat kelemahan dalam aspek yuridis yang dapat mengakibatkan tuntutan hukum dari pihak ketiga terhadap Bank maupun Bank terhadap pihak ketiga, serta melakukan peningkatan kompetensi karyawan di bidang hukum sehingga dapat meminimalisasi terjadainya kelemahan/ fraud oleh karyawan.

In minimizing legal risk potential, Bank Jambi has mitigated legal risk under several efforts, including to review every commitment with third party to eliminate judicial aspect weakness which may encourage law suit from third party against the Bank or vice versa and develop employee's competency in legal aspect to minimize fraud/weakness committed by the employees.

Pemantauan dan pengendalian risiko hukum dilakukan secara berkala terhadap seluruh posisi risiko hukum melalui:

- Review secara berkala terhadap kebijakan-kebijakan intern yang bertentangan dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.
- Melakukan sosialisasi terhadap kebijakan yang berpotensi menimbulkan risiko hokum
- Bekerjasama dengan ahli hukum

Legal risk monitoring and mitigation is performed periodically towards all legal risk position, throughout:

- Periodic review on internal policies that might violate prevailing law and regulation.
- Socializing certain policy which that might encourage legal risk.
- Cooperating with legal experts.

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko hukum bank Jambi secara komposit dinilai rendah, baik dari risiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen risiko, antara lain:

- Tidak terdapat proses litigasi yang terjadi pada bank
- Perjanjian yang dibuat bank secara umum telah memadai dan telah melalui pengkajian terlebih dahulu

In 2014, result of Legal risk analysis in Bank Jambi was compositely Low, both from inherent risk nad quality of risk management implementation, including:

- No litigation process in the Bank
- Agreement made by the Bank has generally adequate and assessed in advance review process.

RISIKO STRATEJIK

Risiko stratejik merupakan risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Pelaksanaan identifikasi risiko stratejik dilakukan berdasarkan faktor penyebab risiko dari aktivitas risiko operasional dengan mengidentifikasi strategi fungsional yang dijalankan berserta target rencana bisnis yang dilaporkan dalam laporan realisasi rencana bisnis bank secara berkala.

Direksi telah membentuk Divisi Perencanaan dan Divisi *Branch Banking* yang bertanggung jawab dalam melakukan review atas realisasi Rencana Bisnis Bank yang digunakan sebagai panduan dalam menjalankan bisnis bank untuk mencapai target yang telah ditetapkan sehingga menghasilkan kinerja yang optimal. Rencana bisnis bank disusun berdasarkan target dan tujuan bisnis yang akan dicapai bank dengan memperhatikan perubahan internal dan eksternal. Pemantauan risiko stratejik atas pencapaian terhadap target yang telah ditetapkan dilakukan antara lain melalui pencapaian kinerja keuangan, realisasi pengembangan jaringan kantor, realisasi rencana produk dan aktivitas baru dan lain-lain.

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko Stratejik Bank Jambi secara komposit dinilai cukup tinggi, baik dari resiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen resiko.

RISIKO KEPATUHAN

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang terjadi karena Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku. Dalam meminimalisir risiko kepatuhan, Bank Jambi menunjuk Direktur yang membawahi fungsi Kepatuhan yang akan dibantu oleh Bidang Kepatuhan untuk bertanggung jawab dalam mengelola risiko kepatuhan dan bersifat independen terhadap bidang operasional lainnya sehingga diharapkan Bank Jambi senantiasa melakukan monitoring kepatuhan terhadap segala ketentuan yang berlaku baik ketentuan yang diterbitkan oleh regulator maupun ketentuan intern.

Sejalan dengan strategi manajemen risiko kepatuhan, Bank memiliki kebijakan untuk melakukan pencegahan untuk meminimalisir terjadinya pelanggaran dan melakukan tindakan perbaikan terhadap setiap kesalahan. Strategi yang dilakukan antara lain adalah:

- Melakukan *review* kebijakan berdasarkan hasil *gap* analysis antara kebijakan lama dengan kebijakan baru.
- Melakukan pengkajian kepatuhan terhadap produk dan aktivitas baru serta usulan kebijakan dan prosedur internal
- Melakukan sosialisasi terhadap ketentuan

STRATEGIC RISK

Strategic risk is a risk due to inaccuracy on strategic decision making and/or implementation as well as failure in anticipating business condition shifting. Implementation of strategic risk identification is performed based on risk factors from operational risk activity by identifying functional strategy operated and business plan target reported in Bank's business plan realization report periodically.

The Board of Directors has established Planning Division and Branch Banking Division in charge to review Bank Business Plan realization applied as Guideline in carrying out Bank's business to achieve the target determined to generate optimum performance. Bank business plan is prepared based on business target and objectives to be achieved by the Bank by concerning internal and external changes. Monitoring of strategic risk on target achievement as determined is performed namely through financial performance realization, office channeling development realization, new products and plan realization and others.

In 2014, result of Bank Jambi's Strategic Risk Analysis was compositely High, both from inherent risk and quality of risk management implementation.

COMPLIANCE RISK

Compliance risk is a risk due the Bank incomplies and/or does not implement prevailing law and regulation. In minimizing compliance risk, Bank Jambi appoints a Director who supervises Compliance function which will be assisted by Compliance unit to be responsible in mitigating compliance risk and being independent in other operational sector that Bank Jambi is expected to continuously monitor compliance against prevailing regulation both issued by regulator and internal policy.

In line with compliance risk management strategy, the Bank has a policy to mitigate and minimize violation and carrying corrective action towards every fraud. The strategy which is carried, among others:

- Performing policy review based on gap analysis between old and recent policies.
- Performing compliance study in new products and activities and provides internal policy and procedure recommendation.
- Performing socialization of prevailing regulation.

Pengukuran dan pemantauan risiko kepatuhan dilakukan dengan menggunakan pengujian kepatuhan untuk setiap sistem dan prosedur yang akan dikeluarkan, identifikasi risiko kepatuhan pada setiap unit kerja dan menyusun profil risiko kepatuhan yang didasarkan pada jenis dan frekuensi pelanggaran, perilaku yang mendasari pelanggaran terhadap ketentuan maupun transaksi keuangan tertentu.

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisis Risiko Kepatuhan Bank Jambi Risiko kepatuhan secara komposit dinilai rendah yang didasarkan pada hasil penilaian risiko kepatuhan yang melekat pada seluruh aktifitas operasioanal Bank Jambi memiliki potensi risiko yang rendah, sedangkan penilaian terhadap kualitas penerapan manajemen risiko dinilai cukup memadai.

RISIKO REPUTASI

Risiko Reputasi merupakan risiko yang terjadi akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank. Pengelolaan risiko reputasi pada Bank Jambi dilakukan oleh Bidang Humas, Rumah Tangga dan Sekretariat.

Risiko reputasi juga berkaitan erat dengan pengaduan nasabah akibat kerugian yang dialami secara financial. Oleh karenanya, Bank Jambi juga telah membentuk unit penerimaan dan penyelesaian pengaduan nasabah di setiap Kantor Cabang untuk meminimalisir risiko reputasi akibat pengaduan nasabah sehingga Bank Jambi dapat seoptimal mungkin memberikan layanan terbaik serta meningkatkan citra positif di masyarakat.

Bank Jambi melihat bahwa pengendalian risiko reputasi bukan merupakan risiko yang terpisah dari risiko lain sehingga Bank Jambi berupaya sedapat mungkin agar pengendalian risiko reputasi yang dilakukan oleh Bank Jambi dapat terintegrasi ke dalam suatu sistem melalui kebijakan penerimaan dan penyelesiaan pengaduan nasabah, serta melakukan pemantauan dan menindaklanjuti setiap pengaduan nasabah secara tepat waktu, dan melaporkan secara berkala kepada bidang yang bertanggung jawab mengelola risiko reputasi sebagai bagian dari proses manajemen risiko yang akurat dan komprehensif.

Pada tahun 2014, hasil penilaian analisi Risiko Reputasi pada Bank Jambi ecara komposit dinilai rendah, baik dari risiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen risiko, antara lain:

- Tidak terdapat publikasi negatif yang signifikan bagi bank baik dimedia cetak maupun elektronik yang menyebabkan bank terekspos risiko reputasi.
- Masih terdapat pengaduan nasabah namun telah diselesaikan secara tepat waktu.
- Fungsi penyelesaian pengaduan nasabah sudah berjalan baik

Compliance risk mitigation and monitoring are namely carried by conducting compliance test for every upcoming system and procedure, identifying compliance risk in every working unit and design compliance risk profile based on type and frequency of violation, conducts encouraging the violation gainst regulation or particular financial transaction.

In 2014, result of Bank Jambi's Compliance Risk analysis was compositely Low based on result of compliance risk assessment inherent in entire Bank Jambi's operational activity with Low risk potential, meanwhile, assessment for quality of risk management implementation is Fair.

REPUTATION RISK

Reputation Risk refers to a risk due to decreasing stakeholders trust level derived from negative percepation against the Bank. Reputation risk management in Bank Jambi is performed by Public Relation, Internal Affair and Secretariat Division.

Reputation risk is also related with customer complaint due financial loss. Therefore, Bank Jambi has also established customer complaint handling unit at every Branch Office to minimize reputation risk due customer complaint that Bank Jambi will provide excellent service optimally and build positive image among the society.

Bank Jambi views reputation risk management not as separated risk from other risks that Bank Jambi seeks that reputation risk mitigation performed by Bank Jambi will be integrated in a system through customer complaint handling policy, and also performs monitoring and follow-up for ever customer complaint in timely manner and periodically report to the unit in charge to mitigate reputation risk as part of accurate and comprehensive risk management process.

In 2014, result of Reputation Risk analysis in Bank Jambi was compositel Low, both from inherent risk nad quality of risk management implementation, including:

- No significant negative publication for the Bank both in printed and electronic media encouraged Bank to be exposed by reputation risk.
- There were several customer complaints but had managed to be handled in timely manner.
- Customer complaint handling function has been adequate

sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku.
- Terhadap potensi risiko reputasi yang terjadi bank telah melakukan minimalisir sehingga risiko reputasi tidak semakin mengganggu bisnis bank.

EVALUASI EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO

Implementasi manajemen risiko pada Bank Jambi dilakukan dengan tujuan agar bank dapat terhindar dari kerugian yang lebih besar yang dapat menggangu keuangan dan permodalan. Dalam rangka mendukung efektivitas implementasi pengelolaan manajemen risiko pada Bank Jambi maka Bank Jambi senantiasa memupuk *risk awareness* dan kemampuan teknis pengelolaan manajemen risiko yang memadai pada seluruh unit kerja, dimana hal tersebut menjadi tanggung jawab yang melibatkan seluruh jajaran pada manajemen Bank Jambi sebagai kunci sukses dalam mendorong peningkatan kinerja bank sehingga menghasilkan *value added* bagi *stakeholder* bank.

Berdasarkan hasil evaluasi terhadap penerapan manajemen risiko Bank Jambi, maka agar tujuan perusahaan dapat tercapai sesuai dengan rencana yang ditetapkan, Bank Jambi telah melakukan penerapan strategi penerapan manajemen risiko pada tahun 2014 yang meliputi:

- Pengkinian kebijakan dan prosedur intern bank sesuai dengan peraturan ... peraturan perundang ... undangan dan ketentuan lain yang berlaku.
- Menciptakan budaya risiko pada masing-masing unit kerja melalui melalui edukasi manajemen risiko dalam bentuk pendidikan sertifikasi manajemen risiko maupu program *refreshment* agar pegawai yang bersangkutan tetap mendapat informasi terkini terkait pengembangan manajemen risiko dalam *best practice*.
- Meningkatkan peran satuan kerja internal audit dan satuan kerja manajemen risiko dalam melakukan evaluasi dan review atas efektivitas kebijakan dan prosedur yang dijalankan untuk memastikan berjalannya pengendalian intern di seluruh unit kerja di kantor cabang.
- Memastikan adanya tindak lanjut pada setiap pelanggaran yang ditemukan baik oleh audit intern dan ekstern
- Melakukan pemantauan terhadap pencapaian rencana bisnis bank dalam rangka pengendalian risiko stratejik
- Menyusun database dan sistem informasi yang dapat menginformasikan kejadian risiko operasional yang mengakibatkan kerugian sebagai upaya mengurangi risiko operasional yang berpotensi menimbulkan kerugian
- Penetapan penilaian peringkat risiko sebagai dasar bagi Bank untuk menentukan langkah-langkah perbaikan terhadap produk, transaksi perbankan, dan area aktivitas fungsional tertentu dan mengevaluasi hasil pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko;

according to prevailing policy and procedure.
- For reputation risk potential occurred, Bank has minimized that the reputation risk will not interfere Bank's business.

Evaluation of Risk Management Implementation Effectiveness

Implementation of risk management in Bank Jambi is performed aiming that Bank will prevent from higher loss that might affect financial and equity aspects. To support effectiveness of risk management implementation in the Bank, Bank Jambi fosters risk awareness and sufficient risk management technical skill in entire units, where this becomes responsibility that involves all management of Bank Jambi as key of success in encouraging Bank's performance growth to generate added value for bank's stakeholders.

According to evaluation result of risk management implementation in Bank Jambi, to achieve Company's objectives as planned, Bank Jambi has implemented risk management strategy throughout 2014, including:

- Updating Bank's internal policy and procedure according to prevailing Law and Regulation.
- Create risk culture in every unit through risk management education in form of risk management certification education program and refreshment program for employees to acquire current information related with risk management development in best practice.
- Improve role of internal audit unit and risk management unit in evaluating and reviewing effectiveness of policy and procedure implemented to ensure internal control practice in entire unit at branch office.
- Ensure follow-up for every violation both found by internal and external audit.
- Monitor bank's business plan achievement to mitigate strategic risk.
- Formulte database and information system to inform operational risk event that might bring loss as an effort ot reduce operational risk with loss potential.
- Determination of risk rating as bsis for the Bank to set actions plan for particular products, banking transaction and area of functional activity and evaluating result of risk management policy and strategy implementation.

Prospek Usaha Tahun 2015

Perekonomian Indonesia tahun 2015 mengindikasikan potensi perbaikan meskipun masih dibayangi oleh berbagai risiko, baik dari sisi global maupun domestik. Tahun 2014, Indonesia telah memilih pemerintahan yang baru dan diharapkan dapat melakukan reformasi struktural dan fiskal sehingga dapat mendukung percepatan pertumbuhan ekonomi di Indonesia maupun kesiapan Indonesia dalam menyongsong era Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) di tahun 2015.

Dalam rangka proses penyesuaian ekonomi ke arah yang lebih seimbang serta terjaga stabilnya makroekonomi dan sistem keuangan, Bank Indonesia bekerja sama dengan pemerintah dalam memperkuat bauran kebijakan dan koordinasi dalam pengendalian inflasi dan defisit transaksi berjalan. Bank Indonesia dan pemerintah memperkirakan perbaikan pertumbuhan ekonomi tahun 2015 berada pada kisaran 5,4%–5,8% dengan tekanan inflasi akan tetap terkendali dan menurun dalam kisaran 4±1%.
Pada tahun 2015, Pemerintah juga akan mempercepat pembangunan infrastruktur di berbagai daerah untuk mengimplementasikan Rencana Pembangunan Jangka Menengah 2015–2019 dengan prioritas prioritas pembangunan yang diarahkan pada kedaulatan pangan, kedaulatan energi, penguatan konektivitas, serta pengembangan maritim dan kelautan sebagai tahapan ketiga dari Rencana Pembangunan Jangka Panjang 2005–2025.

Secara keseluruhan, perbaikan perekonomian tahun 2015 akan terjadi di KTI dan Sumatera yang ditopang oleh masih kuatnya pertumbuhan ekonomi Jawa. Sumatera diperkirakan mengalami perbaikan dengan tingkat pertumbuhan ekonomi yang akan berada pada kisaran 4,6%–5,1%% (yoy) dan inflasi pada kisaran 4,5% ± 1% (yoy). Kinerja ekonomi di Sumatera secara agregat mulai tumbuh stabil yang ditopang oleh kinerja perkebunan yang membaik.

Bank Indonesia (BI) memprediksi pertumbuhan ekonomi Provinsi Jambi tahun 2015 berkisar antara 7,7%–8,2%, meningkat dibandingkan pertumbuhan ekonomi Propinsi Jambitahun 2014 yang mencapai 7,5%. Optimisme tersebut diperkuat dengan prospek meningkatnya 2 (dua) sektor utama Propinsi Jambi, yaitu karet dan sawit sebagai penyumbang devisa terbesar di Propinsi Jambi sejalan dengan prospek membaiknya negara tujuan ekspor dan prospek membaiknya tren harga internasional.

Dengan kondisi tersebut, Bank Jambi meyakini bahwa pertumbuhan industri perbankan memiliki prospek usaha yang semakin dinamis di masa mendatang, baik dari sisi penghimpunan dana maupun penyaluran kredit/pembiayaan.

2015 Business Prospect

In 2015, Indonesian economics will remain indicating possibility of recovery even though shadowed by several risks both on global and domestic sides. In 2014, Indonesia has elected new government and expected to initiate structural and fiscal reformation to encourage economic growth acceleration in the country as well as Indonesia's readiness in approaching ASEAN Economics Society (AEC) era in 2015.

In relation with economics adjustment process towards more steady direction and controlling macro economy as well as monetary system stability, Bank Indonesia altogether with the Government has strengthened policy diffusion and coordination in controlling inflation rate and current transaction deficit. Bank Indonesia and the Government have estimated economics recovery in 2015 will be achieved around 5.4%...5.8% with inflation rate will be controlled and decreased approximately around 4±1%.

In 2015, the Government will also accelerate infrastructure development in several regions to implement Medium ... Term Development Plan 2015 ... 2019 with several development priorities directed towards food security, energy security, connectivity building and marine and sea development as third phase of Long-Term Development Plan 2005 ... 2025.

In general, economics recovery in 2015 will take place in Eastern Indonesia and Sumatera underpinned by strong economics growth in Java. Sumatera is estimated to experience recovery with economic growth rate approximately around 4.6%...5.1% (yoy) and inflation rate around 4.5%±1% (yoy). Economics performance in Sumatera will aggregately have stable growth supported by better performance in plantation sector.

Bank Indonesia (BI) forecasted that economics growth for Jambi Province will achieve 7.7%...8.2% in 2015, higher than 7.5% economics growth recorded by Jambi Province in 2014. The optimism is bolstered by positive prospect on 2 (two) main sectors in Jambi Province, rubber and palm oil, as the largest revenue contributors in Jambi Province in line with recovery prospect of export destination countries and international price landscape.

Within this condition, Bank Jambi is confident that banking industry growth trend will have more dynamics prospect in coming years, both on fund collection and lending/financing sides.

Melihat potensi pertumbuhan perekonomian di Provinsi Jambi, menjadikan Bank Jambi memiliki peluang dan kesempatan untuk ikut berkontribusi di dalam melakukan ekspansi bisnisnya, antara lain:

1. Adanya dukungan dari Pemerintah Provinsi Jambi maupun Pemerintah Kota dan Kabupaten se-Provinsi Jambi yang menjadi pemegang saham di Bank Jambi.
2. Memiliki pemahaman dan kedekatan emosional yang lebih unggul terhadap budaya, lingkungan masyarakat sebagai konsumen, dan pasar sehingga memudahkan proses bisnis yang akan dilakukan.
3. Komitmen yang tinggi dari setiap jajaran di Bank Jambi dalam memanfaatkan dan mengembangkan setiap potensi yang ada.
4. Memiliki kantor pusat di Ibu Kota Provinsi yang memudahkan jalannya proses pengambilan keputusan serta luasnya jaringan kantor di berbagai wilayah Jambi dengan dukungan informasi yang memadai dalam mendukung operasional Bank.
5. Kedekatan hubungan dengan Pemerintah Provinsi Jambi sebagai peluang dalam mengoptimalkan segmen pasar yang dikaitkan dengan program pemerintah daerah.

Rencana Strategis Tahun 2015

Berdasarkan beberapa pertimbangan terhadap perkiraan pertumbuhan ekonomi dan prospek industri perbankan ke depan, Bank Jambi optimis dapat memanfaatkan peluang tersebut untuk meningkatkan kinerja menuju terwujudnya visi dan misi Bank Jambi yang tidak terlepas dari program BRC (*BPD Regional Champion)* jilid II dalam meningkatkan pangsa pasar penghimpunan DPK dan penyaluran kredit Bank Pembangunan Daerah, sekaligus mendukung program Pemerintah Daerah Propinsi Jambi menuju *"Jambi Emas"* melalui Rencana Pembangunan Jangka Menengah Daerah (RPJMD) sesuai dengan peran Bank Jambi ikut serta dalam pembangunan ekonomi daerah Provinsi Jambi.

Bank Jambi akan berpartisipasi dalam meningkatkan pertumbuhan industri perbankan dengan menitikberatkan pada **•Pengembangan Ekonomi Rakyat dan Investasi** yang selaras dengan regulasi Peraturan Bank Indonesia No.14/26/PBI/2012 tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank melalui penyaluran kredit/pembiayaan kepada usaha produktif. Penetapan rencana strategis yang akan dilakukan di tahun 2015, disusun berdasarkan kondisi internal serta eksternal yang diformulasikan dan dituangkan Rencana Bisnis Bank (RBB) Bank Jambi dengan menargetkan pertumbuhan kredit sebesar 28,04% yang didukung dengan pertumbuhan DPK sebesar 31,58%.

Concerning economics growth potential in Jambi Province, this has brought Bank Jambi to several opportunities to contribute in expanding business, including:

1. Support from Jambi Provincial Government as well as City and Municipal Governments in Jambi Province as Bank Jambi•s shareholders.
2. Have deep understanding and emotional engagement towards the culture, environment of the society as customers and market, to support business process conducted.
3. High commitment from every management in Bank Jambi in utilizing and developing existing potentials.
4. Has a Head Office at Capital of the Province to support decision making process and wide office channeling network in several regions across Jambi backed by sufficient information in promoting Bank•s operational.
5. Close relationship with Jambi Provincial Government as an opportunity to optimize market segment related with regional government•s initiative.

2015 Strategic Plan

Based on several considerations on economic growth forecast and banking industry future prospect, Bank Jambi is optimistic will be able to harness these opportunities to improve performance towards the realization of Bank Jambi•s vision and mission related with 2nd phase BRC (BPD Regional Champion) program in increasing Third Party Fund collection market share and Regional Bank Loan Disbursement, also to support Initiative of Jambi Provincial Government towards •Jambi Emas throughout Regional Medium Term Development Plan according to role of Bank Jambi to contribute in supporting regional economics development in Jambi Province.

Bank Jambi will also participate in developing banking industry growth by emphasizing on •Communal Economy and Investment Development in line with Bank Indonesia Regulation No. 14/26/PBI/2012 regarding Line of Business and Office Channelling Based on Bank•s Core Capital through loan/financing disbursement for productive business. Implementation of strategic plan to be commenced in 2015 is prepared based on internal and external conditions formulated and stated in Bank Business Plan of Bank Jambi by targeting 28.04% credit growth supported by Third Party Fund Growth by 31.58%.

Pertumbuhan bisnis yang ditargetkan untuk tahun 2015 akan direalisasikan dengan memperkuat basis operasional Bank dalam mengakomodir kecepatan pelayanan yang diberikan kepada nasabah melalui beberapa langkah strategis sebagai upaya untuk memenangkan persaingan bisnis dan mencapai terwujudnya visi dan misi Bank Jambi, antara lain:

1. Transformasi operasional Bank Jambi yang meliputi perubahan *mindset*, pengembangan budaya dan pola kerja sehingga dapat meningkatkan kualitas dan kecepatan layanan.
2. Optimalisasi efisiensi dan efektifitas operasional dengan tetap menyeimbangkan pertumbuhan bisnis yang telah ditetapkan.
3. Peningkatan kuantitas dan kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) sebagai sumber daya produktif dan berdaya saing tinggi.
4. Penyempurnaan dan pengembangan diversifikasi produk dan layanan yang lebih bervariatif sehingga mampu menjadi produk dan layanan unggulan.
5. Melakukan *review* dalam upaya pengembangan fitur penyaluran kredit ke arah yang lebih produktif sebagai percepatan fungsi intermediasi.
6. Penerapan program promosi yang tepat sasaran dengan menonjolkan kebanggaan terhadap daerah Jambi.
7. Optimalisasi peran dan fungsi seluruh jaringan distribusi bank, baik kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas, layanan *payment point*, maupun mobil kas keliling.
8. Penyesuaian ketentuan maupun kebijakan internal sesuai dengan kondisi dan kebutuhan Bank Jambi yang tetap berdasarkan *prudential banking* serta praktik pengelolaan Tata Kelola Perusahaan (*Good Corporate Governance/GCG)* yang baik.

Aspek Pemasaran

Keberhasilan strategi pemasaran yang diterapkan oleh Bank Jambi secara terpadu dan komprehensif telah mengantarkan Bank Jambi pada pencapaian kinerja keuangan dari produk dan layanan perbankan yang disediakan di Bank Jambi. Bank Jambi telah merancang berbagai program maupun strategi pemasaran yang berkelanjutan, antara lain:

1. Melakukan penetrasi pemasaran yang dilakukan dalam rangka meningkatkan jangkauan dan memberikan kemudahan terhadap segmen pemasaran produk melalui penempatan dan perluasan dari jaringan layanan Bank Jambi.
2. Melakukan pengembangan produk dan layanan berdasarkan hasil perbaikan dan evaluasi terhadap produk-produk yang sudah ada dengan memperhatikan kebutuhan nasabah, kecukupan kuantitas dan kualitas SDM, pengembangan pengelolaan aset, dan pengembangan regulasi perbankan.
3. Menjalin kemitraan dan hubungan baik melalui kerjasama strategis maupun program kerja dengan Bank atau dukungan

Business growth targeted for 2015 will be executed by strengthening Bank's operational basis in accommodating service speed given to the customers under set of strategic initiatives as the efforts to win business competition to achieve Bank Jambi's vision and mission, including:

1. Bank Jambi's operational transformation including mindset transformation, working culture and mechanism development to improve service quality and speed.
2. Optimization of operational efficiency and effectiveness by balancing business growth as determined.
3. Increase Human Capital quantity and quality as productive and high-competitive resource.
4. Refine and develop product and service diversification to be more varied and become excellent product and service.
5. Undertake review to develop loan disbursement feature towards more productive direction as the acceleration of intermediary function.
6. Implementation of effective promotion program by focusing on proud of Jambi's region.
7. Optimization of role and function of entire Bank's distribution network, including branch office, supporting branch office, cash office, payment point service and mobile cash unit.
8. Adjustment of internal regulation and policy according to Bank Jambi's condition and needs referring to prudential banking and Good Corporate Governance management practice.

Marketing Aspect

Achievement of marketing strategy implemented by Bank Jambi in integrated and comprehensive manners has brought Bank Jambi to achieve financial performance from range of banking products and services provided in Bank Jambi. Bank Jambi has designed several sustainable marketing program and strategy, including:

1. Perform marketing penetration to expand coverage and provide convenience on product marketing segment through service network arrangement and expansion in Bank Jambi.
2. Develop product and service based on improvement and evaluation result on existing products by concerning customer's needs, personnel quantity and quality sufficiency, assets management development and banking regulation update.
3. Build partnership and harmonious relationship under strategic partnership and working program with Bank or

dari pemerintah daerah baik provinsi maupun kabupaten/kota untuk turut serta berpartisipasi aktif di dalam setiap program pemerintah.

4. Memberikan suku bunga yang kompetitif sesuai dengan hasil kajian yang dilakukan secara rutin dan komprehensif untuk menilai kondisi pasar terkini.
5. Meningkatkan kualitas dan kompetensi seluruh tenaga operasional Bank terkait *product knowledge* Bank Jambi sehingga tenaga pemasar Bank Jambi memiliki kompetensi untuk menjadi *financial advisor* bagi setiap nasabah
6. Melakukan berbagai kegiatan promosi yang difasilitasi dengan kegiatan sosialisasi dan komunikasi terkait keberadaan dan ketersediaan produk-produk Bank Jambi melalui berbagai media komunikasi.

Seluruh strategi yang dilakukan Bank Jambi dalam mendukung aspek pemasaran terhadap produk dan layanan Bank Jambi diharapkan dapat memberikan manfaat bagi Bank Jambi, antara lain:

1. Peningkatan basis nasabah.
2. Memberikan kemudahan bagi nasabah, baik nasabah baru maupun nasabah *existing* untuk mengenali dan memahami produk dan jasa perbankan.
3. Peningkatan *awareness* dan *positioning* yang kuat terhadap produk dan jasa perbankan serta peningkatan akses layanan yang ditawarkan oleh Bank Jambi.
4. Membangun dan mempertahankan loyalitas nasabah terhadap Bank Jambi dalam rangka menjalin hubungan bisnis jangka panjang.
5. Memperluas ekspansi dan pangsa pasar Bank Jambi di seluruh segmen bisnis yang dijalani.

Sepanjang tahun 2014, Bank Jambi juga aktif dalam melakukan pemasaran melalui partisipasi aktif dalam program undian berhadiah atas produk Tabungan Siginjai yang dimiliki. Selain itu, Bank Jambi juga melakukan pengembangan jaringan baik dalam bentuk fisik maupun *e-channel* sebagai strategi pemasaran yang dinilai efektif melalui pembukaan jaringan kantor dan penambahan jaringan ATM.

Government's support both at province and municipal/city levels to also actively participate in every Government's initiative.

4. Offer competitive interest rate based on result of periodic and comprehensive review to evaluate current market condition.
5. Improve quality and competency of Bank's operational staffs related with Bank Jambi's product knowledge that the marketing officer of Bank Jambi to have competency to become financial advisor for every customer.
6. Perform various promotion activities facilitated by socialization and communication activities in relation with existence and availability of Bank Jambi's products throughout range of communication channels.

Set of strategies implemented by Bank Jambi in supporting marketing aspect for Bank Jambi's products and services are expected to provide benefit for Bank Jambi, including:

1. Increase basis of customer.
2. Provide convenience for the customers both new and existing customers to recognize and understand banking products and services.
3. Increase strong awareness and positioning towards banking products and services also to expand access of service offered by Bank Jambi.
4. Develop and maintain customer loyalty for Bank Jambi to establish long-term business relationship.
5. Extend Bank Jambi's market share and expansion in entire business segments operated.

Throughout 2014, Bank Jambi also actively performed marketing activity through active participation in prize lottery program via Siginjai Savings. In addition, Bank Jambi also developed network covering physical and e-channel networks as effective marketing strategy by opening office channelling and expanding ATMs network.

Pengungkapan Lainnya

Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum

Sampai dengan akhir tahun 2014, Bank Jambi belum melakukan aktivitas korporasi yang terkait dengan penawaran umum (*Initial Public Offering/IPO)* di Bursa Efek Indonesia sehingga tidak ada informasi terkait dengan perolehan dana, rencana penggunaan dana, saldo dana dan tanggal persetujuan RUPS atas penggunaan dana dari hasil penawaran umum.

Informasi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan dan/atau Transaksi dengan Pihak Afiliasi

Dalam melakukan aktivitas bisnisnya, Bank Jambi juga melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa karena hubungan kepemilikan dan/atau kepengurusan dalam kegiatan usahanya. Kebijakan yang diberlakukan dalam rangka melakukan transaksi dimaksud telah disepakati bersama secara wajar dan telah sesuai dengan penerapan perubahan PSAK No. 7 (Revisi 2010), •Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi dan peraturan Bank Indonesia Nomor 8/13/PBI/2006 mengenai •Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/3/PBI/2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum .

Transaksi dengan pihak berelasi merupakan transaksi yang berkaitan dengan orang atau entitas yang berelasi dengan entitas pelapor.

Pihak berelasi yang ada pada Bank Jambi adalah:

1. Pemerintah Propinsi Jambi dan Pemerintah Kota/Kabupaten Jambi, sebagai pemegang saham Bank Jambi.
2. Karyawan Kunci, yang terdiri dari Direksi, Komisaris, Pemimpin Cabang, Kepala Divisi, serta anggota keluarga dekat dengan orang-orang tersebut.
3. Entitas yang terkait dengan entitas pelapor atau entitas suatu program imbalan pasca kerja untuk entitas pelapor, yang terdiri dari Yayasan Dana Pensiun Bank Jambi, Yayasan Dana Kesejahteraan Bank Jambi, dan Koperasi Karyawan Bank Jambi.

Other Disclosures

IPO Proceeds

As end of 2014, Bank Jambi had not performed any corporate activity related with Initial Public Offering (IPO) at Indonesian Stock Exchange that information about the proceeds acquired, proceeds realization plan, outstanding and date of GMS approval on the IPO proceeds realization are irrelevant.

Material Information Containing Conflict of Interest and/or Related Party Transaction

In carrying out its business activity, Bank Jambi also performed transactions with parties with extraordinary relationships due ownership and/or managerial affiliations in the business activity. The policy implemented regarding the transaction has been jointly and fairly agreed as well as complied with the implementation of revision of PSAK No. 7 (Revised 2010), •Related Party Disclosure and Bank Indonesia Regulation No. 8/13/PBI/2006 regarding •Changes in Bank Indonesia Regulation No. 7/3/PBI/2005 concerning Legal Lending Limit for Commercial Banks.

The related party transaction refers to transaction related with any individual or entity with particular relation with reporting entity.

Related party of Bank Jambi is including:

1. Jambi Provincial Government and Municipalities/Regencies Government as Bank Jambi's Shareholders.
2. Key employee comprises of Board of Directors, Board of Commissioners, Branch Head, Division Head and members of relatives of these key employees.
3. Entity with affiliation with reporting entity or entity of post-employment benefit program for the reporting entity comprising of Bank Jambi Pension Fund Foundation, Bank Jambi Welfare Fund Foundation, and Bank Jambi Employee Cooperatives.

Unsur transaksi yang dilakukan oleh pihak berelasi Bank Jambi adalah simpanan giro, penempatan dana dalam bentuk tabungan, dan simpanan deposito berjangka. Transaksi dengan pihak berelasi kecuali kredit yang diberikan kepada Direksi dan karyawan kunci diperlakukan sama dengan dengan transaksi dengan pihak lainnnya.

Nature of the transactions committed by related party in Bank Jambi are demand deposit, fund placement as savings, and time deposit savings. Related party transaction, except loans for Board of Directors and key employee are treated equally with transaction with other parties.

Sampai dengan akhir tahun 2014, jumlah transaksi dengan pihak berelasi adalah sebesar Rp1.451.906 juta, lebih tinggi dibandingkan jumlah transaksi dengan pihak berelasi yang tercatat pada akhir tahun 2013 sebesar Rp1.288.957 juta. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh peningkatan transaksi dalam bentuk liabilitas giro dan simpanan berjangka.

As end of 2014, amount of related party transaction reached to Rp1,451,906 million, higher than Rp1,288,957 million booked in 2013. Increase was driven by increase in transaction as demand deposit and time deposit liabilities.

Pemberian suku bunga pinjaman yang diberikan kepada pengurus dan karyawan kunci Bank Jambi ditetapkan sebesar 6% per tahun dengan jangka waktu kredit berkisar 1 (satu) tahun sampai dengan 15 (lima belas) tahun, yang dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan dari karyawan yang bersangkutan.

Implementation of interest rate for management and key employee of Bank Jambi is 6% per annum with loan maturity approximately 1 (one) year to 15 (fifteen) years, paid through monthly salary deduction from respective employee.

Saldo Transaksi Pihak Berelasi Tahun 2014 Balance of Related Party Transactions 2014

KETERANGAN	2014	2013	DESCRIPTIONS
	DALAM RP JUTAAN/ *IN RP MILLION*		
Kredit yang Diberikan & Pembiayaan Syariah			Loans and Sharia Finance
Karyawan Kunci	9.013	8.772	Key Employee
Persentase terhadap Jumlah Kredit yang Diberikan & Pembiayaan Syariah	0,26%	0,28%	Percentage to total loans and Sharia Finance
Simpanan Nasabah & Simpanan Nasabah Syariah			Deposit from customer and Sharia deposits from customer
Giro Pemerintah Provinsi Jambi	202.155	157.045	Demand deposit of Bank Jambi
Giro pemerintah kota/kabupaten Jambi	320.105	577.053	Municipalities/regencies demand deposits
Giro entitas terkait suatu program imbalan pasca kerja atau entitas terkait lainnya	3.416	2.175	Demand deposit of entity that related for the program of employee benefits or other related entity
Persentase terhadap Jumlah Giro	55,85%	55,42%	Percentage to total giro
Tabungan Karyawan Kunci	5.785	5.053	Key employee saving deposit
Tabungan Lainnya	85	85	Other saving deposit
Persentase terhadap Jumlah Tabungan	0,96%	0,79	Percentage to total saving
Deposito Pemerintah Provinsi Jambi	7.300	100.300	Government province of Jambi time deposit
Deposito pemerintah kota/kabupaten Jambi	179.003	158.016	Government of municipalities/regencies of Jambi
Deposito Karyawan Kunci	8.345	2.789	Key employee time deposit
Deposito Entitas Program Imbalan Kerja	716.699	277.670	Entity's employee benefits program
Persentase terhadap Jumlah Deposito	43,36%	63,93%	Percentage to total time deposit

Informasi Material Mengenai Investasi, Ekspansi, Divestasi, Akuisisi, dan Restrukturisasi Hutang/Modal

Investasi

Bank Jambi melakukan investasi dalam bentuk investasi keuangan dan penyertaan saham yang dilakukan dalam mata uang Rupiah untuk mendapatkan keuntungan jangka pendek maupun jangka panjang dari sejumlah dana yang diinvestasikan, selain itu langkah investasi juga dilakukan sebagai langkah antisipasi peningkatan inflasi yang berpotensi berdampak pada kinerja Bank. Investasi yang dilakukan Bank Jambi merupakan investasi pada efek-efek berupa Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Serifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI) yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo.
Pada tahun 2014, total investasi keuangan yang dilakukan Bank Jambi sebesar Rp98.863 juta yang merupakan penempatan pada pihak ketiga berupa Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), dan sebesar Rp94.663 juta berupa transaksi *Reserves Repo* (RR) SUN.

Ekspansi, Divestasi, Akuisisi

Pada tahun 2014 Bank Jambi tidak melakukan kegiatan ekspansi, divestasi, maupun akuisisi sehingga tidak ada informasi terkait tujuan, nilai transaksi dan sumber dana.

Restrukturisasi Hutang/Modal

Restrukturisasi kredit yang diberikan dilakukan dalam rangka mengatasi kredit bermasalah yang sedang dialami oleh Bank meliputi perpanjangan jangka waktu pembayaran dan penetapan ketentuan atau persyaratan kredit yang telah dinegosiasi ulang atau dimodifikasi (kredit restrukturisasi).

Kredit yang direstrukturisasi dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit yang diberikan pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Biaya-biaya yang dikeluarkan oleh Bank Jambi dalam restrukturisasi kredit yang diberikan bermasalah dicatat sebagai biaya pada saat terjadinya.

Tunggakan bunga yang dikapitalisasi menjadi pokok kredit baru dalam restrukturisasi kredit dicatat sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan dan akan diakui sebagai pendapatan dengan cara amortisasi secara proporsional berdasarkan persentase tagihan bunga *non-performing* yang dikapitalisasi terhadap pokok kredit yang baru dikalikan dengan angsuran pokok yang diterima.

Material Information on Investment, Expansion, Divestment, Acquisition and Loan/Capital Restructuring

Investment

Bank Jambi invested in financial investment and shares investment in Rupiah to generate both short ... term and long ... term profit from the fund invested, in addition, the investment plan is also carried out as an anticipatory of increasing inflation rate with a possibility to affect Bank's performance. Investment performed by Bank Jambi includes investment with marketable securities such as Bank Indonesia Certificate (SBI) and Bank Indonesia Time Deposit Certificate (SDBI) classified as financial assets owned until maturity date. In 2014, total financial investment booked by Bank Jambi amounting to Rp98,863 million attributable from placements with third parties in Bank Indonesia Time Deposit Certificate (SDBI), and Rp94,663 million in SUN Reserve Repo (RR) Transaction.

Expansion, Divestment, Acquisition

In 2014, Bank Jambi did not perform any expansion, divestment or acquisition that there was no relevant information related with objectives, amount of transaction and source of fund.

Loan/Capital Restructuring

Debt restructuring disbursed to mitigate non-performing loan experienced by the Bank included maturity period enrollment and implementation of renegotiated or modified loan policy or regulation (debt restructuring).

The restructured loan stated smaller amount between loan amount posted at the restructuring date or cash value of cash acquisition after the restructuring. Costs spent by Bank Jambi in the loan restructuring for non-performing loan was booked as expenses during the post incurred.

Deferred interest, which is capitalized to receivables under new restructuring agreements, is recorded as deferred interest income and will be amortized proportionately based on the amount of non-performing capitalized interest relative to the loan principal upon loan collection. Fees incurred by Bank Jambi in restructuring troubled debt is expensed as incurred.

Kredit yang direstrukturisasi oleh Bank Jambi sampai dengan akhir tahun 2014 adalah sebesar Rp7 juta (setelah dikurangi penyisihan kerugian). Jumlah tersebut menurun sebesar 35% dari nilai kredit yang direstrukturisasi pada tahun 2013 sebesar Rp20 juta (setelah dikurangi penyisihan kerugian).

Perubahan Kebijakan Akuntansi

Kebijakan-kebijakan akuntansi penting pada Bank Jambi telah diterapkan secara konsisten dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014. Laporan keuangan disajikan dengan menggunakan praktek yang lazim berlaku dalam industri perbankan serta pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh otoritas perbankan Indonesia, standar akuntansi dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI/PAPSI) yang dikeluarkan Ikatan Akuntan Indonesia.

Standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif mulai tanggal 1 Januari 2014, adalah:

- ISAK No. 27, •Pengalihan Aset dari Pelanggan
- ISAK No. 28, •Pengakhiran Liabilitas Keuangan dengan Instrumen Ekuitas

Bank Jambi telah menganalisa penerapan standar akuntansi tersebut di atas dan penerapan tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian.

Informasi dan Fakta Material Setelah Tanggal Laporan

Setelah berakhirnya tanggal laporan, terdapat informasi dan fakta kejadian pada Bank Jambi yakni pada tanggal 20 Februari 2015, Bank Jambi menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Sirkuler yang keputusan rapatnya telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 54 tanggal 20 Februari 2015 oleh Notaris M. Zen, SH, dengan keputusan rapat:

- Perpanjangan masa jabatan Dewan Komisaris PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi yang lama atas nama H. Asnawi Nasution selaku Komisaris Utama, Ansorullah, SH.MH selaku Komisaris Independen, M.Zen Abdullah, SH.MH selaku Komisaris Independen, dan Dra. Emilia, ME selaku Komisaris Independen, diberlakukan mulai tanggal 2 Februari 2015 sampai dengan tanggal 2 April 2015 (60 hari kalender).

As end of 2014, loan restructured by Bank Jambi achieved to Rp7 million (net after allowance for impairment losses). The amount decreased by 35% from Rp20 million loan restructured in 2013 (net after allowance for impairment losses)

Changes in Accounting Policy

Key accounting policies applied in Bank Jambi have been consistently applied in financial report presentation for year ended on December 31, 2014. Financial statements has been presented by applying common practice in banking industry as well as implementing accounting and reporting standards issued by Indonesian Banking Authority, Accounting Standard and Indonesian Banking Accounting Guideline (PAPI/PAPSI) issued by Indonesian Accountant Association.

Standard, revision and interpretation effectively applied since January 1, 2014 including:

- ISAK No. 27, •Assets Referral from Customers
- ISAK No. 28, •Financial Liability Settlement with Equity Instrument

Bank Jambi has analyzed implementation of the accounting standard and did not have significant impact to the consolidated financial statements.

Subsequent Material Information and Fact

After the end of reporting date, there were material fact and information recorded in Bank Jambi, including information on February 20, 2015, Bank Jambi held Circular General Meetings of Shareholders that the meeting resolutions have been stated in Notarial Deeds No. 54 dated February 20, 2015 by Notary M. Zen, SH, with following resolutions:

- Extending serving position of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi's prior Board of Commissioners for H. Asnawi Nasution as President Commissioner, Ansorullah, SH., MH as Independent Commissioner, and Dra. Emilia, ME as Independent Commissioner applied since February 2, 2015 until April 2, 2015 (60 calendar days).

Kewajiban Kontribusi Terhadap Negara

Bank Jambi menyadari bahwa kewajiban kontribusi terhadap negara melalui pembayaran pajak merupakan peran aktif Bank Jambi untuk secara langsung dan bersama-sama melaksanakan kewajiban perpajakan dalam rangka pembiayaan negara dan pembangunan nasional. Bentuk komitmen Bank Jambi diwujudkan melalui pemenuhan kewajiban Bank Jambi sebagai wajib pajak dan sebagai pemotong pajak.

Perhitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 telah sesuai dengan SPT yang dilaporkan ke kantor pajak. Setoran pajak Bank Jambi pada tahun 2014 tercatat sebesar Rp40.659 juta, sedikit menurun sebesar 21,34% dari setoran pajak tahun 2013 sehubungan dengan laba yang diperoleh pada periode berjalan setelah memperhitungkan koreksi fiskal dan kompensasi kerugian periode yang lalu.

Contribution to the Country

Bank Jambi realizes that obligation to country by paying tax as Bank Jambi's active role to directly and altogether conducts tax payment to finance the country and national development. Realization of Bank Jambi's commitment is brought by fulfilling Bank Jambi as taxpayer and as Tax Withholding.

Calculation of income tax for entity for year ended on December 31, 2014 has complied with Tax Reporting Form submitted to tax agency. In 2014, tax payment was recorded at Rp40,659 million, slightly decreased by 21.34% from tax paid in 2013 attributable with income gained in current period after calculating fiscal correction and compensation from previous year loss.

LAPORAN TATA KELOLA PERUSAHAAN (GCG)

Good Corporate Governance (GCG) Report

KEBIJAKAN DAN STRUKTUR TATA KELOLA PERUSAHAAN

Bank Jambi senantiasa berkomitmen untuk menjunjung kualitas pelayanan, integritas, profesionalisme dan prinsip kehati-hatian (*prudential Banking)* sejalan dengan prinsip-prinsip *Good Corporare Governance* (GCG) yang diterapkan dalam setiap proses internal yang tertuang di dalam prosedur Bank Jambi sebagai mana tertulis dalam *Code of Conduct*.

Peningkatan kualitas penerapan *Good Corporate Governance* sebagai proses jangka panjang bagi pengembangan usaha Bank Jambi telah berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No.15/15/DPNP tanggal 29 April 2013 perihal tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Seluruh jajaran Bank Jambi meyakini bahwa penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) tidak hanya sebatas pemenuhan ketentuan regulator namun menjadi upaya untuk mendukung tujuan Bank Jambi baik dalam pencapaian kinerja terbaik sehingga mendorong peningkatan profitabilitas dan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan, serta keberlangsungan usaha jangka panjang.

Penerapan GCG diartikan oleh Bank Jambi merupakan serangkaian suatu sistem dan aturan hukum yang mengatur tentang kewenangan dan kewajiban Direksi, karyawan, dan pemegang saham dalam setiap kegiatan bisnis maupun operasional Bank dengan menjunjung tinggi keterbukaan dalam informasi, efektifitas fungsi, tanggung jawab pada setiap organisasi dan mengutamakan kesesuaian kepada peraturan, professional, keadilan serta kesetaraan. Adapun penerapan prinsip-prinsipGCG Bank Jambi dapat diuraikan sebagai berikut:

- Transparansi (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalammelaksanakan proses pengambilan keputusan;
- Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan efektif;
- Pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
- Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.
- Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dana peraturan perundang-undangan yang berlaku.

CORPORATE GOVERNANCE POLICY AND STRUCTURE

Bank Jambi is committed to uphold service quality, integrity, professionalism and prudential banking principle in line with Good Corporate Governance (GCG) principles applied in every internal process stated in Bank Jambi's procedure as written in Code of Conducts.

Improvement of Good Corporate Governance implementation quality as long-term process for Bank Jambi's business development referring to Bank Indonesia Regulation No. 8/14/PBI/2006 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks and Bank Indonesia Circular Letter No. 15/15/DPNP dated April 29, 2013 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.

Management of Bank Jambi believes that Good Corporate Governance (GCG) implementation is beyond the obligation with regulation to the regulators but also an effort to support Bank Jambi's business to achieve excellent service that will encourage profitability and added-value growth for all stakeholders, as well as long-run business sustainability.

Bank Jambi views GCG implementation as a series of system and legal mechanism regulating authority and obligation for the Board of Directors, employees and shareholders in every Bank's business and operational activity by upholding transparency in information, function effectiveness, responsibility in every organization and promoting compliance with regulation, professionalism, fairness and equality. The implementation of GCG principles in Bank Jambi is explained below:

- Transparency refers to transparent act in disclosing material and relevant information as well as transparency in decision making process.
- Accountability refers to clarity of function and responsibility implementation of Bank's bodies to encourage effective management.
- Responsibility refers to conformity between Bank's management with prevailing Law and sound Bank's management principle;
- Independency refers to professional management of the Bank without intervention from any party;
- Fairness refers to equality and fairness in fulfilling stakeholders' rights occurred from several agreements and other relevant Laws.

Bank Jambi terus melakukan penyempurnaan struktur tata kelola perusahaan untuk meningkatkan akuntabilitas dan kekinian dari setiap prosedur yang dimiliki oleh masing-masing organ di dalam Bank Jambi serta melakukan pemisahan jumlah dan komposisi Dewan Komisaris yang dilengkapi dengan perangkat Komite-Komite di bawah Dewan Komisaris maupun Direksi sehingga mendukung optimalisasi fungsi pada setiap organ.

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merupakan rapat yang dihadiri oleh kuorum Pemegang Saham sebagai forum pengambilan keputusan penting yang berkaitan dengan investasi perusahaan dan akan berpengaruh terhadap kegiatan atau aktivitas operasional perusahaan yang kewenangannya tidak diserahkan kepada Direksi atau Dewan Komisaris.

RUPS diselenggarakan oleh Direksi atas permintaandari salah satu organ atau pemegang saham yang mewakili 1/10 bagian dari jumlah seluruh saham. Melalui RUPS, para pemegang saham akan melakukan evaluasi kinerja Dewan Komisaris dan Direksi yang mencakup kinerja perusahaan selama periode tertentu dan mengemukakan hak dan pendapatnya secara setara dalam proses pengambilan keputusan yang menyangkut perkembangan perusahaan serta menetapkan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi, hal tersebut diatur oleh Undang-Undang dan Anggaran dasar.

Selama tahun 2014, Bank Jambi telah melaksanakan RUPS sebanyak 4 (Empat) kali, yaitu RUPS Tahunan yang dilakukan sebanyak 1 (satu) kali dan RUPS Luar Biasa yang diselenggarakan sebanyak 3 (tiga) kali. Berikut adalah rincian atas RUPS yang dilakukan selama periode 2014:

RUPS Tahunan:

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan 2014 dan serta Laporan Keuangan Bank Jambi untuk tahun buku 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Husni Mucharam & Rasidi sesuai Laporan No.LAI/GA/HA/15008 tanggal 23 Maretl 2015 dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tanggal 31 Desember 2014, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2014, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Bank Jambi continues to improve corporate governance structure to enhance accountability and relevance of every procedure owned by each body in Bank Jambi and to perform segregation of number and composition of Board of Commissioners equipped by Committees under the Board of Commissioners and Board of Directors to support function optimization in each body.

GENERAL MEETINGS OF SHAREHOLDERS

General Meetings of Shareholders (GMS) is the meeting attended by Shareholders quorum as key decision making forum related with Company's investment and will affect on the Company's activity or operationa with distinct authority non-transferrable to Board of Directors and Board of Commissioners.

GMS is held by the Board of Directors after request from one of the body or shareholders representing 1/10 shares of total shares. Through the GMS, the shareholders will evaluate Board of Commissioners and Board of Directors performance including the Company's performance for particular period and deliver their rights and recommendation equally in the decision making process related with Company's progress and determine remuneration for the Board of Commissioners and Board of Directors members, as regulated under Law and Articles of Association.

In 2014, Bank Jambi held 4 (four) GMS including 1 (one) Annual GMS and 3 (three) Extraordinary GMS. Below explained the detail of GMS held throughout 2014:

Annual GMS

1. Approve and legalize 2014 Annual Report and Bank Jambi Financial Statements for Fiscal Year 2014 audited by Husni Mucharam & Rasidi Public Accountant Office according to Report No. LAI/GA/GA/15008 dated March 23, 2015 with Unqualified opinion in all material aspects, financial position of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi as of December 31, 2014, and financial performance and cash flows for year ended on December 31, 2014, compliant with Financial Accounting Standards in Indonesia.

2. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Bank Jambi atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindakan pidana dan tercermin dalam Laporan Tahunan Bank Jambi Tahun 2012.
3. Menyetujui penggunan laba tahun buku 2012 sebagai berikut:
   - Sebesar 65% atau Rp. 85.241.477.441 ditetapkan sebagai dividen tahun buku 2013 untuk dibayarkan kepada pemegang saham.
   - Sebesar 35% dari laba setelah pajak atau Rp. 45.899.257.084 sebagai Cadangan Umum.

RUPS Luar Biasa

1. Pada tanggal 17 Februari 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 50 tanggal 17 Februari 2014 oleh notaris M. Zen, SH di Jambi mengesahkan 123.244 lembar saham atau senilai Rp. 123.244.000.000.
2. Pada tanggal 09 Juni 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 46 tanggal 09 Juni 2014 oleh notaris M. Zen, SH di Jambi mengesahkan 12.500 lembar saham atau senilai Rp. 12.500.000.000.
3. Pada tanggal 07 November 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 37 tanggal 07 November 2014 oleh notaris M. Zen, SH di Jambi mengesahkan 62.469 lembar saham atau senilai Rp. 62.469.000.000.

DEWAN KOMISARIS

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Dewan Komisaris Bank Jambi merupakan organ perusahaan yang bertanggungjawab kepada RUPS dan tidak diperkenankan terlibat dalam pengambilan keputusan operasional. Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris dilakukan secara kolektif untuk melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan dan jalannya pengurusan yang dilakukan oleh Direksi termasuk memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa Bank Jambi telah melaksanakan *Good Corporate Governance* (GCG) pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi untuk kepentingan Perusahaan.

Seluruh anggota Dewan Komisaris Bank Jambi telah memenuhi ketentuan *Fit& Proper Test* dari Bank Indonesia serta segala ketentuan yang telah diatur di dalam Undang...Undang Perseroan Terbatas dan Ketentuan GCG dan tidak memiliki saham baik pada Bank Jambi maupun pada bank dan perusahaan lainnya baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama.

2. Delegating fully responsibility discharge and dismissal (acquit et de charge) to Bank Jambi's Board of Directors and Board of Commissioners for managerial and supervisory actions taken in fiscal year ended on December 31, 2012 as long the actions not considered as crime and has been disclosed in Bank Jambi 2012 Annual Report.

3. Approve income distribution for 2012, as follows:
   - 65% or Rp85,241,477,441 as deividend for fiscal year 2013 and paid to the shareholders.
   - 35% from net income or Rp45,899,257,084 booked as General Reserves.

Extraordinary GMS

1. On February 17, 2014 and as stated in Notary Deeds No. 50 dated February 17, 2014 made by M. Zen, SH in Jambi, legalized 123,244 shares or valued Rp123,244,000,000.

2. On June 9, 2014 and as stated in Notary Deeds No. 46 dated June 9, 2014 by Notary M. Zen, SH in Jambi, legalized 12,500 shares or valued Rp12,500,000,000.

3. On 7 November 7, 2014 and as stated in Notary Deeds No. 37 dated November 7, 2014 made by Notary M. Zen, SH in Jambi legalized 62,469 shares or valued Rp62,469,000,000.

BOARD OF COMMISSIONERS

Implementation of Board of Commissioners' Duties and Responsibilities

Board of Commissioners is a Company's body with responsibility to GMS and not allowed in operational decision-making. Implementation of Board of Commissioners' duties and responsibilities is collegial to perform monitoring on the Company's mangement policy and practice performed by the Board of Directors including providing advise to the Board of Directors and ensuring that Bank Jambi has implemented Good Corporate Governance (GCG) in all organization level on behalf of the Company's interest.

Board of Commissioners members in Bank Jambi have complied with Fit & Proper Test provision from Bank Indonesia and other regulations in Limited Company Law and GCG Regulation and do not have shares both in Bank Jambi or other banks and companies, both individually and collegially.

Selain hal tersebut, seluruh anggota Dewan Komisaris Bank Jambi juga memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai sehingga Dewan Komisaris Bank Jambi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari bank selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang telah ditetapkan di dalam RUPS.

Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris adalah:

- Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip...prinsip GCG dalam setiap jenjang organisasi dibantu oleh unit...unit kerja terkait.
- Menjalankan tugas dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab untuk kepentingan Bank.
- Mengesahkan rencana kerja dan anggaran Bank Jambi dalam waktu paling lambat 1 (satu) bulan kalender setelah rencana kerja dan anggaran disampaikan oleh Direksi.
- Memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- Dewan Komisaris dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali:
  Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).
  Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank Jambi atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Menyetujui rencana kredit tahunan termasuk rencana pemberian kredit kepada pihak terkait dengan Bank Jambi dan kredit kepada debitur-debitur besar tertentu yang akan tertuang dalam rencana kerja tahunan Bank Jambi.
- Pengawasan pelaksanaan rencana pemberian kredit.
- Pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi termasuk rencana pengembangan Bank Jambi, rencana kerja dan anggaran tahunan, pelaksanaan ketentuan-ketentuan Anggaran Dasar dan keputusan RUPS.
- Dalam melakukan pengawasan, maka Komisaris wajib mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank Jambi.
- Mengikuti perkembangan kegiatan Bank Jambi, dan dalam hal Bank Jambi menunjukkan gejala kemunduran, segera melaporkan kepada RUPS dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang harus ditempuh.
- Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab , Dewan Komisaris membentuk Komite Audit; Komite Pemantau Risiko; Komite Remunerasi dan Nominasi.

In addition, all of Board of Commissioners members also have integrity, competency, and financial reputation that the Board of Commissioners in Bank Jambi does not take and/or receive personal benefit from the Bank besides remuneration and other facilities as determined on the GMS.

Duties and responsibilities of Board of Commissioners are including:

- To ensure GCG principles implementation in every organization level supported by related working unit.
- To carry out duty under good will and responsibility on behalf of the Bank's interest.
- To legalize Bank Jambi Budget Plan the latest 1 (one) month after the Budget Plan disclosed by the Board of Directors.
- o ensure Good Corporate Governance implementation in every business activity at every organization level.
- The Board of Commissioners is prohibited to be involved on the Bank's operational activity decision making, except:
  Fund provision to related party as regulated under Bank Indonesia Regulation regarding Legal Lending Limit (BPMK).
  Other aspects which is stipulated on Bank Jambi Articles of Association or prevailing regulation.
- Approving annual lending plan, including lending realization to related party with Bank Jambi and lending for major exposure which will be stated on Bank Jambi annual budget plan.
- Monitoring of lending disbursement plan realization.
- Monitoring of Board of Directors duty and responsibility implementation, and to provide advise to the Board of Directors including Bank Jambi development plan, annual budget plan, implementation of Articles of Association and GMS Decision provision.
- In carrying out supervision, the Board of Commissioners has to direct and evaluate Bank Jambi strategic policy implementation.
- To adhere Bank Jambi activity progress, and if Bank Jambi indicates deceleration, to immediately report to GMS attached with corrective recommendation which shall be taken.
- To support duty and responsibility implementation effectiveness, the Board of Commissioners established Audit Committee, Risk Monitoring Committee, Remuneration and Nomination Committee.

- Memberitahukan kepada Bank Indonesia paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
  Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan
  Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank Jambi.
- Mengadakan rapat Komisaris serta membuat dan memelihara Berita Acara Rapat Komisaris.
- Memiliki Pedoman Perusahaan yang bersifat mengikat bagi seluruh Dewan Komisaris yang paling kurang mencantumkan:
  Pengaturan etika kerja dan waktu kerja, sebagaimana diatur dalam Buku Pedoman Struktur Organisasi dan Tata Kerja.
  Pengaturan rapat
- Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
- Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani laporan tersebut.
- Menyampaikan laporan tepat waktu kepada penerima laporan antara lain:
  Laporan yang berkaitan dengan pemenuhan ketentuan lembaga pemerintah (Bank Indonesia, Departemen Keuangan dll).
  Laporan yang secara langsung khusus disampaikan kepada pihak eksternal antara lain:

- To notify Bank Indonesia the latest 7 (seven) working days after the finding of:
  Violation of finance and banking regulation.
  Certain condition or forecast which may endanger Bank Jambi business sustainability.
- To hold Board of Commissioners meeting and prepare and preserve Board of Commissioners minutes of meeting.
- To have Corporate Manual which is obligatory for every Board of Commissioners member and at least disclosing:
  Work ethic and schedule management, as regulated under Organization Structure and Working Procedure Manual Book.
  Meeting Management.
- To develop core competency and technical capacity based on Bank Jambi vision, mission and strategy as the aspiration and desire of the shareholders.
- To review and examine annual report prepared by the Board of Directors and to sign the report.
- To disclose the report in timely manner to the report recipient, namely:
  Report related with compliance to government agency regulation (Bank Indonesia, Ministry of Finance, etc.).
  Report which is exceptionally addressed to external parties, among others:

Komposisi dan Independensi Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris Bank Jambi telah memenuhi jumlah, komposisi, kriteria dan Independensi yang berpedoman dengan peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No.15/15/DPNP tanggal 29April 2013 Perihal tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Pada Akhir tahun 2014 Bank Jambi anggota Dewan Komisaris berjumlah 4 (empat) orang yang telah diangkat oleh RUPS dan terlebih dahulu mengikuti *Fit and profer* sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tanggal 26 Januari 2006 Tentang Penerapan *Good Coperate Governance* Bank Umum serta Undang ... Undang No.40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas.

Board of Commissioners Composition and Independency

Board of Commissioners members have complied with number, composition, criteria and independency based on Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks and Bank Indonesia Circular Letter No. 15/15/DPNP dated April 29, 2013 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks.

Number of Bank Jambi Board of Commissioners members as of December 31, 2013 comprised of 4 (four) members as appointed by the GMS and prior participated on Fit and Proper Test in compliance with Bank Indonesia Regualtion No. 8/4/PBI/2006 dated January 26, 2006 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks and Law No. 40 of 2007 regarding Limited Company.

Susunan Dewan Komisari Bank Jambi Tahun 2014/ Board of Commissioners Composition in 2014

NO	NAMA/NAME	JABATAN/POSITION	DASAR PENGANGKATAN/ APPOINTMENT BASIS
1	H. Asnawi Nasution	Komisaris Utama/ President Commissioner (Komisaris Independen)/ Independent Commissioner	Akta No.167 tanggal 30 Januari 2011, RUPSLB 30 Januari 2011 Deeds No. 167 dated January 30, 2011, EGMS on January 30, 2011
2	M. Zen Abdullah,SH.MH	Komisaris (Komisaris Independen) / Independent Commissioner	Akta No.167 tanggal 30 Januari 2011, RUPSLB 30 Januari 2011 Deeds No. 167 dated January 30, 2011, EGMS on January 30, 2011
3	Ansorullah,SH,MH	Komisaris (Komisaris Independen) / Independent Commissioner	Akta No.167 tanggal 30 Januari 2011, RUPSLB 30 Januari 2011 Deeds No. 167 dated January 30, 2011, EGMS on January 30, 2011
4	Dra. Emilia ME	Komisaris (Komisaris Independen) / Independent Commissioner	Akta No.222 tanggal 28 Mei 2011, RUPSLB 28 Mei 2011 Deeds No. 222 dated May 28, 2011, EGMS on May 28, 2011

Komisaris Independen adalah anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank. Untuk menjamin independensi Dewan Komisaris maka mayoritas susunan Dewan Komisaris Bank Jambi telah memenuhi regulasi bahwa paling kurang 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan atau hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Komisaris lainnya, Direksi dan atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen dan komposisi Dewan Komisaris Bank Jambi.

Tujuan dari independensi Dewan Komisaris adalah mendorong terciptanya lingkungan kerja yang obyektif dan menjunjung prinsip *fairnees* dalam GCG di berbagai kepentingan baik kepentingan minoritas atau kepentingan mayoritas tujuan Bank Jambi.

Dewan Komisaris Bank Jambi senantiasa konsisten untuk menghindari segala benturan kepentingan (*conflict of interest*) yang dapat mengganggu independensinya untuk menjalankan tugasnya secara mandiri dan kritis dalam hubungan kerjanya satu sama lain maupun hubungan kerja dengan Direksi. Sehingga ditetapkan bahwa Dewan Komisaris pada Bank Jambi tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) lembaga/perusahaan keuangan, atau anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan oleh Bank.

Independent Commissioner is Board of Commissioners member without financial, managerial, shares ownership and/or shareownership relationship with the Bank. On the PBI, also stated that minimum 50% (fifty percent) of the Board of Commissioners members are Independent party. To ensure Board of Commissioners independency, majority of Board of Commissioners composition in Bank Jambi comprises of Independent Commissioner without any financial, managerial, shares ownership and or family relationship to second heirs with other members of Commissioners, Directors and/or controlling shareholders or other relationship which may interfere its capacity to act independently and the composition of Bank Jambi's Board of Commissioners composition as well.

Objectives of Board of Commissioners' independency is to encourage establishment objective working environment and upholds fairness principle in GCG on various interests both for minority and majority interests for Bank Jambi's objectives.

Board of Commissioners of Bank Jambi also consistently prevents every conflict of interest which may interfere its independency to carry its duty independently and critically on the professional relationship each other or with the Board of Directors. The Board of Commissioners does not serve in dual position as member of Board of Commissioners, Board of Directors or Executives in 1 (one) financial company/institution, or member of Board of Commissioners, Board of Directors or Executives who carries monitoring function in 1 (one) non-bank subsidiary controlled by the Bank.

Pelaksanaan Rapat dan Rekomendasi Dewan Komisaris

Rapat Dewan Komisaris

Media yang digunakan oleh Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasan dan pemberian nasihat kepada Direksi, adalah Rapat Dewan Komisaris sebagai forum rapat formal dan informal yang diadakan minimal sebulan sekali, baik berupa rapat internal Dewan Komisaris maupun Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi atau Direktur Bidang yang diadakan secara reguler untuk membahas kinerja Bank Jambi, antara lain kinerja bulanan, tingkat kesehatan bank, audit intern, penerapan *Good Corporate Governance* dan lain-lain sehingga dapat menghasilkan rekomendasi secara tertulis kepada Direksi.

Sepanjang tahun 2014, Dewan Komisaris Bank Jambi telah mengadakan rapat sebanyak 4 (empat) kali dengan rekapitulasi tingkat kehadiran masing-masing anggota Dewan Komisaris sebagai berikut:

Board of Commissioners Meeting and Recomemendation

Board of Commissioners Meeting

Media used by the Board of Commissioners in carrying out supervisory and advisory function to the Board of Directors, is throughout Board of Commissioners meeting as formal and informal meeting forum held minimum once in a month, both as Board of Commissioners internal meeting or Board of Commissioners joint meeting with Board of Directors or Director by Directorate held regularly to discuss Bank Jambi's performance namely monthly performance, bank's soundess rating, internal audit, Good Corporate Governance implementation and others to generate written recommendation for the Board of Directors.

Throughout 2014, Board of Commissioners of Bank Jambi held 4 (four) meetings with recapitulation of attendance level of each Board of Commissioners member is below:

Daftar Kehadiran Rapat Dewan Komisaris/ Board of Commissioners Meeting Attendance

NAMA PEJABAT NAME OF EXECUTIVES	JUMLAH RAPAT NUMBER OF MEETINGS	KEHADIRAN ATTENDANCE	%
H. Asnawi Nasution	4	4	100
M.Zen Abdullah,SH.MH	4	4	100
Ansorullah,SH,MH	4	4	100
Dra.Emilia,ME	4	4	100

Rekomendasi Dewan Komisaris

Selama tahun 2014, Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan terhadap kinerja bank, profil risiko, tingkat kesehatan bank, kebijakan manajemen risiko, tindak lanjut atas hasil pemeriksaan audit intern/ekstern, teknologi informasi, penerapan GCG, implementasi sistem pengendalian intern, implementasi APU dan PPT dan lain sebagainya.

Berdasarkan hasil pengawasan terhadap realisasi pelaksanaan program kerja Bank Jambi dan dalam rangka mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan, Dewan Komisaris merekomendasikan beberapa hal yang perlu terus-menerus mendapat perhatian manajemen dalam upaya perbaikan dan peningkatan kinerja Bank Jambi, diantaranya sebagai berikut:

Board of Commissioners Recommendation

Throughout 2014, the Board of Commissioners conducted monitoring towards the Bank's performance, risk profile, follow-up of internal/external audit result , information technology, GCG implementation, internal audit system implementation, APU and PPT implementation and other activities.

Referring to realization of Bank Jambi working program implementation and to support sustainable growth, the Board of Commissioners recommended several aspects which shall continuously concern by the managment to improve and increase Bank Jambi performance, as follows:

- Tindak lanjut hasil rapat sirkuler
- Instruksi terhadap pemberian kredit tidak sesuai ketentuan
- Instruksi terhadap pengembalian angsuran kredit kepada debitur yang merugikan Bank
- Teguran atas tidak ditetapkannya target penyelesaian kredit Hapus Buku
- Instruksi terhadap penerimaan SP2D atas KMK Konstruksi

- Teguran atas tidak ditetapkannya Tunjangan PPH Pasal 21 Direksi dan Dewan Komisaris dalam Keputusan RUPS

- instruksi terhadap analisa pemberian dan pemantauan kredit
- Teguran atas sanksi denda yang diberikan oleh BI
- Teguran terhadap pemberian kredit tidak sesuai ketentuan
- Teguran terhadap penyaluran dan penggunaan dana CSR
- Tindak lanjut atas Surat Dewan Komisaris No.002.01/2014
- Tindak lanjut atas surat Dewan Komisaris nomor: 136.12/DK/BJ/2013 dan Nomor: 001.01/DK/BJ/2014
- Tindak lanjut atas surat-surat Dewan Komisaris tentang Laporan Kemajuan *Core Banking*
- Laporan dan penjelasan pelaksanaan pengadaan Barang dan Jasa
- Analisa perhitungan aset Bank Jambi
- Rekomendasi perpanjangan masa jabatan Direktur dan Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah Bank Jambi
- Rekomendasi terhadap pelanggaran peraturan bank oleh karyawan Bank Jambi
- Rekomendasi penyelesaian formasi pejabat sementara menjadi definitif dan perpanjangan masa jabatan Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) Bank Jambi
- Rekomendasi penggantian Kepala Divisi SKAI
- Rekomendasi penerapan sanksi administratif terhadap karyawan yang melakukan pelanggaran peraturan bank pada PT Bank Jambi
- Rencana kebutuhan penerimaan calon karyawan baru Bank Jambi Tahun 2014
- Penunjukkan KAP yang memenuhi kualifikasi untuk Audit Laporan Keuangan Bank Jambi per 31 Desember 2014

- Rekomendasi keikutsertaan calon anggota Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah Bank Jambi
- Penyampaian hasil prudential meeting antara Dekom dengan OJK Provinsi Jambi
- Tindak lanjut hasil prudential meeting sebagaimana terlampir antara Dekom dengan OJK Provinsi Jambi
- Fungsi pengawasan Dewan Komisaris Bank Jambi

- Follow-up of circular meeting
- Instruction on loan disbursement violating the regulation
- Instruction to reverse loan installment to debtors that brought loss to the Bank
- Warning on violation of Written-off Loan settment target implementation
- Instruction on Sp2D revenue on Construction Working Capital Loan
- Warning on violation ith Income Tax Article 21 Allowance for Board of Directors and Board of Commissioners in GMS resolution
- Instruction on loan disbursement and monitoring analysis
- Warning on penalty charge applied by BI
- Warning on violation of loan disbursement
- Warning on CSR budget disbursement and allocation
- Follow-up of Board of Commissioners Letter No. 002.01/2014
- Follow-up of Board of Commissioners Letter No. 136.12/DK/BJ/2013 and No. 001.01/DK/BJ/2014
- Follow-up of Board of Commissioners letter on Core Banking Progress Report
- Report and expalanation of procurement implementation

- Bank Jambi's assets calculation analysis
- Recommendation to extend serving period of Board of Directors and Sharia Supervisory Board in Bank Jambi
- Recommendation for violaion of bank's regulation committed by Bank Jambi's employees
- Recommendation of temporary executives formation to definitive positionand extending serving period of Head of Internal Audit Division in Bank Jambi
- Recommendation to replace Head of Internal Audit Division
- Recommendation to charge administrative sanction for employee who committed violation against bank regulation in PT Bank Jambi
- New employee candidate recruitment plan in Bank Jambi 2014
- Appointment of Public Accountant Office fulfilling qualification for auditing Bank Jambi Financial Report as of December 31, 2014

- Recommendation of Sharia Supervisory Board Sharia Business unit participation
- Disclosure of prudential meeting result between Board of Commissioners and OJK Jambi Province
- Follow-up of prudential meeting result as attached, between Board of Commissioners with OJK Jambi Province
- Board of Commissioners monitoring function in Bank Jambi

Pelatihan Dewan Komisaris

Sebagai upaya meningkatkan kompetensi dan kualitas Dewan Komisaris Bank Jambi, maka selama tahun 2014 Dewan Komisaris telah mengikuti berbagai seminar yang dapat menunjang pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris terhadap jalannya pengurusan Direksi.

Board of Commissioners Training

As an effort to develop competency and quality of Board of Commissioners in Bank Jambi, throughout 2014, the Board of Commissioners participated in various seminar to support implementation of Board of Commissioners• duties and responsibilities towards the Board of Directors• management practice.

NAMA KOMISARIS/NAME OF COMMISSIONERS	JUDUL PELATIHAN / SEMINAR/TITLE OF TRAINING/SEMINAR	TEMPAT/LOCATION
H.Asnawi Nasution	Seminar of OJK Regulation No.1/POJK.07/2013 regarding Consumer Protection in Financial Sector mainly related with Banking	FKDKP, Jakarta
Ansorullah, SH. MH.	Basel III Implementation Workshop	BSMR, Jakarta
	Role and function of Board of Commissioners, Board of Directors & DPS in Sharia Bank Development Workshop	LPPI, Jakarta
	GCG Principles Implementation Workshop	ASBANDA, Bali
	Operational Risk Identification and Model Stress Test to Evaluate Operational Risk Management Implementation	RGM, Jakarta
M. Zen Abdullah, SH. MH.	BPDSI Seminar and National Simpeda Saving Prize Withdrawal	ASBANDA
	GCG Paperwork Workshop related with Bank Soundness rating •Comprehensive Discussion on GCG Focusing on Compliance Function Internal Audit, External Audit, Risk Management and Internal Control (Series II)	Jakarta
	Workshop Credit Risk SOP and Credit Management, Main Issue Identificaiton in Credit Risk SOP and Improving Credit Risk Management Quality Based on Model	Jakarta
	Seminar Kupas Tuntas Kerja GCG berfokus pada Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait,Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Laporan Keuangan Pelaksanaan GCG	RMG, Jakarta
	Workshop Basel III Capital Liquididty Capital Management Strategy and Anticipating Increasing Cost of Capital, Cost of Fund and Cost of Investment (Liquidity Risk, Strategic Risk, Credit Risk Aspects)	RMG, Jakarta
	BPDSI National Seminar	ASBANDA Jakarta
	Seminar Role of Boar dof Commissioners in Responding Fraud	Perbankan FKDKP, Jakarta
Dra. Emilia Hamzah, ME	Seminar Benefit of Financial Statements Accountability for GCG Realization	Awesome Consulting
	Workshop Problem Solving •Overlapping of IAU, Compliance and Risk Management Function	Determinasi Lintas Strategis Pro
	Seminar and Workshop • Indonesian Economics Condition & Impact Towards National Banking	FKDKP BPDSI
	Sharia BPD Seminar 2014	ASBANDA
	Workshop Fraud Critical Point Identification	LPFA, Jakarta
	Formulating Bank Business Plan Strategic Framework (2014–2016) and assessing assumption through Financial Model	Jakarta
	Workshop Basel III Capital Liquidity Strategy Capital Management Strategy and Anticipating Increasing Cost of Capital, Cost of Fund and Cost of Investment (Liquidity Risk, Strategic Risk, Credit Risk Aspects)	RMG, Jakarta
	BPDSI National Seminar	ASBANDA, Jakarta

Penilaian Kinerja dan Kebijakan Remunerasi Dewan Komisaris

Di dalam Rencana Bisnis Bank, Bank Jambi telah metapkan penilaian kinerja dalam mengukur pencapaian Bank Jambi terhadap setiap target, baik jangka pendek dan jangka panjang. Namun demikian, proses penilaian atas pelaksanaan fungsi dan tanggung jawab yang dilakukan oleh Dewan Komisaris dilakukan oleh forum pemegang saham pada saat diselenggarakan RUPS.

Pemberian remunerasi dan fasilitas lain Dewan Komisaris Bank Jambi telah mengacu kepada keputusan dari pemegang saham sebagaimana ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dengan memperhatikan hasil kajian dan saran yang diberikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi dengan mempertimbangkan hal sebagai berikut:

- Berdasarkan *peer group;*
- Mempertimbangkan kinerja perusahaan;

Total remunerasi yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris selama tahun 2014 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp8.994 juta.

Board of Commissioners Performance Assessment and Remuneration Policy

As stated in Bank Busines Plan, bank Jambi has determined performance assessment to measure Bank Jambi's achievement compared with every target implemented both short and long term. Thus, assessment of Board of Commissioners implemented function and responsibility is conducted by shareholders forum during the GMS implementation.

Remuneration package and other facilities are referring the shareholders decision as stipulated on General Meetings of Shareholders (GMS) by concerning recommendation from Remuneration and Nomination Committee. The remuneration stipulation process is based on Remuneration and Nomination Committee review result by considering following conditions:

- Based on peer group,
- Considering the Company's performance.

Total remuneration paid to the Board of Commissioners in 2014 was including salary and other incentives including tantiem reached to Rp8,994 million.

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA/ TYPE OF REMUNERATION AND OTHER FACILITIES	JUMLAH YANG DITERIMA DALAM 1 (SATU) TAHUN/ AMOUNT RECEIVED IN 1 (ONE) YEAR DEWAN KOMISARIS/BOARD OF COMMISSIONERS		
	ORANG/PERSON	RP.	DALAM JUTAAN/ IN MILLION
Gaji Rp/Tahun/ Salary Rp/Year	4	Rp.	6.385
Tunjangan Rp/Tahun/ Allowance Rp/Year	4	Rp.	2.609
TOTAL		Rp.	8.994

JUMLAH REMUNERASI PER ORANG DALAM 1 (SATU) TAHUN/ TOTAL REMUNERATION PER YEAR IN 1 (ONE) YEAR	JUMLAH DEWAN KOMISARIS/ NUMBER OF BOARD OF COMMISSIONERS
di atas Rp. 2 miliar/ more than Rp2 billion	4
di atas Rp. 1 miliar s.d Rp.2 miliar/ more than Rp1 billion to Rp2 billion	-
di atas Rp. 500 juta s.d Rp.1 miliar/ more than Rp500 million to Rp1 billion	-
Rp.500 juta ke bawah/ less than Rp500 million	-

KOMITE DI BAWAH DEWAN KOMISARIS

Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan fungsi dan tugasnya, Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Renumerasi dan Nominasi.

Komite Audit

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 Tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum, Bank Jambi telah membentuk Komite Audit yang bertugas membantu Dewan Komisaris untuk mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*).

Anggota Komite Audit Bank Jambi adalah pihak independen, tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan pemegang saham pengendali, anggota Dewan Komisaris dan/atau anggota Direksi; atau hubungan keuangan dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen.

Tugas dan tanggung jawab Komite Audit Bank Jambi telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/4//PBI/2006 tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum dalam melakukan evaluasi atas pelaksanaan audit intern untuk menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan dan melakukan koordinasi dengan Kantor Akuntan Publik dalam rangka efektivitas pelaksanaan audit ekstern.

Pelaksanaan tugas Komite Audit paling kurang melakukan evaluasi adalah sebagai berikut:

- Melakukan evaluasi atas pelaksanaan audit *intern* dalam rangka menilai kecukupan pengendalian *intern* termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan
- Review dan diskusi atas perencanaan audit tahunan dengan SKAI
- Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan audit dan/atau rekomendasi dari hasil pengawasan Bank Indonesia, auditor intern, auditor ekstern guna memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris,
- Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris.
- Melakukan Review atas kecukupan tindak lanjut atas temuan audit intern, ekstern regulator

COMMITTEES UNDER THE BOARD OF COMMISSIONERS

To support effectiveness of function and duty implementation, the Board of Commissioners is supported by Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration and Nomination Committee.

Audit Committee

Pursuant to Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 dated January 30, 2006 regarding Good Corporate Governance Implementation for Commercial Banks, Bank Jambi has established Audit Committee in charge to assist Board of Commissioners to exercise good corporate governance.

Members of Bank Jambi's Audit Committee are appointed from independent party, not having financial, managerial, shares ownership and/or family relationship with controlling shareholders, members of Board of Commissioners and/or Board of Directors or financial and/or shares ownership relationship with the Bank which may affect its independency.

Duty and responsibility of Bank Jambi Audit Committee have complied with Bank Indonesia Regualtion No. 8/4/PBI/2006 regarding GCG Implementation for Commercial Banks in carrying evaluation of internal audit practice to assess internal audit adequacy including financial reporting process adequacy and coordinating with Public Accountant Office related with external audit implementation effectiveness.

Audit Committee duty implementation is at least carrying out evaluation, among others:

- To perform evaluation of itnernal audit practice to assess internal audit adequacy including financial reporting process adequacy.
- Review and discussion of annual audit planning with IAU.
- Implementation of follow-up carried by the Board of Directors on audit findign result and/or recommendation and audit result from Bank Indonesia, internal auditor, external auditor to provide recommendation to the Board of Commissioners.
- To provide recommendation regarding Public Accountant and Public Accountant Office appointment to the Board of Commissioners.
- To perform review on the adequacy of follow-up regarding internal audit and external regulator finding.

Struktur dan Independensi Komite Audit

Komite Audit bertugas untuk membantu Dewan Komisaris dalam upaya peningkatan kualitas laporan keuangan dan peningkatan efektivitas audit internal dan eksternal.

Selama tahun 2014 Komite Audit Bank Jambi beranggotakan 3 (tiga) orang yaitu 1 (satu) orang Ketua yang dijabat oleh Komisaris Independen dan 2 (dua) orang anggota yang berasal dari Pihak Independen di luar Bank, yaitu sebagai berikut:

Audit Committee Structure and Independency

Audit Committee is in charge to assist the Board of Commissioners to improve quality of financial statements and improvement of internal and external audit effectiveness.

In 2014, Bank Jambi's Audit Committee comprised of 3 (three) members, including 1 (one) Chairman served by Independent Commissioner and 2 (two) members from non-bank Independent Parties, described below:

Susunan Komite Audit Bank Jambi / Composition of bank Jambi's Audit Committee

NAMA/NAME	JABATAN/POSITION	PROFESI/PROFESSION
Dra.Emilia,ME	Ketua/Chairman	Komisaris Independen/Independent Commissioner
Nurlena, SE.AK,CPA,BKP	Anggota/Member	Non Komisaris (Pihak Independen)/Non-Commissioner (Independent Party)
Rahayu,SE,M.Sc.Ak	Anggota/Member	Non Komisaris (Pihak Independen) /Non-Commissioner (Independent Party)

Anggota Komite Audit Bank Jambi tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Dewan Komisaris, Direksi maupun karyawan dari Bank Jambi yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen, yang bertujuan untuk menjamin kualitas pelaksanaan tugas dan peningkatan independensi.

Members of Bank Jambi's Audit Committee do not have any affiliation with Board of Commissioners, Board of Directors and employees of Bank Jambi that might interfere their independency, aiming to assure quality of function implementation and independency improvement.

Rapat Komite Audit

Selamat tahun 2014, Komite Audit telah mengadakan rapat secara berkala lebih dari 13 (tiga belas) kali dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite Audit sebagai berikut:

Audit Committee Meetings

In 2014, Audit Committee held more than 13 (thirteen) meetings periodically with level of attendance for each Audit Committee member, as follows:

NAMA/NAME	JUMLAH RAPAT/TOTAL MEETINGS	TINGKAT KEHADIRAN/LEVEL OF ATTENDANCE
Dra. Emilia,ME	13	100%
Nurlena,SE.AK,CPA,BKP	13	100%
Rahayu,SE,M.Sc,Ak	13	100%

Laporan Kerja Komite Audit

Pada tahun 2014, Komite Audit telah melakukan evaluasi atas laporan audit intern yang mencakup audit rutin dan audit khusus serta laporan audit oleh Kantor Akuntan Publik.Evaluasi tersebut disertai saran/rekomendasi telah disampaikan seluruhnya kepada Dewan Komisaris. Di samping itu, Komite Audit juga telah menyampaikan laporan tahunan mengenai pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada Dewan Komisaris dan melaksanakan tugas-tugas lainnya dalam rangka membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.

Audit Committee Working Report

In 2014, Audit Committee conducted evaluation of Internal Audit report including periods and special audit and audit report from Public Accountant Office. The evaluation is attached with recommendation/opinion and has completely disclosed to the Board of Commissioners. On the other hand, Audit Committee has also disclosed annual report regarding its duty and responsibility implementation to the Board of Commissioners and performed other assignments to assist the Board of Commissioners duty implementation.

Selama tahun 2014, Anggota Komite Audit telah melakukan kegiatan antara lain:

- Jadwal Kerja Komite Audit Bank Jambi Tahun 2014
- Entry Meeting dengan KAP Husni Muharam & Rasidi
- Evaluasi atas Laporan Riview Hasil Kerja Satuan Kerja SKAI dan Kepatuhan terhadap SPFAIB (Review SKAI) periode 1 Juli 2010 s/d 30 Juni 2013
- Analisis Realisasi RBB Semester 2 Tahun 2013
- Perbedaan Data Laporan Realisasi Rencana Bisnis Bank (RBB) Triwulan IV (Semester 2) Tahun 2013 Bank Jambi
- Indikasi Pemalsuan Kredit Kantor Cabang Sutomo
- Hasil Pemantauan Terhadap Laporan Hasil Audit Internal Divisi SKAI Semester II Tahun 2013
- Analisis Kekurangan Tenaga Auditor pada Divisi SKAI
- Analisis atas Realisasi Rencana Bisnis Bank (RBB) Triwulan I Tahun Bank Jambi
- Analisis Perhitungan Penggunaan Kendaraan melalui Tunai / Kredit / Sewa Bank Jambi
- Analisis Perhitungan Kepemilikan Komputer melalui Tunai / Kredit / Sewa Bank Jambi
- Monitoring Pelaksanaan Audit umum Laporan Keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Tahun Buku 2013 oleh KAP Husni Mucharam & Rasidi
- Exit Meeting KAP Husni Mucharam & Rasidi atas Audit Laporan Keuangan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi tahun yang berakhir 31 Desember 2013
- Analisis Realisasi Rencana Bisnis (RBB) Semester 1 tahun 2014 PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi
- Analisis Penentuan Pemilihan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang akan melakukan audit atas laporan keuangan Bank Jambi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2014
- Analisis Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) Divisi SKAI Bank Jambi tahun 2015
- Entry Meeting KAP Husni Mucharam & Rasidi untuk audit laporan Keuangan Bank Jambi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2014
- Analis atas Realisasi Rencana Bisnis Bank (RBB) Triwulan III Bank Jambi
- Analisis atas Pengajuan Buku Pedoman Penyelesaian Pengaduan Nasabah Bank Jambi
- Penentuan Aktuaria dan Pembentukan Tim Counterpart untuk Penyusunan Laporan Keuangan Bank Jambi
- Identifikasi Penyelesaian Permasalahan Aplikasi SIGMA dalam T24 FDS
- Laporan Hasil Evaluasi Kinerja Keuangan Bank Jambi per November 2014

Throughout 2014, Audit Committee members had performed following activities:

- Bank Jambi Audit Committee Working Schedule for 2014
- Entry Meeting with Husni Muharam & Rasidi Public Accountant Office
- Evaluation on IAU and Compliance Unit Review Repot towards SPFAIB (IAU Review) for July 1, 2010 to June 30, 2013 period.
- Bank Business Plan Realization Analysis as of 2nd Semester of 2013
- Difference of Data on Bank Business Plan Realization Report as of 4th Quarter (2nd Semester) 2013 in Bank Jambi
- Loan Forgery Indication at Sutomo Branch Office
- Result of Internal Audit Division Internal Audit Report for 2nd Semester of 2013
- Analysis of Auditor Staff Shortage in IAU Division
- Analysis on Bank Business Plan Realization 1st Quarter of 2014 in Bank Jambi
- Analysis of Vehicle Usage Calculation by Cash/Credit/Rental in Bank Jambi
- Analysis of Computer Ownership Calculation by Cash/Credit/Rental in Bank Jambi
- General Audit Practice Monitoring for PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Financial Statements Fiscal Year 2013 by Husni Mucharam & Rasidi Public Accountant Office
- Exit Meeting with Husni Mucharam & Rasidi Public Accountant Office on PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Financial Statements Audit for year ended on December 31, 2013
- Analysis of Public Accountant Office appointment to audit Bank Jambi Financial Statements for year ended on December 31, 2014
- Analysis on Annual Audit Program (PKAT) from IAU Division of Bank Jambi in 2015
- Entry Meeting with Husni Mucharam & Rasidi Public Accountant Office to audit Bank Jambi financial statement for year ended on December 31, 2014
- Analysis on Bank Business Plan Realization as of 3rd Quarter of Bank Jambi
- Actuarial Determination and Counterpart Team Establishment for Bank Jambi Financial Statements Preparation
- Identification of SIGMA Application Issue Settlement in T24 FDS
- Bank Jambi Performance Evaluation Report as of November 2014.

Komite Pemantau Risiko

Menindaklanjuti PBI No.8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum, Direksi dan Komisaris Bank Jambi telah membentuk Komite Pemantau Risiko yang bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris sebagai wujud nyata dalam mengimplementasikan tata kelola perusahaan yang baik

Sepanjang tahun 2014 Komite Pemantau Risiko telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

- Melakukan evaluasi terhadap kebijakan manajemen risiko
- Melakukan evaluasi atas kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
- Melakukan *monitoring* dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
- Memantau laporan Profil Risiko
- Memantau risiko yang terjadi serta rencana perbaikan (Action Plan)

Struktur dan Independensi Komite Pemantau Risiko

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2014, susunan Anggota Komite Pemantau Risiko berjumlah 3 (tiga) orang termasuk anggota dari unsur Dewan Komisaris, dengan susunan sebagai berikut:

Risk Monitoring Committee

As the follow-up of PBI No. 8/4/PBI/2006 dated January 30, 2006 regarding Good Corporate Governance implementation for Commercial Banks, the Board of Directors and Board of Commissioners of Bank Jambi have established Risk Monitoring Committee with responsibility to the Board of Commissioners as an evident to implement Good Corporate Governance.

Throughout 2014, Risk Monitoring Committee had implemented following duties and responsibilities:

- Carrying evaluation of risk management policy.
- Carrying evaluation of conformity between risk management policy and its policy implementation.
- Carrying Risk Management Committee and Risk Management Unit duty implementation monitoring and evaluation to provide recommendation to the Board of Commissioners.
- Overseeing Risk Profile Report.
- Overseeing risk occurred and Action Plan.

Risk Monitoring Committee Structure and Independency

As of December 31, 2014, composition of Risk Monitoring Committee comprised of 3 (three) members including member from Board of Commissioners element, with following composition:

Susunan Komite Pemantau Risiko Bank Jambi Tahun 2014/ Composition of Bank Jambi's Risk Monitoring Committee in 2014

NAMA/NAME	JABATAN/POSITION	PROFESI/PROFESSION
M.Zen Abdullah SH,MH	Ketua/Chairman	Komisaris Independen/Independent Commissioner
Dra. Susfayetty,Msi,Ak	Anggota/Member	Non Komisaris (Pihak Independen)/Non-Commissioner (Independent Party)
DR.Arman Delis	Anggota/Member	Non Komisaris (Pihak Independen) /Non-Commissioner (Independent Party)

Komite Pemantau Risiko bertugas untuk membantu Dewan Komisaris dalam mengkaji sistem manajemen risiko yang disusun oleh Direksi serta menilai toleransi risiko yang dapat diambil oleh perusahaan. Dalam rangka menjamin kualitas pelaksanaan tugas dan meningkatkan independensinya, anggota Komite Pemantau Risiko Bank Jambi wajib memiliki integritas yaitu tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Dewan Komisaris, Direksi maupun karyawan dari Bank Jambi yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

Risk Monitoring Committee is in charge to assist the Board of Commissioners in reviewing risk management system prepared by the Board of Directors as well as evaluating risk tolerance acceptable by the Company. In ensuring quality of duty implementation and improve its independency, every Risk Monitoring Committee member in Bank jambi has to have integrity by being free from any affiliation with Board of Commissioners, Board of Directors and employee of Bank Jambi that might interfere their independency.

Selain itu, anggota Komite Pemantau Risiko juga wajib memiliki akhlak dan moral yang baik serta memiliki pengetahuan dan mengetahui di bidang ekonomi, keuangan dan/atau perbankan, memiliki pengalaman kerja di bidang manajemen risiko, peraturan perundang-undangan di bidang hukum, perbankan dan peraturan perundang-undangan terkait lainnya.

In addition, the Risk Monitoring Committee member has also had good mind and moral as well as sufficient knowledge in economics, finance and/or banking, and having professional experience in risk management, legal and Law aspects, banking and other related regulations.

Rapat Komite Pemantau Resiko

Sepanjang tahun 2014, Komite Pemantau Risiko mengadakan rapat secara berkala sebanyak 14 (empat belas) kali dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite Pemantau Risiko tercantum pada tabel sebagai berikut:

Risk Monitoring Committee Meeting

In 2014, Risk Monitoring Committee meeting held 14 (fourteen) periodic meting with level of attendance for each Risk Monitoring Committee meeting explained in table below:

NAMA/NAME	JUMLAH RAPAT/TOTAL MEETINGS	TINGKAT KEHADIRAN/LEVEL OF ATTENDANCE
M.Zen Abdullah,SH,MH	14	100%
Dra.Susfayetty,Msi,Ak	14	100%
DR.Arman Delis	8	57%

Selain rapat yang dilakukan secara berkala, Komite Pemantau Risiko juga ikut serta pada rapat di luar rapat internal antara lain Rapat Direksi ... Komisaris, Rapat dengan Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, dan kegiatan lainnya. Selama tahun 2014, Komite Pemantau Risiko telah melaksanakan beberapa kegiatan, antara lain:

- Penyusunan Program Kerja Komite Pemantau Risiko tahun 2014
- Pembahasan Rasio Keuangan Bank semester II triwulan IV 31 Desember 2013
- Penilaian Hasil Audit SKAI periode Desember 2013
- Pembahasan Pemberian Kredit Pihak Terkait sesuai Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/PBI/2006
- Memo atas beberapa rencana yang belum terealisasi s/d Desember 2013
- Pembahasan penerapan aplikasi *Core Banking* Bank Jambi

- Evaluasi Laporan Pelaksanaan Tugas Direktur Kepatuhan
-
- Pembahasan Laporan Profil Risiko Posisi Maret 2014
- Pembahasan Laporan Tingkat Kesehatan Bank Bank Jambi posisi Juni 2014
- Pembahasan Pelaksanaan kerja manajemen risiko berbasis anti fraud
- Pembahasan Rencana Bisnis dan Road Map Bank Jambi 2014 ... 2016
- Pembahasan audit KAP Tentang Laporan Tahun Buku 2014 pada Bank Jambi
- Pembahasan Laporan Profil Risiko posisi September 2014

- Pembahasan akhir Penetapan RBB 2015
- Pembahasan Implikasi CBS Bank Jambi

Other than periodic meeting, the Risk Monitoring Committee also participates in other meetings than internal meetings, including Joint Meeting of Board of Directors and Board of Commissioners, meeting wotj Compliance Division and Risk Management, and other activities. Throughout 2014, the Risk Monitoring Committee held following activities:

- Preparation of Risk Monitoring Committee Working Program 2014
- Discussion of Bank Financial Ratio as of 2nd Semester, 3r Quarter, on December 31, 2013
- Evaluation of IAU Audit Result as of December 2013 period
- Disucssion of Loan Disbursement for Related Party according to Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006
- Memo on several unrealized plans as of December 2013

- Discussion of Bank Jambi Core Banking application implementation
- Evaluation of Compliance Director Duty Implementation Report
- Discussion of Risk Profile Report as of March 2014 Period
- Discussion of Bank Jambi Bank Soundness Rating Report as of June 2014 position
- Discussion of anti-fraud based risk management working implementation
- Discussion of Bank Jambi Business Plan and Road Map 2014 ... 2016
- Discussion of Public Accountant Office Audit on Report Fiscal Year 2014 in Bank Jambi
- Discussion of Risk Profile Report as of September 2014 position
- Discussion of Bank Business Plan final execution 2015
- Discussion of Bank Jambi CBS Implication

Komite Remunerasi dan Nominasi

Dalam menjalankan tugas pengawasan untuk memastikan bahwa sistem/kebijakan remunerasi dan nominasi Perseroan, Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Remunerasi dan Nominasi dibentuk berdasarkan asas keadilan dan transparansi serta patuh kepada peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tugas dan Tanggungjawab Komite Remunerasi dan Nominasi adalah sebagai berikut:

- Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
  - Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.
  - Kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi melalui Dewan Komisaris.
- 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.
- Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.

Remuneration and Nomination Committee

In carrying out supervisory duty to ensure that the Company's remuneration and nomination system/policy, the Board of Commissioners is assisted by Remuneration and Nomination Committee is established based on fairness and transparency principles as well as compliance with prevailing regulation.

Duty and responsibility of Remuneration and Nomination Committee is including:

- Performing evaluation of the remuneration policy.
- Providing recommendation to the Board of Commissioners regarding:
  - Board of Commissioners and Board of Directors remuneration policy to be disclosed to the GMS.
  - Remuneration policy for Executives and employee generally to be disclosed to the Board of Directors through the Board of Commissioners.
- Preparing and providing recommendation regarding Board of Commissioners and Board of Directors members appointment and/or succession system and procedure to the Board of Commissioners to be disclosed to the General Meetings of Shareholders.
- Providing recommendation to the Board of Commissioners and/or Board of Directors members to be disclosed to the General Meetings of Shareholders.

Struktur dan Independensi Komite Remunerasi dan Nominasi

Sampai dengan akhir Desember 2014, Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi berjumlah 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 orang Komisaris Independen sebagai Ketua, 1 (satu) orang Komisaris Independen dan 1 (satu) orang dari Pihak Independen sebagai anggota, dengan susunan sebagai berikut:

Remuneration and Nomination Committee Structure and Independency

As end of December 2014, Remuneration and Nomination Committee members comprised of 3 (three) members including 1 Independent Commissioner as Chairman, 1 (one) Independent Commissioner and 1 (one) from Independent Party as member, with composition is explained below:

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Jambi Tahun 2014/ Composition of Bank Jambi's Remuneration and Nomination Committee 2014

NAMA/NAME	JABATAN/POSITION	PROFESI/PROFESSION
Ansorullah,SH.MH	Ketua/Chairman	Komisaris Independen/Independent Commissioner
M.Zen. Abdullah,SH.MH	Anggota/Member	Komisaris Independen/Independent Commissioner
Riza Roziani,SE	Anggota/Member	Non Komisaris (Pihak Independen)/Non-Commissioner (Independent Party)

Sebagai wujud dalam menjamin kualitas pelaksanaan tugas dan meningkatkan independensinya, seluruh anggota Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Jambi tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Dewan Komisaris, Direksi maupun karyawan dari Bank Jambi yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen sesuai dengan peraturan dan kaidah praktik GCG. Selain itu, ketua Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Jambi tidak memiliki rangkap jabatan sebagai ketua pada komite lain.

As the realization to guarantee quality of duty implementation and improve its independncy, all of Bank Jambi's Remuneration and Nomination Committee do not have affiliation with the Board of Commissioners, Board of Directors or employees of Bank Jambi which may interfere its independency according to GCG practice provision and regulation. In addition, Chairman of Remuneration and Nomination Committee in Bank Jambi does not serve as Chairman in other committees.

Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi

Pada tahun 2014, Komite Remunerasi dan Nominasi Bank Jambi telah mengadakan rapat secara berkala sebanyak 4 (empat) kali dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite Remunerasi dan Nominasi tercantum pada tabel sebagai berikut:

Remuneration and Nomination Committee Meeting

In 2014, Remuneration and Nomination Committee of Bank Jambi held 4 (four) periodic meetings with level of attendance for each Remuneration and Nomination Committee meeting is explained in below table:

NAMA/NAME	JUMLAH RAPAT/TOTAL MEETINGS	TINGKAT KEHADIRAN/LEVEL OF ATTENDANCE
Ansorullah, SH, MH	3	75%
M.Zen Abdullah,SH,MH	4	100%
Riza Roziani ,SE	4	100%

Laporan Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi

Sesuai dengan program kerja Komite Remunerasi dan Nominasi Dewan Komisaris Bank Jambi tahun 2014, Komite Remunerasi dan Nominasi telah mengadakan beberapa kegiatan dan melaksanakan tugas antara lain:

- Memo Nomor 01.01/KRN/BJ/2014 tanggal 8 Januari 2014 perihal Pendapat terhadap Hasil Rekrutmen Calon Karyawan PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi Tahun 2013
- Memo Nomor: 02.01/KRN/BJ/2014 tanggal 21 Januari 2014 perihal Perubahan Terhadap Peraturan Dana Pensiun PT. Bank Pembnagunan Daerah Jambi

Remuneration and Nomination Committee Working Report

According to Bank Jambi Board of Commissioners Remuneration and Nomination Committee working program, throughout 2014, Remuneration and Nomination Committee has performed following activities and implementing following duties:

- Memo No. 01/01/KRN/BJ/2014 dated January 8, 2014 as the recommendation on PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Employee Candidate Recruitment Result for 2013
- Memo No. 02/01/KRN/BJ/2014 dated January 21, 2014 as the amendment of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Pension Fund Regulation

- Memo Nomor: 03.01/KRN/BJ/2014 tanggal 21 Januari 2014 Perihal Peubahan atau Perpanjangan SK.Gubernur Jambi No.21.22/082/BKD
- Memo Nomor 04.01/KRN/BJ/2014 tanggal 21 Januari 2014 perihal Perubahan atau Perpanjangan SK.Gubernur No.821.22 / 562/BKD
- Rekomendasi Tindak lanjut atas pemalsuan dokumen kredit pegawai pada PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi Kantor Cabang Sutomo
- Rekomendasi Terhadap Pelanggaran Karyawan
- Pendapat atas Surat Direksi Nomor: 993.07/KP.DIR
- Rekomendasi perpanjangan masa jabatan Dewan Pengawas Syariah
- Rekomendasi pengecekan Sistem Informasi Debitur (SID) Bakal Calon Dewan Komisaris PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi
- Rekomendasi nama nama Dewan Komisaris lama yang diusulkan untuk diangkat kembali menjadi Dewan Komisaris, periode masa jabatan 2015 ... 2019
- Sistem Penilaian terhadap Bakal Calon Dewan Komisaris PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi

- Memo No. 03/01/KRN/BJ/2014 dated January 21, 2014 as the revision or extension of Jambi Governor Decree No. 21/22/082/BKD
- Memo No. 04.01/KRN/BJ/2014 dated January 21, 2014 as the revision or extension of Jambi Governor Decree No. 821.22/562/BKD
- Recommendation on Employee loan document foregery follow-up in PT Bank Pembangunan Daerah Jambi in Sutomo Branch Office
- Recommendation for Employee Fraud
- Opinion on Board of Directors Letter No. 993.07/KP.DIR
- Recommendation for Sharia Supervisory Board Serving Period Extension
- Recommendation for Debtors Information System (SID) Checking in PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Board of Commissioners Candidate
- Recommendation of former Board of Commissioners name proposed to be reappointed as Board of Commissioners for 2015 ... 2019 serving period
- PT Bank Pembangunan Daerah Jambi Board of Commissioners Candidate Appraisal System

DIREKSI

Pelaksanaan Tugas Dan Tanggungjawab Direksi

Direksi Bank Jambi merupakan organ perusahaan yang bertanggungjawab penuh atas pengurusan Bank Jambi untuk kepentingan dan tujuan Bank Jambi sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar maupun ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan yang berlaku untuk bertanggung jawab kepada RUPS sebagai perwujudan akuntabilitas pengelolaan perusahaan sesuai dengan prinsip-prinsip GCG.

Direksi Bank Jambi secara kolektif telah memiliki keahlian dan terdiri dari anggota yang memiliki pemahaman yang memadai, memiliki kompetensi untuk dapat menghadapi permasalahan yang timbul dalam usaha, membuat keputusan secara independen dan mendorong peningkatan kinerja Bank Jambi. Selain itu, pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Bank Jambi senantiasa mengedepankan prinsip kehati-hatian melalui pelaksanaan tindak lanjut temuan audit dan hasil pengawasan yang dilakukan oleh Bank Indonesia, auditor internal maupun eksternal.

Direksi Bank Jambi tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi. Adapun surat kuasa dari Direksi kepada Kepala Unit Kerja hanya sebatas bertujuan untuk mempermudah pelaksanaan tugas operasional Bank namun tidak mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.

BOARD OF DIRECTORS

Implementation of Board of Directors Duty and Implementation

Board of Directors is a Company's body that is fully responsible on Bank Jambi management on behalf of Bank Jambi's interest and objective based on Articles of Association and internal regulation as well as other prevailing regulations to be responsible to the GMS as the realization of Company's management accountability based on GCG principle.

Bank Jambi's Board of Directors collectively holds an expertise to perform mandated responsibility and consists of members with adequate understanding, having competency to overcome occurring issue on the business, making decision independently and encouraging the Company's performance improvement. In addition, Bank Jambi's management practice carried by the Board of Directors has referred to prudent principle throughout follow-up of audit finding and monitoring result carried by Bank Indonesia, internal and external auditor.

Bank Jambi Board of Directors did not delegate general attorney to other parties which encouraged Board of Directors duty and function segregation. Attorney letter from the Board of Directors to Head of Working Unit is aimed to simplify the Bank's operational duty implementation but not driving Board of Directors segregation of duty and function.

Direksi telah menyusun pedoman tata tertib kerja yang antara lain mengatur Etika Kerja Direksi, Penggantian Direksi dan ketentuan lain yang telah memenuhi prinsip...prinsip *Good Corporate Governance*. Hal tersebut merupakan salah satu fungsi dan tanggung jawabnya dalam pengelolaan Bank Jambi.Tugas dan tanggung jawab Direksi tersebut dapat dijabarkan sebagai berikut:

UMUM

- Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank Jambi.
- Mengelola Bank Jambi sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Mewakili Bank Jambi di dalam dan di luar pengadilan dan berhak melakukan segala tindakan dan perbuatan baik mengenai pengurusan maupun mengenai pemilikan serta mengikat Bank Jambi dengan pihak lain dan sebaliknya.
- Menjalankan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Bank Jambi pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- Membentuk SKAI,SKMR dan Komite Manajemen Risiko, Satuan Kerja Perkreditan, Komite Kebijaksanaan Perkreditan (KKP) Komite Kredit (KK). Komite Aset Liabilitas *(Asset Liability Committee)*.Satuan Kerja Kepatuhan.
- Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan Bank Jambi sesuai dengan tujuan dan bidang usahanya.
- Menyiapkan rencana kerja dan anggaran Bank Jambi, termasuk rencana-rencana lainnya yang berhubungan dengan pelaksanaan usaha dari Bank Jambi dan menyampaikannya kepada Dewan Komisaris selambat-lambatnya 2 (dua) bulan kalender sebelum tahun buku dimulai untuk dimintakan pengesahan atau persetujuan.
- Menyusun dan bertanggung jawab atas penyusunan rencana perkreditan yang dituangkan dalam rencana kerja Bank Jambi dan penyusunan Kebijaksanaan Perkreditan Bank Jambi (KPB) yang dituangkan dalam Pedoman Penyusunan Kebijaksanaan Perkreditan Bank Jambi (PPKPB).
- Memastikan bahwa KPB telah diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuen dan konsisten.
- Pelaksanaan langkah-langkah perbaikan atas hasil evaluasi dan saran-saran yang disampaikan KKP.
- Membuat dan memelihara berita acara rapat umum pemegang saham dan berita acara rapat Direksi serta menyelenggarakan pembukuan dan administrasi Bank Jambi sesuai dengan kelaziman yang berlaku bagi suatu Bank.
- Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip-prinsip pengendalian intern, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan.

Board of Directors has prepared working manual which namely regulates Board of Directors Work Ethics, Board of Directors succession and other provisions which has complied with Good Corporate Governance principles. The Board of Directors duty and responsibility is described below:

GENERAL

- Fully responsible on Bank Jambi management practice.
- Managing Bank Jambi based on its authority and responsibility as regulated under the Articles of Association and prevailing regulation.
- Representing Bank Jambi both inside and outside the court and reserves the rights to perform any action related with management and ownership as well as committing Bank Jambi with other banks and vice versa.
- Implementing Good Corporate Governance principles in every business activity of Bank Jambi in all organization level.
- Establishing IAU, RMU and Risk Management Committee, Lending Unit, Lending Policy Committee, Credit Committee, Assets Liability Committee (ALCO), Compliance Unit.
- Seeking and assuring Bank Jambi business and activity implementation based on its business purpose and sector.
- Preparing Bank Jambi budget plan including other plans which are related with Bank Jambi business implementation and delivered to the Board of Commissioners the latest 2 (two) months before the fiscal year started to be authorized or approved.
- Preparing and being responsible on lending plan preparation stated on Bank Jambi working plan and Bank Jambi Lending policy preparation stated on Bank Jambi Lending Policy Preparation Manual.
- Ensuring that KPB has been implemented and carried consequently and consistently.
- Action plan implementation regarding evaluation result and recommendation delivered by KKP.
- Preparing and keeping general meetings of shareholders and Board of Directors minutes of meeting and executing Bank Jambi administration based on prevailing standard for a Bank.
- Preparing accounting system based on internal audit principles, mainly management function segregation, administration, documentation and monitoring.

- Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Bank Jambi berupa laporan kegiatan Bank Jambi, termasuk laporan keuangan, baik dalam bentuk laporan tahunan maupun dalam bentuk laporan berkala lainnya menurut cara dan waktu yang ditentukan dalam Anggaran Dasar setiap kali diminta oleh RUPS.
- Menyiapkan susunan organisasi Bank Jambi lengkap dengan perincian tugasnya.
- Mengajukan kepada Komisaris usulan penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan pemeriksaan keadaan keuangan Bank Jambi untuk tahun buku berikutnya.
- Menindaklanjuti hasil temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja Audit intern Bank, Auditor eksternal dan/atau hasil pengawasan Bank Indonesia.
- Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
- Mengungkapkan kepada seluruh karyawan mengenai kebijakan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian.
- Dilarang menggunakan jasa profesional yang mandiri sebagai konsultan/penasehat kecuali memenuhi persyaratan berikut ini:
  a. Adanya proyek yang bersifat khusus.
  b. Didasari oleh kontrak yang jelas, sekurang-kurangnya mencakup lingkup kerja, tanggung jawab dan jangka waktu pekerjaan serta biaya.
  c. Konsultan/penasehat berasal dari pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus.
- Wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada dewan Komisaris.
- Menyelenggarakan RUPS Tahunan dan/atau RUPS Luar Biasa sesuai ketentuan yang berlaku.
- Memiliki aturan yang bersifat mengikat bagi seluruh Direksi yang paling kurang mencantumkan:
  a. Pengaturan etika kerja dan waktu kerja sebagaimana diatur dalam Buku Struktur Organisasi dan Tata Kerja.
  b. Pengaturan rapat.
- Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
- Dalam waktu paling lambat 5 (lima) bulan setelah buku Bank Jambi ditutup, Direksi menyusun laporan tahunan sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku yang ditandatangani oleh semua anggota Direksi dan Komisaris untuk diajukan dalam RUPS tahunan.

- Disclosing accountability regarding every explanation about Bank Jambi condition and management in form of Bank Jambi activity report including financial report, both as Annual Report and other periodic reports based on mechanism and schedule determined on the Articles of Association at any time proposed by the GMS.
- Preparing Bank Jambi comprehensive organization structure altogether with job description.
- Proposing Public Accountant appointment recommendation to the Commissioners to perform Bank Jambi financial audit for next fiscal year.
- Following-up audit finding and recommendation from the Bank's Internal Audit unit, External Audit and/or Bank Indonesia audit result.
- Has to deliver its duty implementation accountability to the shareholders through GMS.
- Disclosing to all employees regarding strategic policy in employment sector.
- Prohibited to use independent professional service as consultant/advisor except complying with following requirements:
  a. Special Project.
  b. Based on Clear Contract, at least disclosing working scope, responsibility and project schedule and expense.
  c. The consultant/advisor is from independent party with appropriate qualification to handle special projects.
- Obligated to provide accurate, relevant and timely data and information o the Board of Commissioners.
- Holding Annual and/or Extraordinary GMS based on prevailing regulation.
- Having mandatory regulation for all Board of Directors which at least disclosing:
  a. Work ethic and schedule regulation as stated on Organization Structure and Working Procedure Manual.
  b. Meeting Management.
- Developing core competency and technical capacity based on Bank Jambi vision, mission and strategy as the shareholders' expectation and desire.
- Within the latest 5 (five) months after Bank Jambi closing book, the Board of Directors prepares annual report based on prevailing regulation signed by all Board of Directors and Board of Commissioners members to be delivered on Annual GMS.

KHUSUS

Direktur Utama

- Menjalankan visi Bank Jambi dengan menetapkan strategi dan kebijakan
- Terlaksananya evaluasi secara berkala terhadap realisasi pencapaian target dan menetapkan langkah-langkah peningkatan kinerja yang harus dilakukan
- Terkoordinasinya kegiatan kerja seluruh anggota Direksi dan Kepala Divisi berikut aparat dibawahnya untuk mencapai hasil yang optimal
- Terselenggaranya aktivitas Divisi Audit Intern yang berada langsung di bawahnya agar mencapai rencana kerja yang ditetapkan
- Melakukan koordinasi dan mengevaluasi secara langsung pelaksanaan tugas-tugas pada Divisi Sumber Daya Manusia
- Memberikan persetujuan terhadap usulan pengembangan system dan manajemen SDM, termasuk rekrutmen, training & pengembangan, remunerasi dan *reward punishment*
- Terciptanya hubungan yang harmonis antara Dewan Komisaris, Direksi, Pemegang Saham, Pegawai, Nasabah, dan Pemerintah/Bank Indonesia dalam rangka menciptakan *good corporate governance*
- Terselenggaranya pengelolaan Manajemen Risiko sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan
- Terkoordinasinya pembinaan terhadap seluruh Kepala Divisi/ Unit/Tim Kerja dan Cabang.
- Terbinanya hubungan dengan seluruh mitra kerja agar dapat terwujud hubungan yang saling menguntungkan bagi kedua pihak.

Direktur Pemasaran

- Menetapkan strategi dan kebijakan di bidang pembiayaan korporasi dan treasury, serta kebijakan pendukung lain yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
- Memimpin dan mengkoordinir Divisi Kredit dan Divisi Treasury meliputi bidang Pembiayaan seperti pembiayaan korporasi, Pembiayaan Khusus dan Sindikasi sesuai dengan sasaran yang telah ditetapkan dalam rencana kerja tahunan dengan tetap menjaga prinsip kehati-hatian.

Direktur Kepatuhan

- Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya kepatuhan bank.
- Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh direksi.
- Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank.
- Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur , serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah

PARTICULAR

President Director

- Implementing Bank Jambi's vision by applying strategy and policy.
- Periodic evaluation of target achievement realization and determine performance improvement plan which has to be carried.
- Coordinating Board of Directors Members and Head of Division as well as their subordinate manager working activity to achieve optimum result.
- Internal Audit Division practice who is directly under his/her supervision to achieve determined working plan.

- Coordinating and evaluating duties implementation in Human Cpaital Division directly.
- Granting approval for Human Capital system and management development, including recruitment, training & development, remuneration and reward punishment.
- Establishing harmonious relationship among the Board of Commissioners, Board of Directors, Shareholders, Employees, Customers and Bank Indonesia/Government in developing good corporate governance.
- Risk Management implementation based on implemented regulation.
- Coordination of development for entire Head Division/Unit/ Team and Branch.
- Establishing relationship with all partners to create mutual beneficiary relationship for both parties.

Marketing Director

- Implementing strategy and policy in corporate financing and treasury sectors, and other supporting policies related with its duty implementation.
- Supervising and coordinating Lending Division and Treasury Division including lending unit such as corporate loan, special and syndicated loan based on objectives determined on the annual budget plan by continuously upholding prudent principle.

Compliance Director

- Formulating a strategy to encourage bank compliance culture development.
- Proposing compliance policy or principle which will be implemented by the Board of Directors.
- Implementing compliance system and procedure which will be applied to prepare Bank Internal manual and regulation.

- Ensuring that every policy, regulation, system and procedure carried by the Bank has complied with Bank Indonesia

sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk prinsip syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Meminimalkan risiko kepatuhan.
- Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil direksi bank atau pimpinan Kantor Cabang bank Asing tidak menyimpang dari ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan.

Direktur Umum

- Melakukan koordinasi dan mengevaluasi secara langsung pelaksanaan tugas ... tugas Divisi Umum, Divisi Akuntansi dan Teknologi Informasi , sedangkan untuk pengambilan keputusan yang prinsipil sebelumnya harus melakukan koordinasi dengan Direktur Utama
- Menyelia perencanaan strategis pada Divisi ... Divisi yang berada dibawah penyeliaannya, yaitu Divisi Umum dan Divisi Akuntansi dan TI
- Mengarahkan dan memonitor pencatatan dan pemeliharaan seluruh asset yang dimiliki Bank berikut pengurusan asuransinya
- Memberikan persetujuan terhadap usulan untuk membangun gedung kantor Bank dan Cabang-Cabang baru pada lokasi/ daerah yang strategis dan potensial
- Mereview secara aktif dan penyelia penyiapan laporan ... laporan keuangan Bank serta kewajiban publikasinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- Memberikan arahan dan mengevaluasi terhadap usulan pengembangan teknologi informasi sesuai dengan tuntutan kebutuhan Bank, baik *hardware*,system aplikasi, pengendalian mutu maupun pengendalian masalah teknologi
- Mengawasi pelaksanaan pengendalian masalah teknologi informasi, khususnya permasalahan teknologi untuk operasional perbankan
- Melakukan penilaian prestasi kerja bawahan secara berkala
- Menjaga disiplin kerja staf dibawahnya dan hubungan kerja yang harmonis dengan unit organisasi lainnya
- Memberikan semua keterangan yang berkenaan dengan perseroan sebagaimana diperlukan oleh anggota Dewan Komisaris
- Melakukan tugas ... tugas lain yang diperintahkan atasan sesuai kebutuhan perusahaan
- Melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) dalam setiap kegiatan Bank.

Regulation and other prevailing regulation, including sharia principle for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit.
- Minimizing compliance risk.
- Performing preventive action that the policy and/or decision taken by the Board of Directors or Head of Branch Office of Foreign Bank will not violate Bank Indonesia Regulation and other prevailing regulation.
- Performing other assignments related with compliance function.

General Affairs Director

- Performing coordination and evaluating directly duties at Human Resources Division, General Affairs Division, Accounting and Information Technology Division, while for principal decision making has to prior coordinate with the President Director.
- Supervising strategic planning on the Divisions under his/ her supervision namely HR Division, General Affairs Division and Accounting & IT Division.
- Directing and monitoring assets administration and maintenance altogether with insurance process handling.
- Providing approval towards recommendation to build Bank's office building and new branches in strategic and potential area.
- Actively reviewing and supervising the Bank's financial reports and its publication obligation referring to prevailing regulation.
- Providing guidance and evaluating information technology development recommendation based on the Bank's demand, both hardware, application system, quality control or technology issue mitigation
- Supervising information technology issue mitigation, mainly technology issue for banking operational.
- Performing subordinate performance appraisal periodically.
- Preserving work discipline of the subordinate staffs and harmonious working relation with other organization unit.
- Providing every explanation related with the Company as required by the Board of Commissioners members.
- Carrying other assignments as mandated based on the Company's necessity.
- Implementing Good Corporate Governance principles in every Bank's activity.

Komposisi dan Independensi Direksi

Tidak terdapat perubahan terhadap komposisi Direksi Bank Jambi per tanggal 31 Desember 2014 dengan komposisi anggota Direksi Bank Jambi yang terdiri dari 4 (empat) orang Direksi yang diangkat melalui RUPS dengan penunjukan yang telah melalui mekanisme *Fit and profer test* oleh Bank Indonesia.

Board of Directors Composition and Independency

As of December 31, 2014, there was no changes in Board of Director composition in Bank Jambi with Bank Jambi's Board of Directors membership composition comprising of 4 (four) Directors appointed in GMS with appointment after Fit and Proper Test by Bank Indonesia.

Susunan Direksi Bank Jambi Tahun 2014/ Bank Jambi's Board of Directors' Composition 2014

NO	NAMA/NAME	JABATAN/POSITION	DASAR PENGANGKATAN/APPOINTMENT BASIS	PERIODE PENGANGKATAN/ APPOINTMENT PERIOD
1	Drs.Subekti Heriyanto,MBA	Direktur Utama/President Director	Akta No.81 tanggal 21 Oktober 2011, dalam RUPSLB 21 Oktober 2011/ Deeds No. 81 dated October 21, 2011 on EGMS October 21, 2011	November 2011... November 2015
2	H.Zulyani.M.Jazid,SE,MM	Direktur Pemasaran/ Marketing Director	Akta No.81 tanggal 21 Oktober 2011, dalam RUPSLB 21 Oktober 2011/ Deeds No. 81 dated October 21, 2011 on EGMS October 21, 2011	November 2011... November 2015
3	Drs.H.Achmad Thamrin	Direktur Kepatuhan/ Compliance Director	Akta No.81 tanggal 21 Oktober 2011, dalam RUPSLB 21 Oktober 2011/ Deeds No. 81 dated October 21, 2011 on EGMS October 21, 2011	November 2011... November 2015
4	Drs.H.M.Rivai	Direktur Pemasaran/ Marketing Director	Akta No.81 tanggal 21 Oktober 2011, dalam RUPSLB 21 Oktober 2011/ Deeds No. 81 dated October 21, 2011 on EGMS October 21, 2011	November 2011... November 2015

Pengangkatan komposisi Direksi diatas telah memenuhi ketentuan *fit & proper test* dari Bank Indonesia, Undang-undang tentang Perseroan Terbatas dan ketentuan GCG.

Seluruh Direksi Bank Jambi memiliki integritas yaitu tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Bank atau perusahaan lain sebagai anggota Dewan Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) lembaga/perusahaan keuangan, atau anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak bukan Bank yang dikendalikan oleh Bank, memiliki kompetensi dan reputasi kuangan yang memadai.

Hal tersebut diimplementasikan melalui penandatangani pakta integritas oleh Direksi dan telah diserahkan kepada LPS sebagai komitmen menghindari transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

Appointment of Board of Directors composition has complied with fit & proper test from Bank Inonesoa, Limited Company Law and GCG Regulation.

Every member of Bank Jambi's Board of Directors has integrity by not serving in dual position as Board of Commissioners, Board of Directors or Executives in other Banks or companies or as member of Board of Commissioners, Board of Directors or Excutives in 1 (one) financial company/institution or member of Board of Commissioners, Board of Directors or Executives who carries monitoring function in 1 (one) non-Bank subsidiary controlled by the Bank, and having adequate competency and financial reputation.

This is implemented by signing integrity back by all Directors and submitted to LPS as a commitment to prevent conflict of interest transaction.

Rapat Direksi

Rapat Direksi merupakan forum penting yang dipimpin oleh Direktur Utama atau Direktur yang dikuasakan untuk diadakan sesuai kebutuhan sebagai proses penentuan kebijakan dan keputusan untuk menjalankan usaha Bank. Selama tahun 2014 Direksi Bank Jambi telah mengadakan pertemuan secara internal sebanyak 5 (lima) kali untuk melakukan pembahasan terkait hal-hal yang dianggap memerlukan pertimbangan dan pengambilan keputusan oleh Direksi.

Board of Directors Meeting

Board of Directors meeting is an important forum led by President Director or Director mandated to hold the meeting as part of requirement on decision making process to run the Bank's business. In 2014, Bank Jambi's Board of Directors held 5 (five) internal meetings to discuss several aspects that require consideration and decision making from the Board of Directors.

NAMA DIREKSI/NAME OF DIRECTORS	JUMLAH RAPAT/NUMBER OF MEETINGS	TINGKAT KEHADIRAN/ LEVEL OF ATTENDANCE
Drs.Subekti Heriyanto,MBA	5	100%
Drs. M.Riva'i	5	100%
H.Zulyani.MJ,SE	4	80%
Drs. H. Achmad Thamrin	4	80%

Program Pelatihan Direksi

Guna meningkatkan dan pengembangan kompetensi guna menunjang dalam melaksanakan tugas pengelolaan perusahaan, selama tahun 2014, Direksi telah mengikuti berbagai seminar dan workshop, antara lain:

Board of Directors Training Program

To enhance and develop competency in suppoting Company's management duty, throughout 2014, the Board of Directors has participated various seminar and workshop, among others:

NAMA DIREKSI/NAME OF DIRECTORS	JUDUL PELATIHAN/ SEMINAR/TITLE OF TRAINING/SEMINAR	TEMPAT/LOCATION
Drs. Subekti Heriyanto,MBA	Seminar BPDSI dan Penarikan Undian Simpeda Nasional./BPDSI Seminar and National Simpeda Prize Withdrawal	Bengkulu
	Sosialisasi Edukasi & Perlindungan Konsumen./Consumer Education & Protection Socialization	OJK
	Seminar BPDSI dengan Tema • Peluang dan Tantangan BPD dalam rangka implementasi Undang-Undang Desa untuk mendukung tercapainya BPD Regional Champion./BPDSI Seminar theme •BPD Challenge and Opportunity on the Implementation of Rural Law to Support achievement of BPD Regional Champion.	Jakarta
	Sosialisasi Program & Hasil Pembangunan Propinsi Jambi kepada Tokoh Masyarakat Jambi Sejabotabek./Socialization of Development Program & Outcome in Jambi Province to Jambi Community Leaders in Jabodetabek Area	Jakarta
	Seminar BPDSI./BPDSI Seminar	ASBANDA, Jayapura
Drs. H. M. Rivai	Sosialisasi Ketentuan Perbankan Syariah dari OJK./Socialization of Sharia Banking Regulation from OJK	Bank Indonesia, Jakarta
	Sosialisasi Mini Master Repuchase Agreement (MRA) & Workshop Suveilance Pelaksanaan Operasional Moneter./Socialziation of Mini Master Repuchase Agreement (MRA) & Workshop Suveilance Implementation of Monetary Operation	Bank Indonesia, Jakarta
	Seminar BPDSI dan Penarikan Undian Tabungan Tabungan Simpeda Nasional./BPDSI Seminar and National Simpeda Prize Withdrawal	Bengkulu
	IIFM Industry Seminar On Islamic Capital And Money Market	ASBANDA
	Sosialisasi Edukasi & Perlindungan Konsumen./Consumer Education & Protection Socialization	Otoritas Jasa Keuangan, Jambi
	Seminar BPD Syariah Tahun 2014./Sharia BPD Seminar for 2014	ASBANDA
	Pertemuan Kegiatan Cleansing Data Sistem Informasi Debitur (SID)/ Debtors Inforamtion System (SID) Data Cleansing Meeting Conference	Bank Indonesia, Medan
	Workshop International Program KUR/KUR Program International Workshop	Bali
	Evaluasi Implementasi Laporan Stabilitas Moneter dan Sistem Keuangan Bulanan Bank Umum Syariah & UUS./Evaluation of Monhtly Monetary Stability Report and Financial System Implementation for Sharia Commercial Banks & UUS	Otoritas Jasa Keauangan, Surabaya

NAMA DIREKSI/NAME OF DIRECTORS	JUDUL PELATIHAN/ SEMINAR/TITLE OF TRAINING/SEMINAR	TEMPAT/LOCATION
H. Zulyani M. Jazid, SE, MM	Training Implementasi Leadership dengan Teknis Mindheart Connection./Training Implementasi Leadership with Mindheart Connection Method	ABANDA
	Workshop Pembentukan Perusahaan Penjaminan Kredit Daerah./ Workshop Regional Loan Guarantee Company Establishment	Jakarta
	Workshop Pengembangan Human Capital Berbasis Gen Y di Dunia Kerja,Industri Perbankan dan di Dunia Internasional./Workshop Gen Y Based Human Capital Development in Professional World, banking Industry and International Scope	LPPI, Jakarta
	Workshop Mekanisme Penyelesaian Sengketa./Dispute Settlement Mechanism Workshop	Jakarta
Drs. H. Achmad Thamrin	Workshop Implementasi Basel III di Indonesia sebuah penerapan Praktis mengenai Rencana Penerapan Basel III dibawah Otoritas OJK./ Basel III Implementation Workshop in Indonesia a Practical Factor on Basel III Implementation Plan under OJK Authorty	Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta
	Sosialisasi PBI No.16/11/PBI/2014 Tentang Peraturan dan Pengawasan Makroprudensial./ Socialization PBI No.16/11/PBI/2014 Regarding Macroprudential Regulation and Monitoring	Jakarta
	Seminar FKDKP untuk Level Pengurus Bank./FKDKP Seminar for Bank's Management Level	Jakarta
	Diklat Manajemen Umum Dana Pensiun dan Ujian Sertifikasi Dana Pensiun untuk Pendiri dan Pensiun BPD./Pension Fund General Management Training Program and Pension Fund Certification Test for BPD Founder and Pension	Asosiasi Dana Pensiun Indonesia, Jakarta
	Sosialisasi Peraturan OJK./OJK Regulation Socialization	Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta
	Seminar Nasional BPDSI dengan Tema Memahami Tanggung Jawab Dekom,Direktur Kepatuhan,Divisi Risk Management dan Internal Audit dalam Implementasi ICAAP./ BPDSI National Seminar, Theme: Undersanding Responsibility of Board of Commissioners, Compliance Director, Risk Management Division and Internal Audit on ICAAP Implementation	Jakarta

Penilaian Kinerja dan Kebijakan Remunerasi Direksi

Penilaian kinerja Direksi dievaluasi oleh Dewan Komisaris maupun Bank Indonesia, serta dalam forum RUPS oleh Pemegang Saham baik secara individual maupun kolektif berdasarkan kriteria yang disusun oleh Komite Remunerasi dan Nominasi. Pengukuran keberhasilan Direksi dalam pencapaian kinerja Bank Jambi sesuai dengan target dan rencana bisnis yang telah ditetapkan merupakan hasil kerja kolegial seluruh Direksi yang tercermin dari Tingkat Kesehatan Bank, yang mencakup Profil Risiko, *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas, dan Permodalan.

Proses penetapan remunerasi Direksi dilakukan berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi yang diberikan kepada Dewan Komisaris untuk kemudian disetujui di dalam RUPS. Total remunerasi yang dibayarkan kepada Direksi selama tahun 2014 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp.11.468 juta, dengan penjelasan sebagai berikut:

Board of Directors Performance Assessment and Remuneration Package

Board of Directors performance is evaluated by the Board of Commissioners both individually and collectively based on indicators prepared by Remuneration and Nomination Committee. Board of Directors achievement measurement in achieving Bank Jambi's performance based on stipulated business target and plan is collective performance realization of every Directors indicated from Bank Soundness Level, including Risk Profile, Good Corporate Governance (GCG), Rentability and Equity.

Board of Directors performance appraisal process is carried by the Board of Commissioners and Bank Indonesia and on the GMS forum by the Shareholders. Total Remuneration paid to the Board of Directors in 2013 included salary and other allowances including tantieme amounted to Rp11,468 million, with detail is explained in below table:

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA/ REMUNERATION PACKAGE AND OTHER FACILITIES	JUMLAH YANG DITERIMA DALAM 1 (SATU) TAHUN/TOTAL RECEIVE IN 1 (ONE) YEAR	
	DIREKSI/DIRECTORS	
	ORANG/PERSON	RP. (DALAM JUTAAN)/RP (IN MILLION)
Gaji Rp. / Tahun/ Salary Rp/Year	4	8.207
Tunjangan Rp. / Tahun/ Allowance Rp/Year	4	3.261
Total		11.468

JUMLAH REMUNERASI PER ORANG DALAM 1 (SATU) TAHUN/ AMOUNT OF REMUNERATION PER PERSON IN 1 (ONE) YEAR	JUMLAH DIREKSI/NUMBER OF DIRECTORS
di atas Rp. 2 miliar/ more than Rp2 billion	4
di atas Rp. 1 miliar s.d Rp.2 miliar/ more than Rp1 billion to Rp2 billion	-
di atas Rp. 500 juta s.d Rp.1 miliar/ more than Rp500 million to Rp1 billion	-
Rp.500 juta ke bawah/ less than Rp500 million	-

Ratio Gaji Tertinggi dan Terendah/Highest and Lowest Salary Ratio

NO	URAIAN/DESCRIPTION	GAJI TERTINGGI/ HIGHEST SALARY	GAJI TERENDAH/ LOWEST SALARY	RATIO
1	Ratio Gaji Pegawai Yang Tertinggi dan Yang Terendah Highest and Lowest Employee Salary Ratio	Rp.17 million	Rp.3 million	5.67
2	Ratio Gaji Direksi Yang Tertinggi dan Yang Terendah Highest and Lowest Director Salary Ratio	Rp.43 million	Rp.38 million	1.13
3	Ratio Gaji Komisaris Yang Tertinggi dan Yang Terendah Highest and Lowest Commissioner Salary Ratio	Rp.35 million	Rp.27 million	1.29
4	Ratio Gaji Direksi Yang Tertinggi dan Pegawai Yang Tertinggi Highest Director Ratio and Highest Employee Salary Ratio	Rp.43 million	Rp.17 million	2.53
5	Ratio Gaji Direksi Yang Tertinggi dan Pegawai Yang Terendah Highest Director Salary and Lowest Employee Salary Ratio	Rp.43 million	Rp.3 million	14.3

KOMITE DI BAWAH DIREKSI

Dalam menjalankan tugasnya selain dibantu oleh Divisi/Unit/ Satuan Kerja di bawahnya, Direksi juga dibantu oleh komite penunjang yang bertugas dalam memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama.

Komite Manajemen Risiko

Tugas Komite Manajemen Risiko adalah membantu Direksi untuk mengetahui mengenai keragaman risiko dan menyakini bahwa seluruh risiko telah diidentifikasi, diukur , dipantau dan dikendalikan baik untuk risiko yang dapat dikuantifikasikan maupun yang tidak dapat dikuantifikasikan serta mengurangi dan mengeliminir risiko yang terjadi pada Bank

Komite Asset Liability

Asset Liabilities Committee (ALCO), dibentuk untuk menyusun kebijakan dan membuat keputusan dalam mengelola dan mengendalikan kekayaan keuangan dan kewajiban keuangan Bank Jambi, Pada tahun 2014.

Komite Kebijakan Perkreditan

Komite Kebijakan Perkreditan mempunyai fungsi pokok merumuskan kebijakan perkreditan, mengawasi pelaksanaan kebijakan perkreditan, memantau perkembangan kondisi portofolio perkreditan, memberikan saran-saran langkah perbaikan kebijakan perkreditan dan melakukan kajian berkala terhadap kebijakan perkreditan Bank.

Komite Pengarah Teknologi

Komite Pengarah Teknologi Informasi memiliki tugas, wewenang dan tanggung jawab sebagaimana fungsinya yang memberikan masukan kepada Direktur Utama dalam rangka penataan fungsi komputerisasi dan penyelenggaraan Teknologi Informasi.

COMMITTEES UNDER THE BOARD OF DIRECTORS

In carrying out its duty, the Board of Directors is assisted by various Divisions and Working Units, the Board of Directors is also supported by supporting committees that is in charge in providing recommendation to the President Director.

Risk Management Committee

Risk Management Committee is in charge to assist the Board of Directors to acknowledge risk variety and ensure that every risk has been identified, measured, monitored and mitigated both for quantified or un-quantified risks and reducing as well as eliminating risk occurred in the Bank.

Assets Liability Committee

Assets Liabilities Committee (ALCO), established to formulate policy and take decision in managing and controlling financial assets and liabilities in Bank Jambi, In 2014

Lending Policy Committee

Lending Policy Committee has primary function to formulate lending policy, monitoring lending policy implementation, overseeing lending portfolio condition trend, providing lending policy action plan recommendation and conducting periodic review of the Bank's lending policy

Information Technology Committee

Information Technology Committee has certain duty, authority and responsibility as its function to provide recommendation to the President Director regarding computerized function arrangement and Information Technology implementation.

FUNGSI KEPATUHAN

Sesuai dengan peraturan Bank Indonesia nomor 13/2/PBI/2011 tanggal 12 Januari 2011 mengenai fungsi kepatuhan Bank Umum, maka bank wajib menugaskan salah seorang Direksi sebagai Direktur Kepatuhan yang bertanggung jawab untuk memastikan pelaksanaan fungsi kepatuhan di perseroan. Atas hal tersebut Bank Jambi melihat fungsi kepatuhan sebagai fungsi yang merupakan bagian dari aktivitas bisnis organisasi Bank untuk memastikan ketaatan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku dibidang perbankan, pemenuhan komitmen kepada Bank Indonesia termasuk otoritas lainnya serta mewujudkan terciptanya budaya kepatuhan (*Compliance Culture*).

Kepatuhan merupakan tanggung jawab setiap individu di Bank Jambi dan tidak semata-mata tanggung jawab dari Satuan Kerja Kepatuhan. Oleh karena itu, Bank Jambi telah memiliki prosedur kerja dan prosedur kepatuhan (*compliance procedure*) di Kantor Pusat maupun di Kantor Cabang yang ditujukan untuk membangun *awareness* segenap jajaran Bank Jambi dari level Direksi sampai dengan pegawai level bawah agar seluruh jajaran Bank Jambi dapat memahami seluruh ketentuan perundangan yang berlaku untuk setiap fungsi operasional sehari-hari.

Bank Jambi telah menetapkan Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko yang ditempatkan pada struktur organisasi perusahaan untuk bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan dalam rangka mengkoordinir pelaksanaan fungsi kepatuhan dan memastikan pemahaman jajaran Bank Jambi terhadap seluruh aturan Bank Jambi dapat terimplementasi dengan baik melalui praktek perbankan yang sehat sesuai ketentuan regulasi yang berlaku sehingga tidak memberi dampak negatif terhadap reputasi Bank Jambi di mata *stakeholders* maupun segala bentuk sanksi, baik teguran tertulis, penurunan tingkat kesehatan bank, pembekuan kegiatan usaha tertentu atau pemberhentian pengurus bank.

COMPLIANCE FUNCTION

According to Bank Indonesia Regulation No. 13/2/PBI/2011 dated January 12, 2011 regarding compliance function in Commercial Banks, the bank has assigned one of the Board of Directors to serve as Compliance Director who is in charge to ensure implementation of compliance function in the Company. Bank Jambi views compliance function as a part of the Bank's organization business activity to ensure compliance against prevailing law and regulation in banking sector, fulfilling commitment with Bank Indonesia including other authorities and encouraging compliance culture development.

Compliance is responsibility for every individual in Bank Jambi, not only as the responsibility of Compliance Unit. Therefore, Bank Jambi has series of working procedure and compliance procedure applied at Head and Branch Offices aiming to develop awareness sof entire Bank Jambi's management and Board of Directors level until lowest level employee for entire Bank Jambi's management to understand all prevailing regulations for every daily operational function.

Bank Jambi has established Compliance and Risk Management Division placed in the Company's organization structure to have direct responsibility to Compliance Director in coordinating implementation of compliance function ensure understanding of Bank Jambi's management towards all Bank Jambi's regulation to be well implemented under sound banking practice as well as not encouraging negative impact against Bank Jambi's reputation among the stakeholders as well as other types of sanction both written sanction, bank soundess rating decrease, business activity freeze and Bank's management dismissal.

Laporan Tugas dan Tanggung Jawab Fungsi Kepatuhan

Mengacu kepada PBI No.13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum, maka pelaksanaan fungsi kepatuhan di Bank Jambi berada di bawah pengawasan Direktur Kepatuhan untuk menetapkan langkah ... langkah yang diperlukan guna memastikan kepatuhan Bank, antara lain:

- Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank.
- Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi.
- Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank.
- Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;

Penerapan Kepatuhan Tahun 2014

Bank Jambi melaksanakan sistem kepatuhan melalui serangkaian proses dan tahapan untuk menjamin kepatuhan Bank Jambi terhadap regulasi yang berlaku sehingga segala aktivitas bisnis yang dijalankan oleh Bank Jambi berada pada koridor *prudential banking*.

Implementasi penerapan kepatuhan Bank Jambi selama tahun 2014 diwujudkan melalui penetapan Direktur Kepatuhan melalui RUPS sesuai ketentuan Bank Indonesia dan melalui pelaporan terkait fungsi kepatuhan ke Bank Indonesia mengenai Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Direktur Kepatuhan yang berjalan rutin per semester.

Tingkat kepatuhan Bank Jambi semester I dan semester II tahun 2014 berada pada level •Cukup Baik . Hal ini, menunjukkan bahwa seluruh kegiatan seluruh operasional Bank Jambi telah dilaksanakan dengan cukup baik melalui pengawasan yang dilakukan oleh Direktur Kepatuhan beserta Divisi Kepatuhan dan Unit Kerja Khusus yang menangani Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Teroris (PPT).

Untuk menjamin dan menjaga kualitas implementasi fungsi kepatuhan di Bank Jambi, maka Bank Jambi juga proaktif melakukan tindak lanjut sebagai berikut:

1. **Pengujian Kepatuhan,** bertujuan untuk memastikan setiap ketentuan, Kebijakan dan Standar Operating Prosedur Bank Jambi sejalan dengan regulasi yang berlaku baik undang... undang maupun peraturan...peraturan yang berlaku.

Compliance Function Duty and Responsibility Report

Pursuant to PBI No. 13/2/PBI/2011 regarding Compliance Function Implementation in Commercial Banks, the implementation of compliance function in Bank Jambi is under supervision of Compliance Director to determine set of actions to ensure Bank•s compliance, including:

- Formulating strategy to encourage Bank Compliance Culture development.
- Recommending compliance policy or principles which will be implemented by the Board of Directors.
- Determining compliance system and procedure which will be applied to prepare the Bank•s internal regulation and manual.
- Ensuring that every policy, regulation, system and procedure and business activity carried by the Bank complied with Bank Indonesia regulation and other prevailing regulation.

Compliance Practice 2014

Bank Jambi carried ot compliance system under series of process and stage to ensure Bank Jambi compliance against prevailing regulation that assures every business activity carried by Bank Jambi is on prudential banking corridor.

Throughout 2014, Bank Jambi compliance implementation had been appropriately conducted through the Compliance Director appointment on the GMS complying with Bank Indonesia regulation and also through reporting related with Compliance function to Bank Indonesia regarding Principals of Compliance Director Assignment in semester basis.

Bank Jambi compliance level in 1st and 2nd Semester of 2014 was at •Fair level. This indicated that every operational activity of Bank Jambi had been appropriately implemented through monitoring from Compliance Director and Compliance Division and Special Working Unit who handles Anti Money Laundering (APU) and Terrorism Financing Prevention (PPT).

To ensure compliance function implementation quality in Bank Jambi, the Bank also proactively carried follow-up action, including:

1. Compliance Test, dedicated to ensure that every regulation, policy and standard operating procedure in Bank Jambi has been in line with prevailing regulation both law or other regulations.

2. **PengKajian Regulasi Eksternal,** merupakan kajian atas regulasi eksternal yang disampaikan kepada Direktur Kepatuhan untuk melihat dampaknya terhadap Bank Jambi, sekaligus sebagai wujud dari penerapan *Good Corporate Governance*, terutama prinsip Profesional untuk disampaikan kepada unit kerja terkait dengan regulasi tersebut agar dapat diimplementasikan dengan baik.
3. **Melaksanakan Monitoring dan Supporting,** meliputi:
   a. Penyusunan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan baik periode bulanan yang disampaikan kepada Direktur Utama dan periode semesteran yang disampaikan kepada Bank Indonesia.
   b. Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko melakukan pembinaan kepada unit kerja yang belum melaksanakan tugas sesuai ketentuan berlaku.

Satuan Kerja Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)

a. Efektifitas Penerapan *Customer Due Dilligence* (CDD) dan *Enhanced Due Dilligence* (EDD)
   Penerapan CDD dan EDD telah dilaksanakan dengan berpedoman pada PBI No.14/27/PBI/2012 tanggal 28 Desember 2012 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Bank Umum.

   Pemantauan penerapan CDD dan EDD dilakukan dengan cara melakukan pemantauan ke seluruh cabang Bank Jambi pada unit kerja terkait.

b. Efektifitas Penerapan Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT):

- Implementasi APU dan PPT di Bank Jambi telah sesuai dengan UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (PPTPPU).
- Pemastian implementasi APU dan PPT sampai dengan tingkat unit kerja dilakukan melalui fungsi Petugas APU dan PPT Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu dan Kantor Kas sebagai perpanjangan tangan dari UKK Kantor Pusat.
- Pemenuhan kewajiban pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) telah dilaksanakan sesuai ketentuan melalui sistem *Transaction Report Acquisition System* (TRACES) untuk pelaporan LTKT (Laporan Transaksi Keuangan Tunai) dan *Gathering Reports and Information Procesing System* (GRIPS) untuk pelaporan LTKM (Laporan Transkasi Keuangan Mencurigakan).
- Ikut serta dalam Forum IT PPATK untuk membangun sistem pengganti TRACES ke *Gathering Reports and Information Procesing System* (GRIPS) untuk pelaporan LTKT dan LTKM

2. External Regulation Review, as a review of external regulation disclosed to Compliance Director to find certain impact for Bank Jambi, as well as the realization of Good Corporate Governance implementation, mainly for professional principle to be delivered to related working unit related with respective regulation to be appropriately implemented.

3. Carrying Monitoring and Supporting, which included:
   a) Compliance Director duty and responsibility implementation report preparation for both monthly period to be delivered to President Director and semester period to be delivered to Bank Indonesia.
   b) Compliance and Risk Management Division performs development to working unit which has not performed its duty based on prevailing regulation.

Anti Money Laundering (APU) and Terrorism Financing Prevention (PPT) Unit

a) Customer Due Diligence (CDD) and Enhanced Due Diligence (EDD) implementation effectiveness.
   CDD and EDD implementation has been executed referring to PBI No. 14/27/PBI/2012 dated December 28th, 2012 regarding Anti Money Laundering and Terrorism Financing Prevention Program Implementation for Commercial Banks.

   CDD and EDD implementation monitoring is carried by conducting supervision to all bank Jambi branch in related working unit.

b) Effectiveness of Anti Money Laundering and Terrorism Financing Prevention Program implementation:

- APU and PPT implementation in Bank Jambi has complied with Law No. 8 of 2010 regarding Anti Money Laundering Crime Prevention and Eradication.
- APU and PPT implementation assurance to working unit level is conducted by APU and PPT Officer function in Head Office, Supporting Branch Office and Cash office as the extension of UKK Head Office.
- Reporting obligation compliance to Financial Transaction Reporting and Analysis Center (PPATK) has been carried based on regulation using Transaction Report Acquisition System (TRACES) for LTKT (Cash Financial Transaction Report) reporting and Gathering Reports and Information Processing System (GRIPS) for LTKM (Suspicious Financial Transaction Report).
- Participating on PPATK IT Forum to develop TRACES substitutive system to Gathering Reports and Information Processing, System (GRIPS) for LTKT and LTKM reporting.

- .Pemenuhan permintaan data nasabah oleh pihak berwenang telah dipenuhi sesuai ketentuan yang terkait dengan tata cara pembukaan data rahasia perbankan.
- Mengikuti pelatihan yang diadakan oleh pihak ekstern yaitu BI, PPATK, dan FKDKP (Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan Perbankan) mengenai Program APU dan PPT.
- Menyelenggarakan pelatihan APU dan PPT secara berkala dan berkesinambungan dengan melakukan pelatihan tiga kali dalam setahun dengan memprioritaskan karyawan baru dan karyawan yang berhadapan langsung dengan nasabah (pelayanan nasabah).

FUNGSI MANAJEMEN RISIKO

Untuk menyerap pengaruh globalisasi industri, perkembangan ekonomi dan pesatnya perkembangan industri yang mengakibatkan persaingan usaha yang semakin ketat, maka Bank Jambi mengambil langkah yang lebih proaktif dalam mengembangkan produk dan layanan. Pengembangan aktivitas operasional yang dilakukan Bank Jambi mengharuskan Bank Jambi untuk meningkatkan penerapan manajemen risiko yang efisien dan efektif secara berkesinambungan.

Penerapan manajemen risiko yang dilakukan Bank Jambi diharapkan dapat memberikan manfaat berupa:

- Penyediaan informasi yang cepat dan tepat bagi manajemen dalam pengambilan keputusan bisnis yang mengandung risiko signifikan bagi bank;
- Penyeimbangan tingkat risiko yang dihadapi dengan tingkat pengembalian hasil yang diterima dari berbagai kegiatan bisnis bank;
- Pengalokasian modal bank secara efisien pada berbagai risiko yang dihadapi bank;
- Peningkatan nilai perusahaan bagi seluruh *stakeholder*

Organisasi Manajemen Risiko

Organisasi manajemen risiko yang dimiliki Bank Jambi secara jelas menetapkan batas wewenang dan tanggung jawab seluruh jenjang organisasi di dalam perusahaan dengan menerapkan prinsip pemisahan fungsi antara satuan kerja pengambil risiko (*risk taking unit*), satuan kerja pendukung (*supporting unit*) dan satuan kerja manajemen risiko (*risk management unit*). *Risk owner* atas pengelolaan risiko berada pada masing-masing unit kerja terkait.

- Customers data inquiry fulfillment by related party has been fulfilled based on regulation which is related with banking confidentiality data disclosure procedure.
- Participating training from external party namely BI, PPATK and FKDKP (Banking Compliance Director Communication Forum) regarding APU and PPT Program.
- Organizing APU and PPT training periodically and continuously by carrying training three times a year by prioritizing new employees and the employee who directly engages with the scustomers (customers service).

RISK MANAGEMENT FUNCTION

To absirp impact from industrialized globalization, economics growth and rapid world changing encouraged tigher business competition, that Bank Jambi has taken more proactive actions in developing products and services. Development of operational activity carried out in Bank Jambi requires to develop risk management implementation in effective and efficient as well as sustainable manners.

Implementation of risk management implementation in Bank Jambi is expacted to encourage following benefit:

- Fast and accurate information provision for the management in taking business decision containing significant risk for the bank,
- Aligning risk level faced by the Bank and realization of gain from the Bank's several business activities.
- Bank's capital allocation efficiently on several risks faced by the Bank.
- Increasing corporate value for all stakeholders.

Risk Management Organization

Risk Management organization owned by Bank Jambi clearly constitutes authority and responsibility reference for all organization level in the Company by implementing function segregation principle among the risk taking unit, supporting unit and risk management unit. The Risk Owner of risk management is located at each related unit.

Bank Jambi telah memiliki Komite Manajemen Risiko yang beranggotakan Direksi dan pejabat eksekutif untuk memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama mengenai arah kebijakan dan strategi manajemen risiko perusahaan. Untuk menjaga efektifitas penerapan manajemen risiko, Komite Manajemen Risiko memiliki tugas dalam perumusan dan penyusunan kebijakan, pedoman, dan strategi penerapan manajemen risiko, sehingga kegiatan usaha bank sejalan dengan visi, misi, dan rencana bisnis yang ditetapkan.

Kerangka Kerja Manajemen Risiko

Bank Jambi telah menerapkan kerangka kerja manajemen risiko yang komprehensif dan terintegrasi pada seluruh unit kerja bank sebagai wujud implementasi sistem pengendalian intern yang memadai untuk mengamankan kegiatan bisnis Bank Jambi seiring dengan perkembangan kompleksitas usaha, produk, dan jaringan bank sehingga dapat mengurangi potensi kerugian yang mungkin akan dihadapi, meminimalkan potensi penyimpangan atau pelanggaran aspek kehati-hatian serta meningkatkan efektifitas organisasi.

Serangkaian kegiatan tersebut diwujudkan dalam bentuk:

1. Pengkinian kebijakan dan prosedur sehubungan dengan penerapan manajemen risiko agar sesuai dengan situasi dan kondisi usaha, termasuk iklim perbankan di Indonesia
2. Penetapan Limit, sebagai salah satu upaya dalam mengelola risiko agar sesuai dengan permodalan yang dimiliki.
3. Peningkatan kompetensi dan kualitas Sumber Daya Manusia melalui program Sertifikasi Manajemen Risiko. Jumlah pegawai bank yang memperoleh sertifikasi manajemen risiko pada tahun 2014 adalah:

Bank Jambi has also established Risk Management Committee comprising of Board of Directors and Executives to provide recommendation to the President Director regarding risk management policy and strategy direction in the Company. To maintain effectiveness of risk management implementation, the Risk Management Committee has a duty in preparing and formulating risk management policy, guideline and strategy that the Bank's business activity will be in line with implemented vision, mission and business plan .

Risk Management Framework

Bank Jambi has implemented comprehensive and integrated risk management framework in all unit of the bank as internal control realization. The effort is carried to ensure that Bank Jambi has adequate management in securing Bank Jambi's business activity in line with business complexity, the Bank's products and services growth, reducing loss potential which may be faced, minimizing fraud or prudent aspect violation potential and improving organizational effectiveness.

Series of those activities are actualized in form of:

1. Performing policy and procedure update related with risk management implementation to comply with business situation and condition, including banking climate in Indonesia.
2. Limit determination, as one of the effort in mitigating risk to conform with owned capital.
3. Improving Human Resources competency and quality through Risk Management Certification Program. Total bank's employee who has risk management certification in 2013, as follows:

LEVEL	JUMLAH PEGAWAI/NUMBER OF EMPLOYEES
LEVEL 1	5
LEVEL 2	2
LEVEL 3	-
LEVEL 4	-
TOTAL	**7**

Proses Manajemen Risiko

Secara konsisten, Bank Jambi telah menerapkan proses manajemen risiko pada seluruh aktivitas operasional dengan tujuan mengendalikan eksposur risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko strategik, risiko reputasi, risiko hukum dan risiko kepatuhan. Pengelolaan risiko yang konsisten merupakan pendorong keberhasilan Bank Jambi dalam meraih pencapaian kinerja yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis maupun visi Bank Jambi untuk menjadi Bank yang sehat.

Pengelolaan risiko dilakukan secara terpadu terhadap 8 (delapan) jenis risiko Bank, antara lain:

Risiko Kredit

Pengelolaan risiko kredit Bank Jambi dilakukan berdasarkan segmen bisnis, sektor industri, dan skema pembiayaan secara berkesinambungan guna menjaga portofolio aktiva produktif tetap berkualitas baik dan memberikan keuntungan yang optimal serta meminimalisir penurunan kualitas pembiayaan sehingga *Non Performing Loan* tidak melampaui limit sesuai ketentuan Bank Indonesia.

Selama tahun 2014, Bank Jambi secara berkelanjutan telah melakukan kaji ulang dan pengkinian terhadap kebijakan dan prosedur dengan tetap mempertimbangkan dengan kondisi ekonomi makro, perkembangan dunia usaha, dan perubahan regulasi pemerintah atau Bank Indonesia.

Risiko Pasar

Pengelolaan risiko pasar dilakukan Bank Jambi melalui pemantauan eksposur risiko secara bulanan, pengukuran *repricing gap* antara aset dan kewajiban yang sensitif terhadap perubahan imbal hasil pasar pada setiap jangka waktu sehingga mampu menjadi *early warning system* untuk meminimalisasi kerugian akibat pergerakan imbal hasil pasar dan perubahan nilai tukar yang tidak menguntungkan.

Risiko Likuiditas

Pengelolaan Risiko likuiditas oleh Bank Jambi dilakukan melalui implementasi langkah-langkah penetapan Kebijakan Manajemen Risiko dan Pedoman Pengelolaan Dana, strategi dan *contingency plan* likuiditas, antara lain:

- Penetapan limit internal Giro Wajib Minimum.
- Penempatan pada instrumen keuangan Bank Indonesia dan instrumen keuangan jangka pendek lain sebagai cadangan likuiditas Bank
- Pengukuran kecukupan likuiditas melalui penyusunan proyeksi *cashflow* dan *liquidity gap* secara rutin sehingga bank dapat memanfaatkan likuiditas secara tepat dan efisien sesuai kebutuhan.

Risk Management Process

The Bank implements risk management process consistently in all operational activity that the exposure of credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, strategic risk, reputation risk, legal risk and compliance risk will be appropriately controlled. Consistent risk management will become the accelerator of Company's succeed in achieving performance realization as determined on Bank Jambi Business Plan or vision to be a sound Bank.

Risk Management is carried in integrated manner towards 8 (eight) Bank's risk type as explained below:

Credit Risk

Management of credit risk in Bank Jambi is carried out based on business segment, industrial sector and lending scheme continuously to preserve earning assets portfolio to remain on good quality and provide optimum benefit and prevent lending quality decrease that Non-Performing Loan will not exceed Bank Indonesia Regulation.

In 2014, Bank Jambi also carried policy and procedure review and update in accordance with macroeconomic condition, business sector trend and changes in government or Bank Indonesia regulation

Market Risk

Management of market risk is carried out by monitoring monthly risk exposure through repricing gap measurement between assets and liabilities which are sensitive against market gain shifting in every period that will minimize loss due to less advantage market gain and currency rate shifting.

Liquidity Risk

Management of liquidity risk in Bank Jambi is carried out through the implementation of set of Risk Management implementation and Fund Management Guideline, strategy and liquidity contingency plan including:

- Internal Minimum Statutory Reserves limit stipulation.
- Placement with Bank Indonesia financial instrument and other current financial instrument as the Bank's liquidity reserve.
- Liquidity adequacy measurement through cash flow and liquidity gap forecast preparation periodically that the Bank will accurately and efficiently allocate liquidity based on necessity.

- Pemantauan rasio likuiditas antara lain dengan melakukan *monitoring* rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga, rasio kewajiban antar bank, dan rasio kas terhadap dana pihak ketiga.

Risiko Operasional

Bank Jambi membutuhkan pengelolaan risiko operasional secara terpadu dan terintegrasi agar kegiatan operasional bank terpantau dan terkendali dengan baik, antara lain melalui:

- Perhitungan kecukupan modal risiko operasional dengan menggunakan metode *basic indicator approach* yang memasukkan unsur ATMR .
- Penerapan Manajemen Risiko Teknologi Informasi Bank yang memegang peranan penting sebagai *core banking business* bank. Penerapan Manajemen TI diterapkan sejak proses desain suatu pengembangan sistem sampai dengan tahap akhir melalui *User Acceptance Test* (UAT) sebagai langkah untuk dapat mengidentifikasi dan melakukan perbaikan terhadap kelemahan yang ditemukan sebelum sistem digunakan oleh *user*.
- Ikut serta dalam konsorsium kerugian eksternal (KDKE)

Risiko Strategik

Risiko Strategik adalah risiko yang disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank yang tidak tepat, pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau kurang responsifnya Bank terhadap perubahan eksternal yang akan mempengaruhi operasional Bank.

Risiko Hukum

Risiko hukum merupakan risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis akibat adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Risiko Reputasi

Risiko Reputasi merupakan risiko yang disebabkan adanya publikasi negatif yang terkait dengan operasional bank atau persepsi negatif terhadap bank.

Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan (*Compliance Risk*) merupakan risiko yang timbul akibat Bank tidak mematuhi dan/ atau tidak melaksanakan peraturan perundang...undangan dan ketentuan yang berlaku, termasuk Prinsip Syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

- Liquidity ratio monitoring namely through loan to deposit ratio monitoring, inter-bank liabilities ratio and cash to deposit ratio.

Operational Risk

Bank Jambi requires integrated operational risk management that the bank's operational activity to be appropriately monitored and controlled, namely throughout:

- Operational risk capital adequacy measurement using basic indicator approach method by including RWA factor.
- Bank Information Technology Risk Management Implementation with key role as the bank's core banking business. IT management implementation is implemented since designing process of a system development to final stage through User Acceptance Test (UAT) an effort to identify in performing improvement of certain weakness found prior the system used by the user.
- Participating on External Loss Consortium (KDKE)

Strategic Risk

Strategic Risk is a risk due to inaccurate Bank• strategy determination and implementation, inaccurate business decision making or the Bank's being less responsive against external condition shifting which will affect the Bank's operational.

Legal Risk

Legal risk is a risk due to judicial factor weakness due to legal demand, absence of supporting law and regulation or commitment weakness namely incompliance with contract legal requirement and incomplete collateral commitment.

Reputation Risk

Reputation risk refers to a risk due to negative publication related with the Bank's operational or negative perception towards the bank.

Compliance Risk

Compliance Risk refers to a risk due to the Bank's incompliance and/or not implementing prevailing law and regulation, including Sharia Principle for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit.

Profil Risiko

Tujuan penilaian profil risiko adalah memberikan informasi kepada seluruh *stakeholder* mengenai kondisi risiko usaha yang dihadapi bank meliputi penilaian terhadap risiko inheren dan Kecukupan Penerapan Manajemen Risiko (KPMR).

Penilaian risiko inheren merupakan penilaian atas risiko yang melekat pada kegiatan bisnis Bankyang dilakukan dengan menggunakan analisa kuantitatif atas parameter tertentu. Sedangan penilaian KPMR secara *self assesment* dilakukan melalui analisa kualitatif terhadap empat aspek penilaian KPMR antara lain pengawasan aktif dewan komisaris dan direksi, kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit, kecukupan proses identifikasi pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen risiko, serta sistem pengendalian intern yang menyeluruh.

Risk Profile

Objective of Risk profile assessment is to provide information to all stakeholders regarding business risk condition faced by the bank including assessment of inherent risk and Risk Management Implementation Sufficiency (KPMR).

Inherent risk assessment is an measurement of inherent risk on the Bank's business activity, through quantitative analysis on certain indicators. While, KPMR self-assessment is carried through qualitative analysis of four KPMR assessment indicators comprising of Board of Commissioners and Board of Directors active monitoring, policy adequacy, limit procedure and determination, measurement identification process, risk monitoring and mitigation and risk management information system as well as comprehensive internal control system.

HASIL PENILAIAN MASING-MASING JENIS RISIKO PER 31 DESEMBER 2014/ RATING FOR EACH RISK TYPE AS OF DECEMBER 31, 2014

NO	TYPE OF RISK	AS OF DECEMBER 2014 POSITION		
		INHERENT RISK RATING	QUALITY OF RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION RATING	COMPOSITE RATING
1	CREDIT RISK	3	3	3
2	MARKET RISK	1	2	1
3	LIQUIDITY RISK	2	2	2
4	OPERATIONAL RISK	3	3	3
5	LEGAL RISK	2	2	2
6	REPUTATION RISK	2	2	2
7	STRATEGIC RISK	3	3	3
8	COMPLIANCE RISK	3	3	3
COMPOSITE SCORE RATING		2	3	2

FUNGSI AUDIT INTERN DAN AUDIT EKSTERN

Divisi Audit menjalankan Fungsi Audit Intern pada Bank Jambi yang berpedoman pada Standard Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB) yang diatur dalam:

1. Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999 tentang Penugasan Direktur Kepatuhan dan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern.

2. Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tanggal 19 Mei 2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, sebagaimana diubah dengan PBI No 11/25/PBI/2009 tanggal 01 Juli 2009, dan

Inernal audit and External Audit Function

Audit Division carries out Internal Audit Function in Bank Jambi by referring to Bank Internal Audit Function Implementation (SPFAIB) as regulated under:

1. Bank Indonesia Regulation No. 1/6/PBI/1999 dated September 20, 1999 regarding Compliance Director Assignment and Internal Audit Function Implementation Standard.
2. Bank Indonesia Regulation No. 5/8/PBI/2003 dated May 19, 2003 regarding Risk Management Implementation for Commercial banks, as amended under PBI No 11/25/PBI/2009 dated July 1, 2009, and

3. Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) No 5/21/DPNP tanggal 29 September 2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, sebagaimana diubah dengan SE BI No 13/23/2011 tanggal 28 Oktober 2011 dan secara konsisten telah dilaksanakan oleh Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) Bank.

Divisi Audit bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan memiliki komunikasi langsung kepada Komite Audit untuk menyampaikan informasi yang berkaitan dengan pemeriksaan audit. Laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit termasuk hasil audit yang bersifat rahasia telah dilaporkan secara rutin ke Bank Indonesia setiap 6 (enam) bulan sekali.

Temuan-temuan pemeriksaaan Audit Internal telah disampaikan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dan ditembuskan kepada Direktur Kepatuhan untuk kemudian dapat ditindaklanjuti. Tindak lanjut atas temuan Audit Internal oleh Direksi merupakan salah satu aspek yang dievaluasi secara berkala oleh Komite Audit Bank.

Tugas dan Tanggung Jawab Divisi Audit Internal

Aktivitas yang telah dilakukan oleh Divisi Audit Internal antara lain:

1. Merealisasikan audit (rutin dan non rutin/khusus) terhadap seluruh unit kerja Cabang dan Kantor Pusat sesuai dengan target dalam Rencana Audit Tahunan.
2. SKAI juga melakukan audit khusus/investigatif apabila terdapat permasalahan yang dapat mengganggu jalannya operasional Bank, pelanggaran terhadap Kode Etik Perusahaan dan prinsip *Good Corporate Governance* di seluruh lingkungan Bank.
3. Menerapkan mekanisme *monitoring* atas seluruh temuan audit yang masih harus ditindaklanjuti oleh masing-masing unit kerja (*auditee*).
4. Berperan aktif sebagai mitra kerja *(counterpart)* auditor eksternal yaitu Bank Indonesia, Badan Pemeriksaan Keuangan Republik Indonesia (BPK RI), maupun Kantor Akuntan Publik (KAP). Yaitu memfasilitasi komunikasi antara manajemen dengan pihak auditor eksternal dan memantau tindak lanjut/ penyelesaian temuan audit ekstern.

FUNGSI AUDIT EKSTERN

Dalam rangka menjaga independensi dan transparansi laporan keuangan yang disajikan oleh Bank Jambi, maka Bank Jambi juga melakukan pemeriksaan oleh pihak eksternal, antara lain oleh Bank Indonesia dan kantor akuntan publik yang berperan untuk menjamin bahwa laporan keuangan Bank Jambi benar-benar merepresentasikan posisi dan kinerja keuangan Bank yang sebenarnya.

3. Bank Indonesia Circular Letter (SEBI) No 5/21/DPNP dated September 29, 2003 regarding Risk Management Implementation for Commercial Banks, as amended under SE BI No 13/23/2011 dated October 28th, 2011 and consistently carried by Internal Audit Unit.

Audit Division will be directly responsible to President Director and has direct communication with the Audit Committee to disclose information which is related with audit practice. Audit implementation and principal result report including confidential audit result has been periodically reported to Bank Indonesia within every 6 (six) months.

Internal Audit findings has been disclosed to President Director and Board of Commissioners and notified to the Compliance Director to be followed-up. Follow-up of Internal Audit finding by the Board of Directors is one of aspect which will be periodically evaluated by the Bank's Audit Committee.

Duty and Responsibility of Internal Audit Division

Activities thathad been carried by Internal Audit Division, including:

1. Realizing audit (periodic and non-periodic/special) against every working unit at Branch and Head Office referring to Annual Audit Plan target.
2. IAU has also performed special/investigative audit if there is any issue which may interfere the Bank's operational, violation of Code of Conduct and Good Corporate Governance principles in entire Bank's circumstances.
3. Implementing monitoring mechanism of entire audit finding which has to be followed ... up by each unit (auditee).
4. Actively contributing as external auditor counterpart which are Bank Indonesia, Republic of Indonesia Financial Audit Agency (BPK RI), and Public Accountant Office, to facilitate communication between the management and external auditor and oversee external audit finding follow-up/ settlement.

EXTERNAL AUDIT FUNCTION

To ensure independency of Bank Jambi performance audit result, Bank Jambi also has carried out audit which was conducted by external party namely Bank Indonesia or Public Accountant Office, that is in charge to guarantee that Bank Jambi Financial Statemetns has represented Bank's actual financial position and performance.

Sesuai dengan hasil keputusan RUPS Tahun 2014, Bank Jambi menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) Husni Muharam & Rasidi (HSHR) untuk melaksanakan audit atas Laporan Keuangan Bank tahun 2014. Penunjukan KAP tersebut dilakukan berdasarkan mandat yang diberikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Auditor eksternal bertindak mewakili kepentingan *shareholders* untuk mengevaluasi kinerja keuangan Bank. KAP yang ditunjuk telah melakukan tugasnya secara independen dan menyampaikan hasil audit kepada Bank Jambi dengan tepat waktu sesuai kriteria yang telah diperjanjikan sebelumnya.

Referring to GMS Decision 2014, the Bank has appointed Husni Muharam & Rasidi (HSHR) Public Accountant Office to carry audit of the Bank Financial Statements for 2014. The Public Accountant Office is carried based on mandate delegated by General Meetings of Shareholders (GMS). The External auditor acted to represent the shareholders• interest to evaluate the Bank•s financial performance. Appointed Public Accountant Office has independently carried its duty and delivered audit result to Bank Jambi in timely manner based on agreed indicators.

PRAKTIK GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Sebagai bank daerah yang berkomitmen untuk menjadi BPD *Regional Champion,* seperti yang tertuang dalam visi dan misi Bank Jambi, maka seluruh pelaksanaan kegiatan bisnis dan operasional Bank Jambi senantiasa mengedepankan praktik tata kelola perusahaan (*Good Corporate Governance*) yang sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

GOOD GOVERNANCE PRACTICE

As a regional bank which is committed to support Government Program towards •Jambi Emas (Golden Jambi) as Regional Bank Regional Champion, as stated on Bank Jambi vision and mission, implementation of Bank Jambi business and operational activity will always prioritize Good Corporate Governance practice referring with prevailing regulations.

Selama tahun 2014, Bank Jambi tidak memiliki laporan sebagai perusahaan yang melakukan pencemaran lingkungan atau pelanggaran dari aktivitas bisnis yang dijalankannya.

Throughout 2014, Bank Jambi did not have any report as a Company who committed to environmental pollution or violation of business activity carried by the Bank. This is proven from following explanation:

Jumlah Penyimpangan

Internal fraud merupakan penyimpangan/kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan tidak tetap (honorer dan *outsourcing*) terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional yang mempengaruhi kondisi keuangan secara signifikan. Signifikan yang dimaksud adalah apabila dampak penyimpangannya bernilai lebih dari Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah).

Internal Fraud

Internal Fraud refers to fraud/bribery carried by the management, permanent and non-permanent (honorary and outsourced) employees related with working process and operational activity which significantly affected financial condition. Significant in term of the fraud impact worth more than Rp100,000,000 (one hundred million rupiah).

KASUS	JUMLAH KASUS								
	PENGURUS			PEGAWAI TETAP			PEGAWAI TIDAK TETAP		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Total Fraud	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Telah Diselesaikan/Has been settled	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dalam Proses Penyelesaian di Intern Bank/ Under Bank•s Internal Settlement Process	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Belum diupayakan penyelesaiannya/Has not been handled	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum/ Followed-up under legal process	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Untuk meningkatkan pencegahan internal *fraud*, Bank Jambi berupaya melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

- Penerapan *punishment*
- Penyisipan arahan pencegahan *fraud* dalam pelatihan pegawai antara lain melalui *training*
- Pengelolaan *database* tentang Rekam Jejak pejabat/pegawai Bank Jambi berkenaan dengan pelanggaran ketidakpatuhan maupun *fraud*

To improve internal fraud prevention, Bank Jambi seeks to perform following actions:

a) Punishment implementation.
b) Fraud prevention direction attachment on employees training namely through training.
c) Database management regarding Bank Jambi executives/ employees track record regarding incompliance or fraud.

Permasalahan Hukum

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi Bank Jambi selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum.

Litigation

Litigation refers to crime and civil case issue faced by Bank Jambi during the reporting period and has been proposed under legal process.

Permasalahan Hukum Bank Jambi Tahun 2014:/ Bank Jambi's Litigation in 2014

NAMA	JUMLAH	
	PERDATA	PIDANA
Telah diselesaikan (telah memenuhi ketetapan Hukum)/Settled (with inkracht Status)	Nihil	Nihil
Dalam Proses Penyelesaian/Under settlement progress	Nihil	Nihil
TOTAL	**Nihil**	**Nihil**

TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

Sebagai implementasi penerapan transparansi kondisi keuangan, manajemen Bank Jambi telah membuat dan menyampaikan Laporan Keuangan Publikasi Triwulan, Laporan Keuangan Publikasi Bulanan dan selengkapnya terdapat pada Laporan Tahunan yang antara lain mengungkap hasil penghimpunan dan penggunaan dana serta hasil operasionalnya. Di samping itu manajemen Bank Jambi juga melaporkan kondisi Non Keuangan kepada *Stakeholders*.

Transparansi kondisi keuangan dan penggunaan data pribadi nasabah yang lazim disediakan oleh nasabah kepada Bank dalam bertransaksi telah mengacu dan tunduk pada ketentuan dan peraturan perbankan yang berlaku, dengan memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati ... hatian melalui prinsip mengenal nasabah maupun pengelolaan risiko operasional, risiko hukum dan risiko reputasi sesuai peraturan dan pedoman yang telah dimiliki Bank. Bank Jambi juga telah menyampaikan informasi segala produk dan layanan yang diberikan kepada masyarakat secara memadai baik lisan dan/ atau tertulis dengan cara- cara yang etis dan tidak menyesatkan.

Dalam rangka memfasilitasi timbulnya ungkapan ketidakpuasan nasabah yang disebabkan adanya potensi kerugian finansial yang diduga karena kesalahan atau kelalaian Bank, Bank Jambi telah memiliki pedoman penyelesaian pengaduan nasabah dan unit kerja yang mengelola pengaduan nasabah sebagai salah satu

DISCLOSURE OF FINANCIAL AND NON-FINANCIAL CONDITIONS

As the implementation of financial condition transparency, Bank Jambi management has prepared and disclosed Quarter Published Financial Report, Monthly published Financial Report and comprehensively disclosed on the Annual Report namely disclosing fund proceeds and realization and its operational result. On the other hand, Bank Jambi management has also reported Non- Financial condition to the Stakeholders.

Financial condition disclosure and customers personal data application which is generally provided by the customers to the Bank in carrying transaction referring and complies with prevailing banking regulation, by concerning prudent principle through know your principle and operational, legal and reputation risks management based on regulation and guideline owned by the bank. Bank Jambi has also disclosed products and services information provided to public appropriately both in verbal or written statements through ethical and clear methods, not to encourage misperception.

To support customers service and banking operational progress, to facilitate customers dissatisfaction due to financial loss potential caused by the Bank's fault or negligent, Bank Jambi has already had customers complaints settlement mechanism as a realization of customers protection improvement to ensure

upaya peningkatan perlindungan nasabah guna menjamin hak ... hak nasabah dalam berhubungan dengan Bank, dan apabila terjadi sengketa dapat diselesaikan melalui lembaga mediasi perbankan. Pengaduan nasabah dan penyelesaiannya telah dilaporkan ke Bank Indonesia setiap triwulan.

customers rights in establishing relationship with the Bank, and if there is any dispute will be settled through banking mediation agency. The customers complaints and its settlement has been reported to Bank Indonesia quarterly.

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bank Jambi telah dilaporkan secara transparan dan disampaikan kepada *shareholder* dan pihak lainnya sesuai ketentuan yang berlaku serta dapat diakses melalui *web site* Bank Jambi.

Good Corporate Governance implementation had been transparently disclosed and delivered to the shareholders and other parties based on prevailing regulation and can be accessed at Bank Jambi website.

Rencana Strategis Bank Jambi

Menuju tahun 2015 yang merupakan tahun dimulainya Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA), Bank Jambi telah menyusun Rencana Bisnis Bank (*business plan*) secara realistis, komprehensif, terukur dan memperhatikan prinsip kehati-hatian *(prudent)* serta mengantisipasi perubahan internal dan eksternal yang disesuaikan dengan visi dan misi Bank dalam mendukung terwujudnya BPD *Regional Champion*.

Bank Jambi Strategic Plan

Approaching 2015, as the initial beginning of ASEAN Economics Communit (MEA), Bank Jambi has prepared bank business plan realistically, comprehensively, measured and concerning prudent principle and anticipating internal and external shifting which is adjusted with the Bank's vision and mission in supporting BPD Regional Champion realization.

Rencana Bisnis tersebut telah disampaikan kepada Bank Indonesia dan pihak terkait, untuk selanjutnya menjadi panduan bagi Bank Jambi dalam mencapai kinerja yang lebih baik di tahun 2015.

The business plan has been disclosed to Bank Indonesia and related party to be used as Bank Jambi guideline in achieving better performance in 2015.

Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Skala Besar

Bank Jambi telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana skala besar sehingga tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK. Penyediaan dana tersebut harus mendapatkan persetujuan dari Dewan Komisaris dan wajib melaporkan kepada Dewan Komisaris apabila terdapat penyediaan dana kepada pihak terkait, penyediaan dana besar, dan/atau penyediaan kepada pihak lain yang memiliki kepentingan terhadap Bank yang melampaui BMPK atau diperkirakan akan melampaui BMPK.

Fund Provision to Related Party and Large Expsoures

Bank Jambi has already holds written policy, system and procedure for fund provision for related party and large exposures and, there is no violation and exceeding of Legal Lending Limit. Fund provision for related party has to be approved by Board of Commissioners and Bank has to report to the Board of Commissioners regarding fund provision to related party, large exposure and or provision to other parties with certain interest to the Bank which exceeding Legal Lending Limit or forecasted will exceed Legal Lending Limit.

Pada tahun 2014, tidak terdapat penyediaan dana kepada pihak terkait yang melampaui BMPK sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

In 2014, there was no fund provision to related party which exceeded Legal Lending Limit based on regulation set by Bank Indonesia.

Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait Tahun 2014: / Fund Provision to Related Party 2014

PENYEDIAAN DANA	JUMLAH	
	DEBITUR	NOMINAL (DALAM JUTAAN RUPIAH)
Kepada Pihak Terkait	88	12.747
Kepada Debitur Inti:		
a.Individu	25	214.420
b.Group	-	-

Shares Option

Shares option adalah opsi untuk membeli saham oleh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif yang dilakukan melalui penawaran opsi saham dalam rangka pemberian kompensasi yang telah diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham.

Sampai dengan akhir Desember 2014, Bank Jambi tidak melakukan*shares option*.

Buy Back Shares **Dan** Buy Back **Obligasi**

Buy back shares dan *buy back* obligasi adalah upaya mengurangi jumlah saham atau obligasi yang telah diterbitkan dengancaramembeli kembali saham atau obligasi tersebut, yang tata cara pembayarannya dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Selama tahun 2014, Bank Jambi tidak memiliki catatan yang terkait dengan aksi *buy back shares* maupun *buy back* obligasi.

Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial Dan Politik

Pada tahun 2014, Bank Jambi tidak memiliki keterlibatan di dalam kegiatan politik maupun pemberian donasi untuk kepentingan politik. Seluruh kegiatan sosial dan politik Bank Jambi diutamakan kepada kepedulian terhadap masalah sosial dan lingkungan hidup yang merupakan wujud kongkrit komitmen dan tanggung jawab Bank Jambi terhadap kesejahteraan masyarakat di seluruh wilayah operasional Bank Jambi.

Penjelasan secara lebih rinci diuraikan pada bagian Laporan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Laporan Tahunan 2014 ini.

Shares Option

Shares option is an option to purchase shares by the Board of Commissioners, Board of Directors and Executives carried through shares option offers to provide compensation which has been determined on General Meetings of Shareholders.

As of December 2014, Bank Jambi did not have relevant record regarding shares option activity.

Shares and Bonds Buy Back

Shares and Bonds buyback is an attempt to reduce total shares or bonds which had been issued by buying back the shares or bonds with the payment method based on prevailing regulation.

In 2014, Bank Jambi did not record any shares or bonds buy back activity.

Fund Donation for Social and Political Activity

In 2014, Bank Jambi did not involve on political or donation activity for political interest. Every Bank Jambi social and political activity is only focused to the social and environment awareness as Bank Jambi commitment and responsibility for society welfare in entire Bank Jambi operational area.

More comprehensive explanation is disclosed on Corporate Social Responsibility in this Annual Report 2014.

KESIMPULAN UMUM HASIL PELAKSANAAN SELF ASSESSMENT GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggang Jawab Dewan Komisaris

Kesimpulan:

Jumlah dan komposisi Dewan Komisaris telah sesuai dengan ukuran dan kompleksitas usaha Bank, termasuk integritas, reputasi serta kompetensinya yang sudah teruji dan lulus *Fit & Proper Test* sehingga dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai pengarah maupun pengawas Direksi mampu mengambil keputusan dan bertindak efektif untuk menciptakan *check and balance* , termasuk melindungi kepentingan *stakeholders* sebagaimana pedoman dan tata tertib menjalankan pekerjaan Dewan Komisaris yang berlaku.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggang Jawab Direksi

Kesimpulan:

Kecukupan jumlah, komposisi, integritas dan kompetensi Direksi sesuai dengan ukuran dan perkembangan kompleksitas kegiatan usaha Bank serta telah memenuhi mekanisme ketentuan dan larangan yang berlaku sehingga dalam pelaksanaan kepengurusan tugasnya mampu bertanggung jawab dan mengambil keputusan secara efektif, profesional dan independen termasuk penerapan aspek transparansinya sebagaimana prinsip-prinsip GCG.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

Kesimpulan:

Komite-Komite yang dimiliki Bank sesuai dengan ukuran dan kompleksitas usaha Bank, termasuk struktur, kualifikasi, independensi dan kompetensi anggota Komite yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung Jawabnya cukup efektif, rekomendasi ...rekomendasi yang sampaikan cukup bermanfaat dan cukup dapat digunakan sebagai bahan acuan keputusan Dewan Komisaris, penyelenggaraan rapat berjalan sesuai dengan pedoman dan terselenggara cukup efektif dan cukup efisien.

4. Penanganan Benturan Kepentingan

Kesimpulan:

Bank telah memiliki kebijakan, system dan prosedur benturan kepentingan yang cukup efektif, benturan kepentingan yang mungkin terjadi telah mengacu pada pedoman kerja Dewan Komisaris dan Direksi, yaitu antara lain perbedaan antara kepentingan ekonomi Bank dengan kepentingan ekonomi pribadi pemilik, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, Pejabat Eksekutif Bank dan Pihak Terkait dengan Bank. Apabila keputusan tetap harus diambil, harus mengutamakan kepentingan ekonomi Bank.

SUMMARY OF PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) SELF-ASSESSMENT SUMMARY

1. Board of Commissioners Duty and Responsibility

Summary:

Board of Commissioners number and composition has complied with the Bank's business size and complexity, including integrity, reputation and competency which has been evaluated and passed Fit & Proper Test that in carrying duty and responsibility as the Board of Directors director or supervisor is able to take decision and effectively act to establish check and balance, including preserving stakeholders interest as stated on prevailing Board of Commissioners duty implementation manual and guideline.

2. Board of Directors Duty and Responsibility Implementation

Summary:

Adequacy of Board of Directors number, composition, integrity and competency has complied with the Bank's business activity size and complexity and has fulfilled prevailing regulation and restriction mechanism in carrying its management duty will be able to be responsible and take decision effectively, professionally and independently including its transparency aspect implementation as well as GCG principles.

3. Committee Completeness and Duty Implementation

Summary:

The Committee of the Bank has complied with the Bank's business size and complexity including Committee's members structure, qualification, independency and competency which supports its duty and responsibility implementation to be fairly effective, the recommendations disclosed is fairly beneficiary and useful to be applied as Board of Commissioners decision consideration, meeting implementation has referred with the manual as well as effectively and efficiently carried.

4. Conflict of Interest Handling

Summary:

The Bank has already hold effective potential conflict of interest policy, system and procedure which refers to Board of Commissioners and Board of Directors working manual namely segregation between the Bank's economic interest with the owners personal economic interest, as well as members of Board of Commissioners, Board of Directors, the Bank's Executives and Related Parties. If the decisions remain taken has to prioritize the Bank's economic interest.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank

Kesimpulan:

Kepatuhan bank cukup baik, namun pernah melakukan pelanggaran yang tidak material terhadap ketentuan dan komitmen yang telah dibuat, Pelaksanaan tugas dan fungsi kepatuhan Bank telah diterapkan secara aktif dan independen oleh Direktur Kepatuhan, dengan dukungan Satuan Kerja Kepatuhan & Manajemen Risiko dan disertai komitmen yang tinggi dari seluruh elemen Bank, maka penetapan kebijakan yang berkaitan dengan prinsip kehati-hatian di seluruh aktifitas Bank dapat berjalan cukup efektif.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern

Kesimpulan:

SKAI selaku unit yang menjalankan fungsi audit intern Bank dapat menjalankan fungsinya secara cukup efektif sesuai pedoman intern dan standard minimum yang ditetapkan dalam SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank) yang berlaku.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Kesimpulan:

Pelaksanaan audit oleh Akuntan Publik efektif, independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan serta sesuai dengan persyaratan minimum yang ditetapkan dalam ketentuan dengan kualitas dan cakupan hasil audit Akuntan Publik baik.

8. Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern

Kesimpulan:

Manajemen risiko Bank dikelola cukup efektif dan komprehensif oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko, Komite Manajemen Risiko maupun Komite Pemantau Risiko sesuai ukuran dan kompleksitas usaha Bank, termasuk kewenangan serta tanggung jawab Komisaris dan Direksi dalam mengendalikan seluruh risiko Bank. Penerapan pengendalian intern yang menunjukkan adanya kelemahan dilakukan tindakan korektif sesuai kebutuhan sehingga tidak menimbulkan pengaruh signifikan terhadap kondisi bank.

9. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) Dan Debitur Besar (*Large Exposures)*

Kesimpulan:

Bank telah memiliki pedoman kebijakan dan prosedur tertulis tentang Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Besar atau Penyediaan Dana kepada Pihak lain yang memiliki kepentingan terhadap Bank sebagai wujud penerapan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko dalam penyediaan dana. Pengambilan keputusan dalam penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar dilakukan secara independen. Tidak terjadi pelanggaran BMPK maupun prinsip kehati-hatian. *Diversifikasi* portofolio penyediaan dana menyebar

5. The Bank's Compliance Function Implementation

Summary:

The Bank's compliance is acceptable but still recorded immaterial violations against implemented regulation and commitment, the Bank's compliance duty and function implementation has been actively implemented by the Compliance Director supported by Compliance & Risk Management Unit and attached with high commitment from all the Bank's element, the implementation of certain policy related with prudent principle in entire Bank's activity has been effectively implemented.

6. Internal Audit Function Implementation

Summary:

IAU as a unit to perform the Bank's internal audit function will implement its function effectively based on internal regulation and minimum standard applied on the prevailing SPFAIB (Bank Internal Audit Function Implementation Standard).

7. External Auditor Function Implementation

Summary:

Audit practice carried by effective Public Accountant which is effective, independent and complying with determined criteria and minimum standard required on the regulation with Public Accountant audit result quality and scope is good.

8. Risk Management Function Implementation

Summary:

The Bank's risk management is effectively and comprehensively managed by Risk Management Unit, Risk Management Committee or Risk Monitoring Committee based on the Bank's business size and complexity, including Board of Commissioners and Board of Directors authority and responsibility in mitigating every Bank's risk. Internal control implementation which indicates weakness to be improved through corrective action based on demand that will not bring significant impact to the Bank's condition.

9. Fund Provision to Related Party and Large Exposure

Summary:

The Bank has already hold written policy guideline and procedure regarding Fund Provision and Large Exposure or Fund Provision to Other Parties with certain interest with the Bank as the realization of prudent and risk management principles in providing fund to related party and large exposures is carried independently. There is no violation of Legal Lending Limit or prudent principle. Fund provision portfolio diversification spreads or total large exposure/ core depositors provision compared with total fund provision is less significant.

atau jumlah penyediaan dana besar/debitur inti dibandingkan dengan total penyediaan dana tidak signifikan.

10. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan Pelaksanaan GCG dan Laporan Internal

Kesimpulan:

Bank transparan dalam menyampaikan informasi keuangan kepada publik melalui media surat kabar maupun melalui home page. Informasi keuangan dan non-keuangan dapat tersedia tepat waktu, lengkap, kini dan utuh. Produk dan jasa Bank diinformasikan transparan dengan menerapkan pengelolaan pengaduan nasabah secara efektif, termasuk memelihara data dan informasi pribadi nasabah secara memadai Laporan pelaksanaan GCG disampaikan kepada *shareholder* sesuai ketentuan yang berlaku dan dapat diakses di website Bank Jambi

Sistem Informasi Manajemen Bank yang terkait Sistem Pelaporan Internal Bank mampu menyediakan data dan informasi dengan tepat waktu, akurat dan lengkap serta efektif untuk pengambilan keputusan manajemen.

11. Rencana Strategis Bank

Kesimpulan:

Rencana Bisnis Bank *(business plan)* disusun cukup realistis melalui proses kebijakan dan prosedur yang melibatkan Dewan Komisaris, Direksi dan semua unsur pejabat eksekutif Bank sesuai dengan visi , misi Bank serta Rencana Korporasi (*corporate plan*) Bank termasuk memperhatikan faktor eksternal, faktor internal, prinsip kehati-hatian dan azas perbankan yang sehat, realisasi rencana bisnis cukup sesuai dengan rencana bisnis bank, namun Bank belum menyusun corporate plan.

10. Bank's Financial and Non-Financial Condition, GCG Implementation Report and Internal Report Disclosure

Summary:

The Bank has been transparent in disclosing financial information to public throughout mass media or home page. Financial and non-financial information to be available in timely, comprehensive, current and complete. The Bank's products and services are informed transparently by implementing customers complaints management effectively, including preserving customers personal data and information confidentiality, the GCG implementation report is disclosed to the shareholders referring to prevailing regulation and can be accessed at Bank Jambi website. Bank

Management Information System which is related with the Bank's Internal Reporting System is able to provide data and information in timely, accurate and comprehensive as well as effective manners for the management's decision making.

11. Bank Strategic Plan

Summary:

Bank Business Plan is prepared realistically certain policy and procedure process which involves the Board of Commissioners, Board of Directors and all of the Bank's Executives based on the Bank's vision, mission and corporate plan including considering external factor, internal factor, prudent principle and sound banking principle, the business plan realization has been complied with the bank's business plan though the Bank has not prepared corporate plan.

LAPORAN PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) UNIT USAHA SYARIAH

Prinsip dasar pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada industri perbankan syariah, yang selanjutnya disebut GCG harus berlandaskan tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggung jawaban (*responsibility*), profesional (*professional*), dan kewajaran (*fairness*).

Penerapan *Good Corporate Governance* UUS Bank Jambi yang kuat memerlukan teknik dan strategi yang dibutuhkan untuk mewujudkannya harus ada: Kode Etik Bankir, Kejelasan tanggung jawab dan wewenang secara berjenjang dari Karyawan sampai dengan Direksi dan Komisaris, Sistem pengendalian dan pengawasan yang kuat, dengan demikian diharapkan seluruh keputusan yang diambil dilandasi oleh nilai moral yang tinggi dan kepatuhan terhadap prinsip syariah yang berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional.

Pedoman Pelaksanaan GCG di UUS Bank Jambi mengacu kepada peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 tentang pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 12/13/DPbS tanggal 30 April 2010.

Untuk itu dalam pelaksanaan penerapan GCG pada UUS Bank Jambi sejalan dengan terbitnya Ketentuan tentang Penyusunan GCG pada Industri Keuangan Syariah, maka Penerapan GCG pada UUS Bank Jambi dilakukan antara lain dengan Penetapan Visi dan Misi serta langkah-langkah strategis UUS Bank Jambi berdasarkan ROAD-MAP SPIN OFF-2023 antara lain dengan:

Visi

Menjadi Bank Umum Syariah terkemuka di wilayah Provinsi Jambi yang tumbuh secara sehat dan handal melayani Mitra Usaha.

Misi

- Mengembangkan pasar perbankan syariah di wilayah Provinsi Jambi
- Memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan perekonomian daerah khususnya Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)
- Memperkerjakan tenaga profesional yang disiplin, jujur, ramah dan penuh tanggungjawab.
- Mewujudkan komitmen terhadap standar kinerja operasional perbankan syariah didukung dengan teknologi yang memadai.
- Menerapkan prinsip kehati-hatian (prudential banking) dan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI SHARIA BUSINESS UNIT GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) IMPLEMENTATION REPORT

Good Corporate Governance implementation principal on sharia banking industry, which later stated as GCG has to comply with the Bank's governance by implementing transparency, accountability, responsibility, professional and fairones principles.

Firm implementation of Good Corporate Governance in Bank Jambi SBU requires set of methods and strategies including Banker Ethical Code, Clarity of gradual responsibility and authority from Employees to Board of Directors and Commissioners, strong control and audit system, therefore, every decision taken is expected to be referred with high moral value and compliance towards sharia principle and based on National Sharia Board regulation.

GCG implementation regulation in Bank Jambi SBU refers to Bank Indonesia Regulation No. 11/33/PBI/2009 regarding Good Corporate Governance Implementation for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit and Bank Indonesia Circular Letter No. 12/13/DPbS dated April 30, 2010.

Therefore, in implementing GCG at Bank Jambi SBU has to be in line with GCG regulation preparation on Sharia Financial Industry, that the GCG implementation in Bank Jambi SBU is carried through Vision and Mission determination and Bank Jambi SBU strategic action based on SPIN OFF ROAD MAP ... 2023 namely through following activities:

VISION

To be reputable Sharia Commercial Banks in Jambi Province Growing in Sustainability and Reliable in Providing Service to Business Partners.

MISSION

- Developing sharia banking market in Jambi Province area.
- Providing contribution of regional economy development mainly Micro, Small and Medium Enterprises.
- Recruiting professional staff who is discipline, honest, friendly and fully responsible.
- Establishing commitment towards sharia banking operational performance supported by adequate technology.
- Implementing prudential banking and Good Corporate Governance.

- Menjalankan fungsi sebagai pemegang Kas Daerah, melaksanakan penyimpanan uang daerah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah.
- Mencapai pertumbuhan usaha dan keuntungan yang memadai, berkesinambungan, dan memberikan nilai tambah kepada stakeholder.
- Melaksanakan pelayanan perjalanan haji kepada masyarakat di wilayah Provinsi Jambi
- Melaksanakan managemen zakat, infaq, shodaqoh yang tepat sasaran sebagai perwujudan kepedulian sosial.
- Memperkuat permodalan secara berkesinambungan yang bersumber dari laba usaha, tambahan modal dari pemegang saham atau mengundang investor baru.

LANGKAH-LANGKAH STRATEGIS

1. Mengembangkan bisnis Unit Usaha Syariah (UUS) dan memperkuat permodalan secara berkesinambungan untuk menuju peningkatan UUS menjadi Bank Umum Syariah.
2. Meningkatkan status Unit Usaha Syariah Bank Umum Syariah, melalui tahap-tahap:
   a. Mendirikan Bank Umum Syariah baru atau akuisisi Bank lain
   b. Mengkonversi Bank hasil akuisisi menjadi Bank Umum Syariah
   c. Melakukan Spin Off Unit Usaha Syariah Bank Jambi ke Bank Umum Syariah baru/Bank Syariah hasil konversi.
3. Mengembangkan bisnis Bank Umum Syariah secara profesional, sehat, dan berkesinambungan.
4. Penetapan strategi jangka panjang pengembangan Bisnis UUS Bank Jambi yang mengacu kepada peta perjalanan (Road Map) yang selanjutnya akan ditingkatkan menjadi Bank Umum Syariah pada tahun 2021 selambat-lambatnya sampai dengan tahun 2023 dimana komitmen pemegang saham untuk menambah setoran modal kepada Bank Jambi secara bertahap.

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur UUS Bank Jambi

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Unit Usaha Syariah di Bank Jambi dilakukan oleh Direktur Pemasaran yang merangkap jabatan sebagai Direktur UUS. Pengangkatan Direktur UUS telah mendapat persetujuan RUPS Bank Jambi berdasarkan Akta Notaris M. Zen, S.H Nomor 133 Tanggal 15 Agustus 2011 dan telah mendapat persetujuan dari Bank Indonesia berdasarkan surat Bank Indonesia 07 Desember 2011 no. 13/2482/DPbS yang berlaku efektif sejak tanggal 28 Desember 2011 telah dilaporkan ke Bank Indonesia sebagaimana tertuang dalam akta Notaris M. Zen, S.H no. 174 tanggal 30 Desember 2011.

- Implementing function as Regional Cash Treasurer, safekeeping regional cash managed based on sharia principle.
- Achieving expected and sustainable business and profit growth with added value to stakeholders.
- Providing hajj pilgrimage service to society in Jambi Province.
- mplementing Zakat, Infaq, Shodaqoh Management which is accurate as social awareness realization.
- Continuously strengthening capital from profit, additional capital for shareholders or inviting new investor.

STRATEGIC ACTIONS

1. Developing Sharia Business Unit (SBU) and continuously strengthening capital towards SBU upgrade as Sharia Commercial Banks.
2. Upgrading Sharia Business Unit to Sharia Commercial Banks in 2012 through following phase:
   a) Establishing new Sharia Commercial Banks or acquiring other banks.
   b) Converting the acquired Bank into Sharia Commercial Bank.
   c) Performing Bank Jambi Sharia Business Unit Spin Off to New/converted Sharia Commercial Banks.
3. Developing Sharia Commercial Banks business in professional, sound and sustainable manners.
4. Determining Bank Jambi SBU Business development long-term strategy referring to Road Map which later will be upgraded to Sharia Commercial Banks in 2020 the latest until 2023 where the shareholders commitment to add paid-in capital to Bank Jambi Sharia Business Unit gradually.

Duty and Responsibility of Bank Jambi SBU Director

Sharia Business Unit duty and responsibility implementation in Bank Jambi is carried by Marketing Director who also serves as SBU Director. SBU Director appointment has been approved by Bank Jambi GMS based on Notarial Deeds of M. Zen, SH No. 133 dated August 15th, 2011 and also from Bank Indonesia referring to Bank Indonesia Letter dated December 7, 2011 No. 13/2482/DPbS which is effectively implemented since December 28, 2011 as reported to Bank Indonesia as stated on Notarial Deeds of M. Zen, SH, No. 174 dated December 30th, 2011.

Penunjukan Direktur UUS Bank Jambi telah melalui Fit & Proper Test dan wawancara Bank Indonesia sesuai dengan surat Bank Indonesia no. 13/5/DPbS/Jb tanggal 12 Agustus 2011 perihal hasil Fit & Proper Test dan wawancara Calon DPS dan Direktur Unit Usaha Syariah Bank Jambi. Dalam menjalankan tugasnya untuk mensupervisi kegiatan bisnis UUS Bank Jambi, Direktur UUS dibantu oleh Pejabat UUS yang berada pada unit kerja langsung di bawah Direktur UUS yaitu Kepala Divisi UUS beserta jajarannya.

Tugas dan tanggung jawab Direktur UUS, meliputi:

1. Direktur UUS bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan pengelolaan UUS berdasarkan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah.
2. Direktur UUS wajib menindak lanjuti hasil pengawasan Dewan Pengawas Syariah.
3. Direktur UUS melaksanakan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan kepada Stakeholders yang menyangkut tentang kepengurusan, kepemilikan, perkembangan usaha Unit Usaha Syariah yang dilaporkan ke Bank Indonesia dan dipublikasikan secara triwulan lewat media massa.

Latar Belakang Direktur UUS:

Nama	:	Drs. H.M. Rivai
Tempat Tanggl Lahir	:	Jambi, 27 Maret 1960
Pendidikan Umum	:	Strata 1 (S1) Ekonomi
Pelatihan Syariah	:	Telah mendapatkan sertifikat Pendidikan Dasar Pengetahuan Syariah (PDPS

Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi

Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi, telah mendapat persetujuan RUPS Bank Jambi berdasarkan Akta Notaris M. Zen, S.H Nomor 133 Tanggal 15 Agustus 2011 dan telah diperpanjang sesuai RUPS LB sesuai Akta Notaris M.ZEN, S.H nomor 49 tanggal 10 September 2014. Pengangkatan Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi juga mendapat persetujuan dari Bank Indonesia berdasarkan surat Bank Indonesia 07 Desember 2011 no. 13/2482/DPbS yang berlaku efektif sejak tanggal 28 Desember 2011 telah dilaporkan ke Bank Indonesia sebagaimana tertuang dalam akta Notaris M. Zen, S.H no. 174 tanggal 30 Desember 2011 dengan masa jabatan selama 3 (tiga) tahun.

Penunjukan Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi telah melalui Fit & Proper Test dan wawancara Bank Indonesia sesuai dengan surat Bank Indonesia no. 13/5/DPbS/Jb tanggal 12 Agustus 2011 perihal hasil Fit & Proper Test dan wawancara Calon DPS dan Direktur Unit Usaha Syariah Bank Jambi, yang sebelumnya terlebih dahulu mendapatkan rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Bank Jambi SBU Director appointment has been passed Fit & Proper Test and Interview of Bank Indonesia referring to Bank Indonesia Letter No. 13/5/DPbS/Jb dated August 12, 2011 regarding Fit & Proper Test and Interview of Bank Jambi Sharia Business Unit DPS and Director Candidate Result. In carrying its duty to supervise Bank Jambi SBU business activity, SBU Director is assisted by SBU Executives on working unit directly under the SBU Director who is Head of SBU Division and the management.

Duty and responsibility of SBU Director is including:

1. SBU Director is fully responsible on SBU management practice based on prudent and sharia principles.
2. SBU Director is obligated to follow-up Sharia Supervisory Board supervisory result.
3. SBU Director performs financial and non-financial condition disclosure to the Stakeholders related with management, ownership, business development of Business Unit and reported to Bank Indonesia and published quarterly through mass media.

SBU Director Background

Name	:	Drs. H.M. Rivai
Place & Date of Birth	:	Jambi, 27 March 1960
General Education Background	:	Bachelor Degree of Economy
Sharia Training	:	Sharia Knowledge Basic Education (PDPS) Certificate.

Bank Jambi SBU Sharia Supervisory Board

Bank Jambi SBU Sharia Supervisory Board has obtained Bank Jambi GMS approval based on Notarial Deeds of M. Zen, SH No. 133 dated August 15, 2011 and approval from Bank Indonesia based on Bank Indonesia Letter dated December 7, 2011 No. 13/2482/DPbS which is effectively implemented since December 28, 2011 and reported to Bank Indonesia as stated on Notarial Deed of M. Zen, SH No. 174 dated December 30, 2011 with 3 (three) years serving period.

SBU Sharia Supervisory Board appointment has passed Fit & Proper Test and interview from Bank Indonesia referring to Bank Indonesia Letter No. 13/5/DPbS/Jb dated August 12, 2011 regarding regarding Fit & Proper Test and Interview of Bank Jambi Sharia Business Unit DPS and Director Candidate Result which prior obtained recommendation from Indonesia Ulemma Board ... National Sharia Board.

Dalam melaksanakan tugas sebagai DPS BPD Jambi UUS, sesuai dengan rekomendasi DSN...MUI kepada Bank Indonesia, Dewan Pengawas Syariah Bank Jambi telah memiliki kompetensi dan integritas yang layak untuk melaksanakan tugas tersebut. Dewan Pengawas Syariah Bank Jambi bertugasmemberikan nasehat dan saran kepada Direktur UUS serta mengawasi kegiatan UUS sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

In implementing duty as BPD Jambi SBU DPS, has comolied with DSN ... MUI recommendation to Bank Indonesia, Bank Jambi's Sharia Supervisory Board has adequate competency and integrity to perform duty. Bank Jambi Sharia Supervisory Board is in charge to provide advise and recommendation to SBU Director and supervise SBU activity based on sharia principle.

Seluruh Dewan Komisaris tidak memiliki rangkap jabatan sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah lainnya pada Lembaga Keuangan Syariah lainnya, hal tersebut merupakan jaminan terhadap indepedensi dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab dalam mengawasi pelaksanaan operasional Unit Usaha Syariah.

To ensure its independency in carrying duty and responsibility in supervising operational activity of Sharia Business Unit, every Board of Commissioners does not serve in dual position as other Sharia Supervisory Boards members at other Sharia Financial Institutions.

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah, antara lain:

- Memberikan saran dan nasehat kepada Direktur UUS serta mengawasi kegiatan UUS agar sesuai dengan prinsip syariah.
- Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan UUS
- Mengawasi proses pengembangan produk baru UUS agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional MUI.
- Meminta fatwa kepada DSN MUI untuk produk baru UUS yang belum ada fatwanya
- Melakukan review secara berkala atas pemenuhan prinsip syariah terhadap mekanisme penghimpunan dan penyaluran dana serta pelayanan jasa
- Meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari Divisi UUS dan Cabang dalam rangka pelaksanaan tugasnya
- DPS telah melaksanakan dan menyampaikan laporan hasil pengawasannya secara semesteran kepada BI paling lambat 2 (dua) bulan setelah periode semester berakhir
- DPS menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.

Sharia Supervisory Board duty and responsibility, among others:

- Providing advise and recommendation to SBU Director and monitoring SBU activity to comply with sharia principle.
- Assessing and ensuring sharia principle compliance with operational and product manual launched by SBU.
- Overseeing SBU new product development process to comply with MUI National Sharia Board regulation.
- Proposing regulation to MUI DSN for SBU new product which has not been regulated.
- Performing periodic review regarding sharia principle compliance on fund collection and disbursement mechanism as well as service activity.
- Proposing data and information related with sharia aspect from SBU Division and Branch in carrying its duty.
- DPS has performed and disclosed supervisory report semesterly to BI the latest 2 (two) months after the semester period ended.
- DPS allocates adequate time to carry its duty and responsibility optimally.

Komposisi Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi/ Composition of Bank Jambi SBU Sharia Supervisory Board

NAMA DEWAN PENGAWAS SYARIAH NAME OF SHARIA SUPERVISORY BOARD MEMBERS	JABATAN POSITION	LATAR BELAKANG/BACGROUND
Drs.A.Tarmizi,M.Hi	Ketua Chairman	Dosen di IAIN Sultan Thaha Jambi dan sebagai Ketua Majelis Ulama Kota Jambi, telah lulus mengikuti Pendidikan Dasar Pengetahuan Syariah (PDPS)/Lecturer at IAIN Sultan Thaha Jambi and as Chairman of Ulemma Board, Jambi City, has passed Sharia Basic Education (PDPS)
DR.A.A.Miftah,Mag	Anggota Member	Dosen dan Ketua Prodi Jurusan Ekonomi Syariah pada Program Pasca Sarjana di IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi/Lecturer and Heead of Sharia Economy Study at Postgraduate Program in IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi

Daftar Konsultan

Pada tahun 2014, Bank Jambi Unit Syariah tidak menggunakan konsultan baik secara individu maupun secara perusahaan. Namun demikian, Bank Jambi Unit Syariah memiliki rencana untuk menggunakan pihak ketiga sebagai konsultan secara individu dengan ruang lingkup kerjanya terkait dengan produk pembiayaan UUS.

List of Consultant

In 2014, Sharia Unit of Bank Jambi did not hire consultant both individual and corporate. Thus, Sharia Unit of Bank Jambi has planned to hire third party as individual consultant with working scope related with SBU financing.

Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lainnya

Pengungkapan mengenai kebijakan remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham nomor 174 mencakup jumlah keseluruhan remunerasi dan fasilitas lainnya sebagaimana terdapat dalam tabel berikut ini ;

Remuneration Policy and Other Facilities

Disclosure of remuneration and other facilities determined by General Meetings of Shareholders No. 174 including total remuneration and other facilities as illustrated on following table:

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA TYPE OF REMUNERATION AND OTHER FACILITIES	JUMLAH DITERIMA DALAM SATU TAHUN ORANG 2 (DUA) ORANG AMOUNT RECEIVED IN 1 YEAR FOR 2 (TWO) PERSON
Remunerasii/Remuneration	Rp.134.520.000,-
Fasilitas Lainnya/Other Facilities	
Yang dapat dimiliki/Can be owned	Rp. 28.025.000,-
Yang tidak dapat dimiliki/Can not be owned	
Pph Penghasilan/Income Tax	Rp. 11.579.242,-
TOTAL	Rp.174.124.242,-

Jumlah anggota Dewan Pengawas Syariah yang menerima remunerasi dalam satu tahun dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan, sebagaimana tabel berikut di bawah ini:

Number of Sharia Supervisory Board members who received remuneration in one year is classified based on remuneration level, as illustrated on following table:

JUMLAH REMUNERASI *) PER ORANG DALAM 1 TAHUN AMOUNT OF REMUNERATION *) PER PERSON IN 1 YEAR	JUMLAH DEWAN PENGAWAS SYARIAH NUMBER OF SHARIA SUPERVISORY BOARD MEMBER
di atas Rp. 2 miliar/ more than Rp2 billion	Nil
di atas Rp. 1 miliar s.d Rp.2 miliar/ more than Rp1 billion to Rp2 billion	Nil
di atas Rp. 500 juta s.d Rp.1 miliar/ more than Rp500 million to Rp1 billion	Nil
Rp.500 juta ke bawah/ less than Rp500 million	2 (two) person

DPS UUS Bank Jambi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari UUS selain remunerasi yang telah ditetapkan. DPS UUS Bank Jambi juga tidak pernah memanfaatkan UUS untuk kepentingan pribadi, keluarga dan/atau pihak lain. Dalam hal pembiayaan yang diajukan oleh DPS kepada UUS Bank Jambi tetap diproses dan dianalisa dengan menerapkan prinsip kehati-hatian serta sesuai dengan ketentuan yang berlaku, termasuk mendapatkan persetujuan dari Dewan Komisaris Bank Jambi.

Bank Jambi DPS does not take and/or receive personal interest from the SBU besides the determined remuneration. Bank Jambi DPS also does not address SBU for personal, family and/or other parties interest. If the financing addressed by DPS to Bank Jambi SBU was remained processed and analyzed by upholding prudent principle and complies with prevailing regulation, including approved by Bank Jambi Board of Commissioners.

Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah

Pada tahun 2014, DPS Bank Jambi telah melakukan pertemuan internal dengan hasil rapat yang dijadikan informasi untuk keputusan bisnis bagi UUS Bank Jambi dan Direktur UUS. Seluruh keputusan dalam Rapat DPS dilakukan dengan musyawarah untuk mufakat dan notulen rapat diparaf dan ditanda tangani oleh seluruh anggota DPS serta didokumentasikan dengan baik.

Sharia Supervisory Board Meeting Frequency

In 2014, Bank Jambi DPS held several internal meetings with meeting decision to be regarded as n for Bank Jambi SBU and SBU Director business decision. Every decision on DPS Meeting is carried under collective consensus and the minutes of meeting is signed by all DPS members and appropriately well documented.

NO	TANGGAL	MATERI	PESERTA
1.	17-01-2014	Membahas Persiapan Laporan Semester II tahun 2013./ Discussiong Preparation for 2nd Semester of 2013 Report.	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
2.	10-02-2014	Penyampaian hasil pemeriksaan./Presentation of audit reuslt.	1. Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
3.	14-03-2014	Membahas opini syariah terkait pembiayaan an.PT.Gunung Kerinci./Discussing sharia opinion related with financing for PT. Gunung Kerinci	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
4.	25-04-2014	Pembahasan hadiah untuk nasabah./Discussing prize for customers	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
5.	30-05-2014	Penambahan fasilitas layanan syariah seperti ATM,Office Chanaling di BPD Konvensional./Additional sharia service facility such as ATMs, Office Channeling at Conventional Regional Banks	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
6.	23-06-2014	Sosialisasi UUS menyambut bulan Ramadhan 1435 H./ Socialization SBU in Welcoming Ramadhan 1435 H	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
7.	18-07-2014	Sosialisasi ke pengurus masjid,kerjasama dengan MUI kota./ Socialization to committee of mosque in cooperation with MUI City Representative	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
8.	15-08-2014	Menyingkapi surat Dirut tentang perpanjangan sementara masa jabatan DPS./Feedback for President Director Letter regarding temporary extension for DPS serving period.	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
9.	26-09-2014	Menyingkapi wacana MOU dengan PT.Kholis Tazakha./Feedback for MoU Discourse with PT.Kholis Tazakha.	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
10.	10-10-2014	Pembahasan Hasil Temuan OJK./Discussion on OJK Finding Result.	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag 3. A.Hayat Besti 4.Asnah 5. Isfan Ferli 6.Muchrida 7. Rosiqo 8.Ahmad Jais 9.Firsan Sadli
11.	28-11-2014	Rencana evaluasi pembiayaan bulan November 2014./Financing Evaluation Plan as of November 2014.	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
12.	31-12-2014	- Membahas nisbah bagi hasil deposan/Discussing profit sharing nisbah for depositors - Evaluasi pengawasan bulan Nopember 2014/Evaluation of Audit as of November 2014 - Merespon rakorda MUI Provinsi Jambi 2014 pemberdayaan ekonomi/Responding MUI Regional Meeting in Jambi Province 2014 regarding economics development	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag

Jumlah Penyimpangan (Internal Fraud) yang Terjadi dan Upaya Penyelesaian Oleh UUS

Pada tahun 2014, Bank Jambi UUS telah menjalankan seluruh aktivitas bisnis dan operasionalnya sesuai dengan koridor ketentuan yang berlaku sehingga tidak terdapat penyimpangan (internal fraud) yang timbul di Bank Jambi UUS.

Internal Fraud and Settlement Process in SBU

In 2014, Bank Jambi SBU has carried every business and operational activity based on prevailing regulation and corridor that did not encourage internal fraud on SBU Bank Jambi.

INTERNAL FRAUD DALAM 1 TAHUN / INTERNAL FRAUD IN 1 YEAR	JUMLAH KASUS YANG DILAKUKAN OLEH / NUMBER OF CASES COMMITTED BY								
	DEWAN KOMISARIS/ DIREKSI / BOARD OF COMMISSIONERS/BOARD OF DIRECTORS			PEGAWAI TETAP / PERMANENT EMPLOYEES			PEGAWAI TIDAK TETAP / NON PERMANENT EMPLOYEES		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan/..Has been settled	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses Penyelesaian di Intern UUS/. Under Bank's Internal Settlement Process	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya/ Has not been handled	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum/. Followed-up under legal process	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian Oleh UUS

Pada tahun 2014, tidak terdapat permasalahan hukum baik perdata maupun pidana yang dihadapi UUS.

Litigation and Settlement Effort by SBU

In 2014, there was no litigation both civil and crime faced by SBU.

Pengungkapan Mengenai Permasalahan Hukum

Disclosure on Litigation

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)/ Settled (with inkracht Status)	Perdata	Pidana
Dalam proses penyelesaian/..Under settlement progress	Nihil	Nihil
Total	Nihil	Nihil

Penyaluran Dana untuk Kegiatan Sosial

Pada tahun 2014, tidak terdapat penyaluran dana untuk kegiatan sosial yang berasal dari Unit Usaha Syariah Bank Jambi karena penyaluran dana dan penerimaan dana untuk kegiatan sosial UUS telah bergabung dengan bank induk.

Fund Donation for Social Activity

In 2014, there was no fund donation for social activity from Bank Jambi Sharia Business Unit due to fund disbursement and received for SBU social activity has mergered with the parent bank.

Pendapatan Non Halal dan Penggunaannya

Pada tahun 2014, UUS Bank Jambi memiliki pendapatan non halal sebesar Rp.5.278.205,59 (Lima Juta Dua Ratus Tujuh Puluh Delapan Ribu Dua Ratus Lima 59/100 rupiah) dan dana tersebut belum dipergunakan.

Non-Halal Revenue and Disbursement

In 2014, Bank Jambi SBU had non-halal revenue amountedto Rp5,278,205.59 (five million two hundred and seventy eight thousand two hundred and five rupiah and fifty nine cent) and the fund has not been realized.

Kekuatan dan Kelemahan Secara Umum

- Kekuatan UUS Bank Jambi dalam Pelaksanaan GCG, yaitu:

a. Komitmen yang kuat dari Pemerintah Daerah Provinsi/Kota/Kabupaten, selaku pemegang saham Bank Jambi, untuk memiliki Bank Umum Syariah dengan memberikan dukungan permodalan yang diperlukan.
b. Bank Jambi sebagai bank yang dimiliki oleh masyarakat setempat, memiliki ikatan emosional yang lebih kuat dibandingkan dengan Bank lainnya yang ada di wilayah Jambi
c. Bank Jambi telah memiliki jaringan kantor yang tersebar di seluruh Daerah Tingkat II Provinsi Jambi yang dapat dimanfaatkan untuk mensosialisasikan pembukaan UUS dan dapat difungsikan sebagai *Office Channelling*.
d. Untuk meningkatkan pelayanan dan kelancaran operasional UUS Bank Jambi telah melakukan penggantian core banking dari sistem IBA diganti menjadi sistem T24 (Temenos) seperti yang digunakan oleh Bank Jambi Konvensional sebagai bank induk.

- Kelemahan UUS Bank Jambi dalam Pelaksanaan GCG, yaitu:

a. Kurang agresif bahkan cenderung terlalu konservatif.
b. Belum memiliki tenaga yang handal di bidang perbankan syariah karena tenaga yang ada saat ini diadopsi dari konvensional yang mengakibatkan UUS Bank Jambi mayoritas hanya menjalankan produk pembiayaan murabahah.
c. Modal kerja masih relatif kecil
d. Belum memiliki fasilitas layanan ATM
e. Belum memiliki layanan kliring

Kesimpulan Umum

Dari hasil uraian pelaksanaan *Good Corporate Governance* UUS Bank Jambi periode pelaksanaan tahun 2014 maka dengan ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- Dalam menjalankan operasionalnya, Bank Jambi UUS berdasarkan peraturan Bank Indonesia no.11/33/PBI/2009 tentang pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 12/13/DPbS tanggal 30 April 2010.
- Implementasi pelaksanaan penerapan GCG pada UUS Bank Jambi telah menyampaikan informasi-informasi yang berhubungan dengan sasaran, strategi, kebijakan manajemen dan kinerja UUS secara keseluruhan kepada Bank Indonesia melalui penyusunan rencana bisnis bank, secara semesteran, triwulanan, bulanan, mingguan dan laporan harian.
- Bank Jambi UUS memiliki pelaporan internal yang cukup lengkap namun belum didukung sepenuhnya oleh *Core Banking Syariah* yang memadai, karena belum terintegrasi dengan *core banking konvensional* sebagai induknya.
- Kualitas Kemampuan SDM dan masih harus ditingkatkan dengan pelatihan yang berkesinambungan tentang produk syariah

General Strength and Weakness

- Bank Jambi SBU potential on the GCG implementation, among others:

a) Firm commitment from Provincial/City/Regent Government as Bank Jambi shareholders, to own Sharia Commercial Bank by providing required capital support.
b) Bank Jambi as local society owned Bank, has stronger emotional affiliation from other Banks in Jambi area.
c) Bank Jambi has office network spread all over Level II Region in Jambi Province which can be utilized to disseminate SBU opening and function as Office Channeling.
d) improve Bank Jambi SBU service and operational continuity, Bank Jambi SBU has upgraded core banking from IBA system to T24 system (Temenos) as applied in Bank Jambi conventional as parent bank.

- Bank Jambi SBU weakness on GCG implementation, among others:

a) Less aggressive, tended to be conservative.
b) Not having reliable staff on sharia banking sector due to current employees are recruited from conventional unit and drove Bank Jambi SBU mostly only operated murabahah financing product.
c) Relatively small working capital.
d) Not having ATMs service facility
e) Not having clearing service

General Summary

From Bank Jambi SBU Good Corporate Governance implementation result for 2014 period, herewith the general summary of the GCG implementation:

- In carrying its operational, SBU Bank Jambi refers to Bank Indonesia Regulation No. 11/33/PBI/2009 regarding Good Corporate Governance Implementation for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit and Bank Indonesia Circular Letter No. 12/13/DPbS dated April 30, 2010.
- GCG implementation at Bank Jambi SBU has disclosed relevant information related with SBU target, strategy, management policy and performance generally to Bank Indonesia, through bank business plan preparation in semester, quarter, monthly, weekly and daily report.
- SBU Bank Jambi has fairly comprehensive internal reporting but not yet fully supported by adequate Sharia Core Banking, due to has not been integrated with conventional core banking as the parent.
- Quality of HR competency has to be improved through sustainable trainings on sharia product.

- Ringkasan perhitungan nilai komposit Bank Jambi UUS secara keseluruhan peringkat adalah 2 predikat BAIK, dengan kriteria faktor sebagai berikut:
  a. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur UUS, peringkat 2
  b. Pelaksanaan Tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah, peringkat 2
  c. Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa, peringkat 2
  d. Penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh deposan inti, peringkat 2
  e. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal, peringkat 2.
- Pada tahun 2014, sesuai dengan road map UUS Bank Jambi telah memanfaatkan 10 (sepuluh) Kantor Cabang Konvensional untuk jaringan office channeling.

Pelaksanaan Good Corporate Governace di UUS Bank Jambi secara konsisten akan terus diperbaiki, dan dikembangkan untuk mempertahankan kepercayaan stakeholders, sehingga dalam jangka panjang UUS Bank Jambi dapat terus beroperasi dan tumbuh berkembang secara berkelanjutan dengan tetap berpegang pada prinsip syariah dan menerapkan prinsip-prinsip dasar GCG yaitu keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), profesional (*professional*), dan kewajaran (*fairness*) sehingga menciptakan sebuah struktur yang dapat membantu UUS Bank Jambi dalam menjalankan kegiatan sehari-hari, menetapkan sasaran, memperhatikan kebutuhan stakeholders, memastikan UUS Bank Jambi beroperasi secara aman dan sehat, mematuhi hukum dan peraturan lainnya yang terkait, serta melindungi kepentingan nasabah penyimpan dana.

- Bank Jambi SBU composite score calculation summary generally achieved score 2 with GOOD predicate, with indicators, as follows:
  a) SBU Director duty and responsibility implementation, level 2
  b) Sharia Supervisory Board duty and responsibility implementation, level 2.
  c) Sharia principle implementation on fund collection and lending activities and services, level 2.
  d) Fund disbursement to cored lending depositors and fund deposit by core depositors, level 2.
  e) Financial and Non-Financial Condition disclosure, GCG implementation report and internal reporting, level 2.
- In 2014, based on SBU road map, Bank Jambi will utilize conventional branch office network to disseminate SBU and function as office channeling.

Good Corporate Governance implementation at Bank Jambi SBU will be consistently improved and developed to maintain stakeholders trust that in long-term, Bank Jambi SBU will continuously operated and grow continuously by upholding to sharia principle and implementing GCG principles as well comprising of transparency, accountability, responsibility, professional, fairness and establish a structure to support Bank Jambi SBU in carrying daily activity, determining target, concerning stakeholders•demand, ensuring Bank Jambi SBU to be operated in secure and sound condition, complying with related law and regulation, and preserving fund deposit customers interest.

Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit Bank Jambi Unit Usaha Syariah/Summary of Bank Jambi Sharia Business Unit Composite Score

NO	FAKTOR/FACTOR	PERINGKAT/ RATING (A)	BOBOT/WEIGHT (B)	NILAI/SCORE (A) X (B)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur UUS/SBU Director duty and responsibility implementation	2	35.00%	0.700
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah/ Sharia Supervisory Board duty and responsibility implementation	2	20.00%	0.400
3	Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa/Sharia principle implementation on fund collection and disbursement activity and services activity	2	10.00%	0.200
4	Penyaluran dana kepada nasabah pembiayaan inti dan penyimpanan dana oleh deposan inti/Fund disbursement to core lending customers and fund deposit by core depositors	2	10.00%	0.200
5	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal/Financial and Non-Financial Condition Disclosure, GCG ImplementatioN Report and Internal Reporting	2	35.00%	0.700
	Nilai Komposit/Composite Score	2	100.00%	2.000
	Predikat: Baik/ Predicate: Good			

TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

Corporate Social Responsibility (CSR)

KEBIJAKAN CSR

Program tanggung jawab sosial dan lingkungan atau *Corporate Social Responsibility* (CSR) telah dipandang Bank Jambi sebagai suatu investasi untuk mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan (*sustainability*) yang dilakukan melalui peran nyata Bank Jambi dalam berkontribusi bagi pembangunan ekonomi berkelanjutan. Bank Jambi senantiasa berupaya dalam meningkatkan kinerja keuangannya sehingga dapat memberikan kepuasan dan manfaat yang akan menjadi bagian dari upaya untuk mencapai peningkatan kualitas kehidupan baik untuk masyarakat, lingkungan, maupun Bank Jambi sendiri dalam jangka pendek maupun dalam jangka panjang.

Pelaksanaan tanggung jawab sosial yang dilakukan Bank Jambi didasarkan pada ketentuan sebagaimana tertuang dalam:

- Undang-Undang nomor 40 tahun 2007 tentang perseroan terbatas pasal 74 ayat (1) yang menyebutkan • perseroan yang menjalankan kegiatan usahanya dibidang dan/ atau berkaitan dengan sumber daya alam wajib melaksanakan tanggung jawab sosial dan lingkungan dst .
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia nomor 47 tahun 2012, tentang tanggung jawab sosial dan lingkungan perseroan terbatas.

Menyadari bahwa aktivitas operasional Bank Jambi selalu berkaitan dengan masyarakat, karenanya bentuk komitmen pelaksanaan tanggung jawab sosial Bank Jambi tidak sebatas sebagai pemenuhan ketentuan tersebut semata, tetapi Bank Jambi telah berusaha untuk menjaga dan membangun hubungan baik antara Bank Jambi dengan masyarakat sehingga dapat melihat tanggung jawab sosial sebagai kewajiban perusahaan untuk pemberdayaan masyarakat dan memberikan nilai tambah bagi ekonomi daerah khususnya usaha kecil menengah (UKM).

Konsistensi pelaksanaan tanggung jawab sosial oleh Bank Jambi bertujuan untuk:

a. Membantu dalam penanganan masalah kesejahteraan sosial pada masyarakat sekitar dimanapun unit kerja Bank Jambi beroperasi.
b. Mewujudkan hubungan timbal balik yang harmonis antara Bank Jambi dengan masyarakat sebagai investasi jangka panjang bagi keberlanjutan bisnis Bank Jambi.
c. Meningkatkan kualitas hidup (*Quality of Life*) bangsa Indonesia.

CSR POLICY

Bank Jambi views social and environment responsibility program, or known as Corporate Social Responsibility (CSR), as an investment to support growth and sustainability brought by Bank Jambi's real contribution for sustainable economics development. Bank Jambi seeks to enhance financial performance to deliver satisfaction and benefit that will be part of the effort to achieve living quality improvement for society, environment and Bank Jambi itself both in short-term and long-term period.

Implementation of social responsibility performed by Bank Jambi adopts several regulations, including:

- Law No. 40 of 2007 on Limited Company article 74 point (1) declaring that • the Company who commences business in and/or related with natural resources has to perform social and environment responsibility etc.

- Republic of Indonesia Government Regulation No. 47 of 2012 concerning social and environment responsibility for limited company.

Being aware that Bank Jambi's operational activity has to be related with the society, therefore, embodiment of social responsibility implementation in Bank Jambi is beyond as compliance with the regulation that Bank Jambi strives to maintain and build harmonious relationship between Bank Jambi and the society that will be able to regard social responsibility as Company's liability to develop the community and provide added value for regional economy mainly for small and medium enterprises (SMEs).

Consistency of social responsibility practice in Bank Jambi aims to meet following objectives:

a) Assist in solving social welfare issues in surrounding community where Bank Jambi is operated.

b) Establish harmonious mutual beneficiary relationship between Bank Jambi with the society as long-term investment for Bank Jambi's business sustainability.
c) Improve quality of life for Indonesian nation.

PROGRAM CSR

Tanggung jawab sosial harus dijalankan dengan memperhatikan kebutuhan dan keberlanjutan program dalam jangka panjang dan mampu menciptakan keseimbangan antara perusahaan, masyarakat dan lingkungan. Untuk lebih fokus pada upaya pengelolaan CSR, maka Bank Jambi telah menempatkan Divisi Umum yang secara khusus melakukan pengelolaan alokasi dana CSR.

Pada tahun 2014 terjadi penambahan saldo dana CSR sebesar Rp2.866 juta atau meningkat 9,28% dari penambahan saldo dan CSR tahun 2013 sebesar Rp2.623 juta, sedangkan posisi dana CSR di akhir tahun 2014 sebesar Rp6.291 juta. Peningkatan dana CSR tersebut menjadi bukti nyata konsistensi Bank Jambi untuk menumbuhkembangkan kesejahteraan masyarakat seiring dengan pertumbuhan bisnis Bank Jambi.

Sepanjang tahun 2014, Bank Jambi telah melakukan evaluasi dan monitoring atas pelaksanaan program-program tanggung jawab sosial yang dilakukan agar dapat mencapai sasaran program yang terpadu dan sistematis. Implementasi dana tanggung jawab sosial Bank Jambi telah dialokasikan untuk berbagai kegiatan dengan memberdayakan potensi daerah yang ada, antara lain:

1. Bidang Pendidikan

Pendidikan menjadi salah satu perhatian bagi Bank Jambi untuk turut aktif mengembangkan kualitas pendidikan sehingga dapat mencerdaskan kehidupan berbangsa. Bank Jambi telah membangun kemitraan dengan sejumlah instansi pendidikan dengan menjadi penyedia jasa dana layanan perbankan.

Secara garis besar, program CSR yang telah dilakukan Bank Jambi dalam bidang pendidikan pada tahun 2014, antara lain mencakup:

- Program pemberian bantuan untuk pembelian alat laboratorium di universitas.
- Pemberian fasilitas pendidikan berupa komputer dan sarana lainnya kepada Yayasan Pertiwi Jambi.
- Pemberian edukasi perbankan untuk sekolah binaan Bank Jambi
- Pemberian bantuan bahan material dalam rangka pembangunan Pondok Pesantren Darussalam, Kota Muara Bungo

CSR PROGRAM

Social responsibility has to be performed by concerning program's needs an long-run sustainability and also able to encourage balance among the Company, society and environment. To be more focus on CSR management effort, Bank Jambi has established General Affairs Division particularly to manage CSR fund allocation.

In 2014, the Bank recorded increase in CSR budget by Rp2,866 million or 9.28% from Rp2,623 million CSR budget allocated in 2013. However, CSR budget position as end of 2014 amounted to Rp6,291 million.. Increase in CSR fund becomes the evident of Bank Jambi's consistency to empower public welfare in line with Bank Jambi's business growth.

Throughout 2014, Bank Jambi has performed evaluation and monitoring on social responsibility program implementation carried out to achieve target of the program in integrated and systematic manners. Implementation of Bank Jambi's social responsibility budget has been allocated for various activities by empowering existing regional potential, including:

1) Education Sector

Education is one of Bank Jambi's concern to contribute in improving quality of education to educate the nation. Bank Jambi has built partnership with several education institutions by being the provider of banking financing services.

In general, CSR program performed by Bank Jambi in education sector over 2014 includes:

- Donation for laboratory equipment purchase in universities.
- Education facility support in form of computer and other equipment for Yayasan Pertiwi Jambi.
- Banking education service for Bank Jambi's partner school.
- Material donation for Darussalam Boarding School construction, Muara Bungo City.

2. Bidang Kesehatan

Turut berkontribusi dalam peningkatan taraf hidup masyarakat melalui kualitas kesehatan menjadi perhatian khusus bagi Bank Jambi yang diwujudkan melalui keterlibatannya dalam implementasi program CSR dalam bidang kesehatan yang telah dilakukan Bank Jambi sepanjang tahun 2014, antara lain mencakup:

- Program pemberian bantuan dalam rangka pembinaan bagi atlet dayung dan polo air, serta atlet bulutangkis di Kota Jambi.
- Pemberian bantuan dalam proses pembangunan pavilion di Rumah Sakit Umum Daerah Prof. DR. HM Chatib Quzwain Kabupaten Sarolangun.
- Penyerahan 1 (satu) Unit Mobil Ambulance ke Rumah Sakit Polisi Bhayangkara Jambi.

3. Bidang Kesenian

Kepedulian Bank Jambi terhadap pengembangan kesenian di daerah telah diwujudkan melalui dukungan di tahun 2014 dengan memberikan bantuan berupa alat musik dan kostum drumband untuk Pondok Pesantren Nurul Iman Kota Jambi sehingga diharapkan mampu mendorong minat dan kemampuan anak–anak daerah dalam bidang kesenian.

4. Bidang Lingkungan

Bank Jambi telah mengimplementasikan program tanggung jawab sosial dalam bidang kelestarian lingkungan untuk dapat keseimbangan dengan alam sekitar daerah, salah satunya yang telah diwujudkan di tahun 2014 adalah keikutsertaan Bank Jambi dalam kegiatan:

- Pemberian bantuan untuk pembangunan Taman Selaras Pinang Masak dan Prasasti di Kabupaten Tanjung Jabung Timur.
- Pemberian bantuan sanitasi ke Pondok Pesantren As•ad, Pondok Pesantren Nurul Iman, MAN & MTSn Olak Kemang.

2) Health Sector

Contribute in improving quality of life for the society in health quality as a special concern for Bank Jambi to be brought in participation on CSR program implementation in health sector carried out by Bank Jambi throughout 2014, including:

- Donation for Rowing and Water Polo, as well as badminton athletes in Jambi City.
- Donation for pavilion construction at Prof. DR. HM Chatib Quzwain Public Hospital, Sarolangun Municipal.
- Donation of 1 (one) unit Ambulance for Bhayangkara Police Hospital, Jambi.

3) Art Sector

Bank Jambi•s concern on art development at regional level brought as various supports along 2014 by donating musical instruments and marching band costume for Nurul Iman Boarding School, Jambi City to encourage interest and ability of children in art sector.

4) Environment Sector

Bank Jambi has implemented social responsibility program on environment preservation sector to create balance with surrounding environment, namely brought in 2014 through Bank Jambi•s participation in following activities:

- Donation for Selaras Pinagn Masak and Prasasti Park Construction in Tanjung Jabung Timur Municipal.
- Sanitation Donation to As•ad Boarding School, Nurul Iman Boarding School, Olak Kemang Islamic School.

5. Bidang Sosial dan Kemasyarakatan

Pelaksanaan kegiatan operasional Bank Jambi tidak terlepas dari dukungan masyarakat, oleh karenanya Bank Jambi senantiasa memberikan kontribusi kembali kepada masyarakat dalam berbagai upaya pelaksanaan program *Corporate Social Responsibility* yang ditujukan untuk meningkatkan dan memperbaiki kualitas hidup masyarakat daerah Jambi melalui sejumlah kegiatan sosial kemasyarakatan.

Konsep penerapan program tanggung jawab sosial yang dilakukan oleh Bank Jambi memprioritaskan kepada program yang dapat memberikan manfaat dan nilai tambah bagi kesejahteraan masyarakat, terutama untuk masyarakat di sekitar wilayah operasional Bank Jambi yang tergolong sebagai masyarakat kurang mampu, serta pemenuhan dan kebutuhan religi bagi masyarakat.

Secara garis besar, program CSR dalam bidang sosial dan kemasyarakatan yang telah dilakukan Bank Jambi pada tahun 2014, antara lain mencakup:

- Pengadaan dan penyerahan 3 (tiga) unit mobil untuk kebutuhan operasional diPondok Pesantren Ma•had Al Mubaraq, Pondok Pesantren As•ad Olak Kemang, dan Panti Jompo Tresna Werdha Kota Jambi.
- Pemberian 1 (satu) unit mobil untuk kebutuhan operasional Pondok Pesantren Kyai Haji Satar Saleh.
- Pemberian bantuan bahan material dalam rangka pembangunan Masjid Ar-Raudah Telanaipura Jambi.
- Pemberian bantuan Pasar Murah yang diselenggarakan oleh Pemerintah Daerah Provinsi Jambi.

5) Social and Community Sector

Implementation of Bank Jambi•s operational activity is related with support from the society, therefore, Bank Jambi strives to re-contribute to the society by performing various Corporate Social Responsibility program aiming to improve and develop quality of life for Jambi•s society through series of social community activities.

Concept of social responsibility program implementation carried out by Bank Jambi emphasizes to set of program to generate benefit and added value for public welfare, mainly for the community surrounding Bank Jambi•s operational area classified as marginal society, as well as fulfilling religious needs for the society.

In broader term, CSR program on social and community sector performed by Bank Jambi throughout 2014 includes:

- Procurement and donation of 3 (three) units car for operational activity at Ma•had Al Mubaraq Boarding School, As•ad Olak Kemang Boarding School and Tresna Werdha Nursing Home, Jambi City.
- Donation of 1 (one) unit car for operational activity at Kyai Haji Satar Saleh Boarding School.
- Material donation for Ar-Raudah Mosque construction, Telanaipura, Jambi.
- Market Bazaar Donation hosted by Jambi Provincial Government.

BANK JAMBI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI/ *BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT REGARDING*
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NO. 002.04/LKB/KP.DIR/2014

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB LAPORAN KEUANGAN
BANK PEMBANGUNAN
DAERAH JAMBI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2014 DAN 2013

Kami yang bertanda tangan dibawah:

1. Nama : Drs. Subekti Heriyanto, MBA
   Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : H. Zulyani M. Jazid, SE, MM
   Jabatan : Direktur Umum

Bertindak untuk dan atas nama PT Bank Pembangunan Daerah Jambi menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

2. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi telah dimuat secara lengkap dan benar.
   b. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.

4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL
STATEMENTS OF BANK PEMBANGUNAN
DAERAH JAMBI
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2014 AND 2013

We, the undersigned:

1. *Name* : *Drs. Subekti Heriyanto, MBA*
   Title : *President Director*

2. *Name* : *H. Zulyani M. Jazid, SE, MM*
   Title : *General Affair Director*

Act for and on behalf of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi declare that:

1. *We are responsible for the preparation and presentation of the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.*

2. *The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

3. *a. All information in the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi have been disclosed in a complete and truthful manner.*
   b. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts.

4. *We are responsible for the PT Bank Pembangunan Daerah Jambi's internal control system.*

We certify the accuracy of this statement.

Jakarta, 23 Maret 2015/*March 23, 2015*

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi

METERAI TEMPEL 427A6ADF074448601 6000 ENAM RIBU RUPIAH

Drs. Subekti Heriyanto, MBA
Direktur Utama/ *Project Director*

H. Zulyani M. Jazid, SE, MM
Direktur Umum/ *General Affair Director*

Kantor Pusat
Jln. Jend. A. Yani No. 18 Jambi 36122
Telp. : (0741) 60416, 60665 Fax. : (0741) 64882, 60628
e-mail : bankjambi@bankjambi.co.id

No.: LAI/GA/HA/15008

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Bank Pembangunan Daerah Jambi

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2014, serta laporan laba rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material. Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal entitas.

No.: LAI/GA/HA/15008

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

The Shareholders and the Boards of Commissioners and Directors
PT Bank Pembangunan Daerah Jambi

We have audited the accompanying financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2014, and the related statement of comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on such financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such financial statements are free from material misstatement. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.

Tanggung jawab auditor (lanjutan)

Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tanggal 31 Desember 2014, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Auditor's responsibility (continued)

An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi as of December 31, 2014, and their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Kantor Akuntan Publik
Husni, Mucharam & Rasidi

Registered Public Accountants
Husni, Mucharam & Rasidi

Drs. Husni Arvan, CA., CPA.

Izin Praktik No. AP.0071
Izin KAP No. KEP-662/KM.17/1998
Jakarta, 23 Maret 2015

Public Accountant License No. AP.0071
Firm License No. KEP-662/KM.17/1998
Jakarta, March 23, 2015

The accompanying financial statements are not intended to present the financial position, results of operations, and cash flows in accordance with accounting principles and practices generally accepted in countries and jurisdictions other than Indonesia. The standards, procedures, and practices utilized to audit such financial statements may differ from those generally accepted in countries and jurisdictions other than Indonesia. Accordingly the accompanying financial statements and the auditor's report thereon are not intended for use by those who are not informed about Indonesian accounting principles and auditing standards, and their application in practice.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2014 AND 2013
(Expressed in Full Rupiah)

URAIAN	31 Desember/ Desember 2014	Catatan/ *Notes*	31 Desember/ *December 2013*	*DESCRIPTION*
ASET				***ASSETS***
Kas	313.083.619.900	2e, 3	270.088.829.000	***Cash***
Giro pada Bank Indonesia	343.093.045.990	2f, 2g, 4	302.695.128.290	***Current Account with Bank Indonesia***
Giro pada Bank Lain				***Current Account with Other Banks***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp0 dan Rp54.484.931 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	6.764.150.870	2g, 2m, 5	16.408.741.442	*Net of allowance for impairment losses of Rp0 and Rp54,484,931 for December 31, 2014 and 2013*
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain				***Placements with Bank Indonesia and Other Banks***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp0 dan Rp70.000.000 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	1.152.000.000.000	2h, 2m, 6	451.399.375.885	*Net of allowance for impairment losses of Rp0 and Rp70,000,000 for December 31, 2014 and 2013*
Efek-Efek				***Marketable Securities***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp0 dan Rp0 pada pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	98.863.123.950	2i, 2m, 7	-	*Net of allowance for impairment losses of Rp0 and Rp0 for 2014 and 2013*
Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali *(reverse repo)*				***Securities Purchased Under Resale Agreements (reverse repo)***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp0 dan Rp0 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	94.662.548.326	2j, 2m, 8	71.989.197.667	*Net of allowance for impairment losses of Rp0 and Rp0 for 2014 and 2013*
Pajak Dibayar Dimuka	7.532.903.874	2 aa, 20a	7.360.406.124	***Prepaid Taxes***
Kredit Yang Diberikan				***Loans***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp15.491.285.072 dan Rp11.870.978.135 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013				*Net of allowance for impairment losses of Rp15,491,285,072 and Rp11,870,978,135 for December 31, 2014 and 2013*
Pihak Berelasi	9.246.436.320	2b, 9, 37	8.545.780.279	*Related Parties*
Pihak Ketiga	3.515.704.907.066	2k, 2m, 9	2.934.911.552.361	*Third Parties*
	3.524.951.343.386		**2.943.457.332.640**	
Pembiayaan Syariah				***Sharia Financing***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp1.607.420.544 dan Rp1.588.165.351 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013				*Net of allowance for impairment losses of Rp1,607,420,544 and Rp1,588,165,351 for December 31, 2014 and 2013*
Pihak Berelasi	343.818.732	2b, 10, 37	196.556.257	*Related Parties*
Pihak Ketiga	152.646.399.971	2l, 2m, 10	155.968.676.291	*Third Parties*
	152.990.218.703		**156.165.232.548**	
Penyertaan				***Share Investments***
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai Rp0 dan Rp0 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	-	2n, 2m, 11	97.746.000	*Net of allowance for impairment losses of Rp0 and Rp0 for December 31, 2014 and 2013*
Aset Tetap				***Fixed Assets***
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp29.051.405.489 dan Rp25.412.568.454 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	21.588.970.962	2o, 12	19.667.010.229	*Net of accumulated depreciation of Rp29.051.405.489 and Rp25,412,568,454 for December 31, 2014 and 2013*
Aset Tidak Berwujud				***Intangible Assets***
Setelah dikurangi amortisasi sebesar Rp3.264.525.000 dan Rp2.493.816.625 pada 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013	1.678.332.482	2q, 13	743.219.164	*Net of amortization of Rp3,264,525,000 and Rp2,493,816,625 on December 31, 2014 and 2013*
Aset Pajak Tangguhan	1.015.813.997	2aa, 21f	2.342.758.591	***Deferred Tax Assets***
Aset Lain-Lain	62.010.942.634	2r, 14	34.092.196.542	***Other Assets***
JUMLAH ASET	**5.780.235.015.074**		**4.276.507.174.122**	***TOTAL ASSETS***
LIABILITAS DAN EKUITAS				***LIABILITIES AND EKUITIES***
LIABILITAS				***LIABILITIES***
Liabilitas Segera	83.585.924.570	2s, 15	71.269.039.992	***Obligations Due to Immediately***
Simpanan Nasabah				***Deposit from Customer***
Pihak Berelasi	1.434.936.903.871	2b, 16, 37	1.279.311.527.494	*Related Parties*
Pihak Ketiga	2.198.480.248.372	2t, 16	1.519.391.305.522	*Third Parties*
	3.633.417.152.243		**2.798.702.833.016**	
Simpanan Nasabah - Syariah				***Deposit from Customer - Sharia***
Pihak Berelasi	7.955.844.824	2b, 17, 38	873.609.708	*Related Parties*
Pihak Ketiga	23.134.162.958	2u, 17	27.210.698.483	*Third Parties*
	31.090.007.782		**28.084.308.191**	
Simpanan dari Bank Lain	1.043.365.877.231	2v, 18	546.836.883.361	***Deposit from Other Bank***
Hutang Pajak	3.407.698.022	2aa, 20b	10.023.794.417	***Taxes Payable***
Pinjaman Diterima	2.002.125.838	2w, 19	2.005.681.307	***Borrowings***
Liabilitas Lain-Lain	70.536.150.704	21	58.251.920.836	***Other Liabilities***
JUMLAH LIABILITAS	**4.867.404.936.390**		**3.515.174.461.121**	***TOTAL LIABILITIES***
EKUITAS				***EQUITIES***
Modal Saham				***Share Capital***
Modal Dasar sebanyak 900.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per lembar saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh masing-masing sebanyak 560.289 dan 362.076 lembar saham per 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013.	560.289.000.000	23a	362.076.000.000	*Authorized 900,000 shares of Rp1,000,000 par value per share. Issued and fully paid, 560,289 and 362,076 shares per December 31, 2014 and 2013, respectively .*
Tambahan Modal Disetor	18.720.146.767	23b	123.247.338.665	***Additional Paid in Capital***
Saldo Laba				***Retained Earnings***
Telah Ditentukan Penggunaannya	190.767.896.895	25	144.868.639.811	*Appropriated*
Belum Ditentukan Penggunaannya	143.053.035.022		131.140.734.525	*Unappropriated*
JUMLAH EKUITAS	**912.830.078.684**		**761.332.713.001**	***TOTAL EQUITIES***
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	**5.780.235.015.074**		**4.276.507.174.122**	***TOTAL LIABILITIES & EQUITIES***

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2014 AND 2013
(Expressed in Full Rupiah)

URAIAN	2014	Catatan/ *Notes*	2013	*DESCRIPTION*
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				***OPERATING INCOME AND EXPENSES***
Pendapatan Bunga				***Interest Income***
Hasil Bunga	612.492.943.096	2x, 26	450.683.909.973	*Interest Earned*
Provisi dan Komisi	7.733.559.267	2y, 26	9.044.642.341	*Fee and Commission Income*
Jumlah Pendapatan Bunga	**620.226.502.363**		**459.728.552.314**	***Total Interest Income***
Beban Bunga	(285.341.146.378)	2x, 27	(145.446.015.986)	***Interest Expense***
Pendapatan Bunga - bersih	**334.885.355.985**		**314.282.536.328**	***Net Interest Income***
Pendapatan Operasional Lainnya				***Other Operating Income***
Pendapatan Administrasi	16.787.745.421	28	12.110.555.175	*Administration Income*
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	(3.515.077.199)	29	(5.866.369.970)	***Provision For Impairment Losses On Earning Assets***
Beban Operasional Lainnya				***Other Operating Expenses***
Beban Umum dan Administrasi	(56.470.472.711)	30	(42.512.164.440)	*General and Administrative Expenses*
Beban Tenaga Kerja dan Tunjangan	(109.858.508.616)	31	(95.594.630.239)	*Salaries and Employee's Benefit Expenses*
Beban Lain-lain	(5.952.675)	32	(211.908.675)	*Others Expenses*
Jumlah Beban Operasional Lainnya	**(166.334.934.002)**		**(138.318.703.354)**	***Total Other Operating Expenses***
PENDAPATAN OPERASIONAL BERSIH	**181.823.090.205**		**182.208.018.179**	***NET OPERATING INCOME***
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				***NON OPERATING INCOME AND EXPENSES***
Pendapatan Non Operasional	2.223.913.993	33	1.560.341.639	*Non-operating Income*
Beban Non Operasional	(334.379.832)	34	(940.495.242)	*Non-operating Expenses*
Jumlah Pendapatan Non Operasional - Bersih	**1.889.534.161**		**619.846.397**	***Non Operating Income - Net***
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**183.712.624.366**		**182.827.864.576**	***INCOME BEFORE TAX***
BEBAN PAJAK PENGHASILAN				***INCOME TAX***
Beban Pajak Kini	(39.332.644.750)	2aa, 20c	(52.611.941.000)	*Current Tax Expense*
Beban (Manfaat) Pajak Tangguhan	(1.326.944.594)	2aa, 20c	924.810.949	*Deferred Tax (Benefit) Expense*
Jumlah Beban Pajak Penghasilan - Bersih	**(40.659.589.344)**		**(51.687.130.051)**	***Income Tax Expenses - Net***
LABA TAHUN BERJALAN	**143.053.035.022**	35	**131.140.734.525**	***INCOME FOR THE YEAR***
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-		-	***OTHER COMPREHENSIVE INCOME***
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**143.053.035.022**		**131.140.734.525**	***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR***
LABA BERSIH PER SAHAM	**294.397**	2cc, 35	**397.613**	***EARNINGS PER SHARE***

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2014 dan 2013
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
For the years then ended on December 31, 2014 and 2013
(Expressed in Full Rupiah)

Uraian		Modal disetor / *Paid-in Capital*	Tambahan modal disetor / *Additional Paid-in Capital*	Laba ditahan / *Retained earnings* Telah ditentukan penggunaannya /		Saldo laba yang belum Ditentukan Penggunaannya / *Unapproriated Retained Earnings*	Jumlah ekuitas / *Total equity*	Description
				Cadangan umum / *General reserve*	Cadangan bertujuan / *Purposed reserve*			
Saldo per 1 Januari 2013		**249.426.000.000**	**67.293.338.665**	**83.415.547.113**	**21.523.093.549**	**130.821.045.594**	**552.479.024.921**	***Balance on January 1, 2013***
Penambahan modal disetor	23	-	168.604.000.000	-	-	-	168.604.000.000	*Increase in paid-in capital*
Pengesahan penyetoran modal oleh RUPS	23	112.650.000.000	(112.650.000.000)	-	-	-	-	*Shareholders' approval on Paid in Capital*
Koreksi Laba ditahan				26.348.578.416		(26.348.578.416)	-	*Corection retained earning*
Pembagian laba tahun lalu:								*Prior net income distribution:*
Ditentukan untuk cadangan bertujuan	25	-	-	-	13.581.420.733	(13.581.420.733)	-	*Unappropriated reserves*
Pembagian deviden dari laba tahun 2012	2dd, 24	-	-	-	-	(67.907.103.666)	(67.907.103.666)	*Dividends 2012*
Jasa produksi pegawai	24	-	-	-	-	(16.715.594.748)	(16.715.594.748)	*Employee bonus*
Jasa produksi pengurus	24	-	-	-	-	(4.178.898.687)	(4.178.898.687)	*Management bonus*
Corporate Social Responsibility	24	-	-	-	-	(2.089.449.344)	(2.089.449.344)	*Corporate Social Responsibility*
Total laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	-	131.140.734.525	131.140.734.525	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 31 Desember 2013		**362.076.000.000**	**123.247.338.665**	**109.764.125.529**	**35.104.514.282**	**131.140.734.525**	**761.332.713.001**	***Balance on December 31, 2013***
Penambahan modal disetor	23	-	93.685.808.102	-	-	-	93.685.808.102	*Increase in paid-in capital*
Pengesahan penyetoran modal oleh RUPS	23	198.213.000.000	(198.213.000.000)	-	-	-	-	*Shareholders' approval on Paid in Capital*
Pembagian atas laba tahun lalu:								*Prior net income distribution:*
Ditentukan untuk cadangan umum	25	-	-	45.899.257.084	-	(45.899.257.084)	-	*Unappropriated reserves*
Pembagian deviden dari laba tahun 2013	2dd, 24	-	-	-	-	(85.241.477.441)	(85.241.477.441)	*Dividends 2013*
Total laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	-	143.053.035.022	143.053.035.022	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 31 Desember 2014		**560.289.000.000**	**18.720.146.767**	**155.663.382.613**	**35.104.514.282**	**143.053.035.022**	**912.830.078.684**	***Balance on December 31, 2014***

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CASH FLOW STATEMENT
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2014 AND 2013
(Expressed in Full Rupiah)

URAIAN	2014	Catatan/ *Notes*	2013	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:				***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:***
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	599.207.022.052	28	453.824.370.143	*Interest, Fees, and Commissions*
Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(285.341.146.378)	28	(145.446.015.986)	*Payment of Interest, Fees, and Commisions*
Pembayaran Kepada Karyawan	(109.858.508.615)	33	(95.594.630.239)	*Payment of Employee's Benefit*
Pembayaran beban umum dan administrasi	(52.270.822.202)	32	(40.278.171.505)	*General and Administrative Payment*
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	19.011.659.414	30, 25	13.670.896.814	*Other Operating Income*
Pembayaran untuk beban operasional lainnya	(5.952.675)	32, 33, 34	(211.908.675)	*Other Operating Expenses*
Laba Operasi sebelum Perubahan dalam Aktiva dan Kewajiban Operasi	**170.742.251.596**		**185.964.540.552**	***Income Before Changes in Operating Assets and Liabilities***
Perubahan Dalam Aktiva Dan Kewajiban Operasi				**Changes in Operating Assets and Liabilities**
Penurunan (Kenaikan) Aktiva Operasi				***Decreasing (Increasing) in Operating Assets***
Penempatan pada Bank Indonesia & Bank Lain	(70.000.000)	6	70.000.000	*Placement with Bank of Indonesia and Others Bank*
Efek-efek dan Tagihan Lainnya	-	7	-	*Marketable Securities and Other Receivable*
Tagihan atas Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali *(reverse repo)*	(22.673.350.659)	8	(17.577.201.067)	*Claims on securities Purchased Under Agreements to Resell (reverse repo)*
Kredit yang Diberikan	(585.114.317.683)	9	(788.873.930.904)	*Loans*
Pembiayaan Syariah	3.155.758.652	10	(91.149.995.565)	*Sharia Finance*
Aset Lain-Lain	(5.474.575.187)	14	(4.006.648.644)	*Other Assets*
	(610.176.484.877)		**(901.537.776.180)**	
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasi				***Increasing (Decreasing) in Operating Liabilities***
Simpanan Nasabah				*Deposit from Customer*
Pihak Berelasi	155.625.376.377	16	748.350.273.454	*Related Parties*
Pihak Ketiga	679.088.942.850	16	(654.674.772.453)	*Third Parties*
Simpanan Nasabah - Syariah				*Deposit from Customer - Sharia*
Pihak Berelasi	7.082.235.116	17	418.174.753	*Related Parties*
Pihak Ketiga	(4.076.535.525)	17	19.209.644.640	*Third Parties*
Simpanan dari bank lain	496.528.993.870	19	325.203.827.624	*Deposit from other bank*
Liabilitas Segera	12.316.884.578	15	(86.988.157.792)	*Obligations Due Immediately*
Liabilitas Lain-lain	12.284.229.867	23	40.134.059.121	*Other Liabilities*
	1.358.850.127.133		**391.653.049.347**	
Kas Bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi sebelum pajak penghasilan	919.415.893.852		(323.920.186.282)	*Net cash provided by (used in) operating activities before income taxes*
Pembayaran pajak penghasilan	(47.448.183.489)		(41.575.394.538)	*Income taxes paid*
Arus Kas Bersih Diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Operasi	**871.967.710.363**		**(365.495.580.820)**	***Net cash flows provided by operating activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:				***CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:***
Perolehan Aset Tetap	(5.560.797.769)	12	(2.866.827.487)	*Acquisition of Fixed Assets*
Investasi pada aset tidak berwujud	(1.705.821.693)	13	(133.471.201)	*Invenvestment on intangible assets*
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(7.266.619.462)**		**(3.000.298.688)**	***Net cash used in investing activities***
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:				***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:***
Pembayaran Pinjaman Yang Diterima	(3.555.469)	19	(56.318.531)	*Payment of borrowing*
Pembayaran dividen	(85.241.477.441)	25	(67.907.103.666)	*Dividend payments*
Penyetoran modal	93.685.808.102	24	168.604.000.000	*Capital addition*
Pembayaran Dana Kesejahteraan, Jasa Produksi dan CSR	-	25	(22.983.942.779)	*Prosperity Funds Payment, Employee bonus and CSR*
Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**8.440.775.192**		**77.656.635.024**	***Net cash flows provided by financing activities***
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	**873.141.866.093**		**(290.839.244.484)**	***Net Increasing (Decreasing) in Cash and Cash Equivalents***
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	**1.040.662.074.617**		**1.331.501.319.101**	***Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Year***
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	**1.913.803.940.710**		**1.040.662.074.617**	***Cash and Cash Equivalents at The End of the Year***
Kas dan Setara Kas terdiri atas :				***Cash and cash Equivalents consist of:***
Kas	313.083.619.900	3	270.088.829.000	*Cash*
Giro pada Bank Indonesia	343.093.045.990	4	302.695.128.290	*Current Account with Bank Indonesia*
Giro pada Bank Lain	6.764.150.870	5	16.408.741.442	*Current Account with Other Banks*
Penempatan pada Bank Indonesia & bank lain - Jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan	1.152.000.000.000	6	451.469.375.885	*Placement on Bank Indonesia and other banks - within three months from the date of acquisition*
Sertifikat Deposito Bank Indonesia - Jatuh tempo sampai dengan tiga bulan sejak tanggal perolehan	98.863.123.950	7	-	*Certificate of Bank Indonesia - within three months from the date of acquisition*
Jumlah Kas dan Setara Kas	**1.913.803.940.710**		**1.040.662.074.617**	***Total cash and Cash Equivalents***

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan
The accompanying notes form an integral part of these financial statements

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

a. Sejarah Singkat

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi, berkedudukan di Jambi, didirikan pada tanggal 12 Pebruari 1959 berdasarkan Akta Notaris Adi Putra Parlindungan,.S.H. No.6 dan Peraturan Daerah (Perda) Provinsi Jambi No.3 tanggal 8 Januari 1963 tentang Perusahaan Daerah Bank Pembangunan Daerah Jambi. Akta Notaris tersebut disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.J.A/5/115/6 tanggal 6 Nopember 1959 dan telah diumumkan dalam tambahan No.110 pada Berita Negara Republik Indonesia No.104 tanggal 29 September 1959, dan Perda tersebut telah disahkan oleh Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.Des/32/127-164.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan usaha dibidang perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku. Disamping itu, Bank juga melaksanakan fungsi sebagai lembaga yang menunjang pembangunan di daerah yaitu penggerak dan pendorong laju pembangunan di daerah dan sebagai pemegang kas daerah dan/atau melaksanakan penyimpanan uang daerah. Bank mulai beroperasi pada tanggal 6 Oktober 1959.

Perda tersebut di atas telah mengalami beberapa kali perubahan dan perubahan yang terakhir dengan Perda Provinsi Jambi No. 2 tanggal 27 April 2006 Bank mengubah bentuk Badan Hukum nya dari Perusahaan Daerah Bank Pembangunan Daerah Jambi menjadi Perseroan Terbatas (PT).

1. COMPANY'S GENERAL INFORMATION

a. Brief History

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi domiciled in Jambi, was established on February 12, 1959 based on a notarial deed No. 6 of Adi Putra Parlindungan, S.H. and the Regional Government Regulation (Perda) of Jambi Province No. 3 dated January 8, 1963 concerning Regional Company of Bank Pembangunan Daerah Jambi. The deed of establishment was approved by the Ministry of Justice of Republic of Indonesia in its decission letter No. J.A/5/115/6 dated November 6, 1959 and was published in Supplement No. 110 to the State Gazette of Republic of Indonesia No. 104 dated September 29, 1959. It's Perda was approved by the Ministry of Home Affairs of Republic of Indonesia in its decission letter No.Des/32/127-164.

According to article No. 3 of the Bank's Articles of Association, the Bank's scope of activities to engage in general banking services in accordance with prevailling laws and regulations.The Bank also conducted the function as an entity to support the regional development which encourage the development of regional and also as regional cash account holder, and/or conducting the regional savings. The Bank started its operation on October 6, 1959.

The above Regional regulation have been amended several times, and the latest amendment by Regional Regulation Province of Jambi No.2 dated April 27, 2006. The Bank has changed its legal entity from Regional Company Bank Pembangunan Daerah Jambi into Limited Liability Company.

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

a. Sejarah Singkat (lanjutan)

Perubahan terakhir Anggaran Dasar Bank dimuat dalam Akta Notaris No. 1 tanggal 1 Pebruari 2007 dibuat dihadapan Robert Faisal, S.H., Notaris di Jambi tentang Pendirian Perseroan Terbatas "PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" disebut "Bank Jambi", dan telah mendapat pengesahan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. W20-00061 HT.01.01-TH.2007 serta telah dimuat pada Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 55 tanggal 10 Juli 2007.

Anggaran Dasar PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sebagaimana tertuang di dalam Akta Pendirian No. 1 tanggal 1 Februari 2007 yang telah beberapa kali diubah dan terakhir diubah dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembangunan Daerah Jambi No. 81 tanggal 21 Oktober 2011 oleh M. Zen, S.H., notaris di Jambi.

b. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan pasal 3 Anggaran Dasar, Bank didirikan dengan maksud dan tujuan untuk berusaha di bidang perbankan. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, ruang lingkup Bank antara lain :

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- Memberikan kredit,
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi, cek atau sarana lainnya;
- Melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan dibidang jasa keuangan lainnya.

1. COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)

a. Brief History (continued)

The latest of The Bank's Articles of Association was effected by notary deed No. 1 dated February 1, 2007 of Robert Faisal, S.H., notary in Jambi concerning Establishment Limited Liability Company "PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" or "Bank Jambi", and had been approved by the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia in its decission letter No. W-20-00061.HT.01.01-TH2007 and was published in the State Gazette of Republic of Indonesia No. 55 dated July 10, 2007.

The Articles of Association of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi as stated in the Deed of establishment No. 1 dated February 1, 2007, have been amended several times with the latest update based on the Minutes of The Extraordinary General Meeting of Shareholders of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi as covered in the Notarial Deed No. 81 of M.Zen, SH dated October 21, 2011, notary in Jambi.

b. Purpose and objectives

According to article 3 of the Bank's Articles of Association, the Bank's objective is to engage in the banking business. To achieve this objective, the scope of the Bank's activities is mainly the following :

- *To collect third-party funds in the form of demand deposits, time deposits, certificates of deposits, savings and/or other similar forms;*
- *To grant loans;*
- *To put placements in, obtain borrowings from, or provide financing to other banks, either by letter, telecommunication facilities, cheque or other facilities.*
- *To conduct investment activities through share participation in bank or other financial institution companies.*

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

1. *COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)*

b. Maksud dan Tujuan (lanjutan)

Selain itu sebagai Bank Pembangunan Daerah, Bank juga membantu Pemerintah Provinsi, Kota/Kabupaten Jambi dalam membina Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan institusi jasa keuangan lainnya milik Pemerintah Provinsi, Kota/Kabupaten Jambi, yang sahamnya dimiliki oleh Bank, atau Bank sama sekali tidak memiliki saham namun diminta untuk membantu pembinaan BPR yang dimaksud.

b. Purpose and objectives (continued)

In addition, as a Regional Development Bank, the Bank also assists the Provincial Government, Municipality / Regency of Jambi in developing Rural Banks (BPR) and other financial service institutions owned by the Provincial Government Municipality/Regency Jambi, where the Bank has or does not have the shares but the Bank is requested to assist in developing the BPR.

c. Lokasi Usaha

Bank berkantor pusat di Jl. Jendral A. Yani No. 18, Telanaipura, Jambi, Indonesia.

Pada tanggal 31 Desember 2014, jaringan Kantor Bank memiliki 12 kantor cabang, termasuk Cabang Unit Usaha Syariah, 4 Cabang Pembantu dan 13 kantor kas. Pada tanggal 31 Desember 2013, Bank memiliki 11 kantor cabang, termasuk Cabang Unit Usaha Syariah dan 18 kantor kas.

Bank belum mengklasifikasikan kantor cabang berdasarkan kelas. Bank mengklasifikasikan kantor cabang menjadi kantor cabang utama dan kantor cabang biasa. Masing-masing kantor cabang mempunyai kantor kas.

c. The business location

The Bank's Head Office is located at Jl. Jendral A. Yani No. 18, Telanaipura, Jambi, Indonesia.

As of December 31, 2014, the Bank has 12 branch offices include Sharia Business Unit, 4 sub Branches, and 13 cash offices. As of December 31, 2013, the Bank has 11 branch offices include Sharia Business Unit and 18 cash offices.

The Bank has not classified branch office based on class. The Bank classifies its branch offices into main branch and branch office. Each branch has a cash offices.

d. Manajemen Eksekutif

Susunan Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, Komite Audit, Komite Pemantau Resiko serta Komite Remunerasi sesuai dengan SK Gubernur Jambi No. 821.22/082/BKD tanggal 1 Februari 2011 dan SK Gubernur Jambi No. 821.22/562/BKD tanggal 6 Juni 2011 adalah sebagai berikut:

d. Executive Boards

The members of the Bank's Board of Commissioners, Board of Directors, Sharia Supervisory Board, Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration according to Jambi Governor Decree No. 821.22/082/BKD dated February 1, 2011 and Jambi Governor Decree No. 821.22/562/BKD dated June 6, 2011 were as follow:

Dewan Komisaris		***Board of Commissioners***
Komisaris Utama	H. Asnawi Nasution	*President Commissioner*
Komisaris Independen	Ansorullah, SH, MH	*Independent Commissioner*
Komisaris Independen	M. Zen Abdullah, SH, MH	*Independent Commissioner*
Komisaris Independen	Dra. Emilia, ME	*Independent Commissioner*

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

1. *COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)*

d. Manajemen Eksekutif (lanjutan)

Susunan Dewan Komisaris telah sesuai dengan Akta No. 222 tanggal 28 Mei 2011 yang dibuat oleh M. Zen, SH, Notaris di Jambi dan telah mendapatkan persetujuan dari Gubernur Bank Indonesia sesuai dengan surat No. 13/30/GBI/DPIP/Rahasia tanggal 24 Maret 2011 dan telah dicatat dalam administrasi pengawasan Bank Indonesia, sesuai dengan surat No. 13/6/DPIP/Jb/Rahasia tanggal 3 Agustus 2011.

d. Executive Boards (continued)

The composition Board of Commissioners have been agreed with Notarial Deed No. 222 dated May 28, 2011 by M. Zen, SH, notary in Jambi and has received approval from the Governor of Bank Indonesia in accordance with the letter No. 13/30/GBI/DPIP/Rahasia dated March 24, 2011 and have been recorded in the administrative supervision of Bank Indonesia, according to the letter No. 13/6/DPIP/Jb/Rahasia dated August 3, 2011 dated August 3, 2011.

Direksi		***Board Of Directors***
Direktur Utama	Drs. Subekti Heriyanto, MBA	*President Director*
Direktur Kepatuhan	Drs. H. Achmad Thamrin	*Compliance Director*
Direktur Umum	H. Zulyani M. Jazid, SE, MM	*General Affair Director*
Direktur Pemasaran	Drs. H. Muhammad Rivai	*Marketing Director*

Susunan Direksi telah sesuai dengan Akta No. 81 tanggal 21 Oktober 2011 yang dibuat oleh M. Zen, Notaris di Jambi, dan telah mendapatkan persetujuan dari Gubernur Provinsi Jambi sesuai dengan surat No. 821.22/1010/BKD tanggal 22 November 2011. Susunan Direksi tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Gubernur Bank Indonesia, sesuai dengan surat No. 13/104/GBI/DPIP/Rahasia tanggal 16 September 2011.

The composition of Board of Directors have been agreed with Notarial Deed No. 81 dated October 21, 2011 by M. Zen, SH, notary in Jambi and has received approval from the Governor of Province of Jambi in accordance with the letter No. 821.22/1010/BKD dated 22November 2011. The Board of Directors was approved by the Governor of Bank Indonesia, according to the letter No.13/104/GBI/DPIP/Rahasia dated September 16, 2011.

Komite Audit		***Audit Committee***
Ketua	Dra. Emilia, ME	*Chairman*
Anggota	Nurlena, SE, Ak, CPA, BKP	*Member*
Anggota	Rahayu, SE, M.Sc, Ak	*Member*

	2014	**2013**	
Komite Pemantau Resiko			***Risk Monitoring Committee***
Ketua	M. Zen Abdullah, SH, MH	M. Zen Abdullah, SH, MH	*Chairman*
Anggota	Dra. Suspayeti, M. Si, Ak	H. Azmy Abdurrauf, SE	*Member*
Anggota	DR. Arman Delis	DR. Arman Delis	*Member*

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

1. *COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)*

d. Manajemen Eksekutif (lanjutan)

Susunan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko telah sesuai dengan SK Direksi No. 10 tahun 2011 tanggal 21 Maret 2011 tentang "Pengangkatan Ketua dan Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" dan SK Direksi No.75 tahun 2013 tanggal 26 September 2013 tentang "Pengangkatan Anggota Komite Pemantau Resiko an. Dra. Suspayetti, M.si, Ak".

Masa jabatan Ketua dan Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko adalah 3 (tiga) tahun terhitung sejak 1 Februari 2011.

Pembentukan komite audit bank telah dilakukan sesuai dengan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam - LK) No. IX.I.5 tanggal 24 September 2004, dan menurut Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum pada Pasal 12 ayat (1).

d. Executive Boards (continued)

The members of the Bank's Audit Committee and Risk Monitoring Committee in accordance with Directors Decision Letter No. 10 dated March 21, 2011 regarding "Appointment of Chairman and Member of Audit Committee and Risk Monitoring Commitee of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" and in accordance with Directors Decision Letter No.75 dated September 26, 2013 regarding "Appointment of member of Risk Monitoring Committe on behalf of Dra. Suspayetti,M.si, Ak"

The office term of Chairman and Member of Remuneration and Nomination Committee is 3 (three) years, start from February 1, 2011.

The establishment of the Bank's Audit Committee is in compliance with the Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency (Bapepam - LK) No. IX.I.5 dated September 24, 2004, and according to Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 on the Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks in Article 12 paragraph (1).

	2014	2013	
Komite Remunerasi dan Nominasi			***Remuneration and Nomination Committee***
Ketua	Ansorullah, SH, MH	Ansorullah, SH, MH	*Chairman*
Anggota	-	-	*Member*
Anggota	M. Zen Abdullah, SH, MH	M. Zen Abdullah, SH, MH	*Member*
Anggota	Hj. Riza Roziani, SE	H. Syamsul Bahrun, SE	*Member*

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

d. Manajemen Eksekutif (lanjutan)

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi telah sesuai dengan SK Direksi No. 11 tahun 2011 tanggal 21 Maret 2011 tentang "Pengangkatan Ketua dan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" dan SK Direksi No. 07 B Tahun 2014 tanggal 30 Januari 2014 tentang Perpanjangan Masa Tugas Ketua dan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

1. COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)

d. Executive Boards (continued)

The composition of Remuneration and Nomination Committee in accordance with Directors Decision Letter No.11 dated March 21, 2011 regarding "Appointment of Chairman and Member of Remuneration and Nomination Commitee of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi"and SK Directors No. 07 B 2014 dated January 30, 2014 regarding "Renewal Task Chair and Member of Remuneration Committee and Nomination PT Bank Pembangunan Daerah Jambi".

Dewan Pengawas Syariah		***Sharia Supervisory Board***
Ketua	Drs. A. Tarmizi, S.M. Hi	*Chairman*
Anggota	Drs. A.A. Miftah, M. Ag	*Member*
Direksi	Drs. H. Muhammad Rivai	*Board of Directors*

Susunan Dewan Pengawas Syariah dan Direksi Unit Usaha Syariah telah mendapatkan persetujuan dari Bank Indonesia sesuai dengan surat No. 13/242/DPbS tanggal 7 Desember 2011 dan Akta Nomor 174 tanggal 30 Desember 2011 serta Akta Nomor 49 tanggal 10 September 2014 tentang Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi sebagai Pengganti Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi (Bank Jambi) dibuat oleh M. Zen, SH, notaris di Jambi.

The composition of the Sharia Supervisory Board and Board of Directors of Sharia Business Unit has been approved by Bank Indonesia in accordance with the letter No. 13/242 / DPbS dated December 7, 2011 and Notarial Deed No. 174 dated December 30, 2011 and Notarial Deed No. 49 dated September 10, 2014 on the Statement of Shareholders of PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi as Substitute of General Meeting Extraordinary Shareholders of PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi (Bank Jambi) by M. Zen, SH, notary in Jambi.

Sesuai Akta No.174 tanggal 30 Desember 2011, masa jabatan Dewan Pengawas Syariah dan Direksi Unit Usaha Syariah adalah 3 (tiga) tahun, efektif terhitung sejak tanggal 28 Desember 2011 dan telah diperpanjang sampai dengan periode berikutnya (2014 - 2017) sesuai Akta No. 49 tanggal 10 September 2014 dan telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan disahkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Accordance with Notarial Deed No.174 dated December 30, 2011, the office term of the Sharia Supervisory Board and Board of Directors of Sharia Business Unit is 3 (three) years, start dated from December 28, 2011 efectively, and has been extended to the next period (2014-2017) accordance with Notarial Deed No.49 dated September 10, 2014, by M. Zen, SH, notary in Jambi and has been approved by Otoritas Jasa Keuangan (OJK) and passed the General Meeting of Shareholders (AGM).

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

d. Manajemen Eksekutif (lanjutan)

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi telah sesuai dengan SK Direksi No. 11 tahun 2011 tanggal 21 Maret 2011 tentang "Pengangkatan Ketua dan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank Pembangunan Daerah Jambi" dan SK Direksi No. 07 B Tahun 2014 tanggal 30 Januari 2014 tentang Perpanjangan Masa Tugas Ketua dan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi.

e. Pendirian dan informasi umum Unit Usaha Syariah

Pembentukan Unit Usaha Syariah PT Bank Pembangunan Daerah Jambi berdasarkan Pernyataan Persetujuan Pemegang Saham PT Bank Pembangunan Daerah Jambi yang tertuang dalam Akta Notaris No. 222 oleh notaris M. Zen, SH., tanggal 28 Mei 2011. Bank Indonesia telah memberikan izin usaha kepada Unit Usaha Syariah berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 13/9/KEP.DpG/2011 tanggal 30 November 2011. Persetujuan Pembukaan Unit Usaha Syariah dan Kantor Cabang Syariah PT Bank Pembangunan Daerah Jambi berdasarkan Surat dari Direktorat Perbankan Syariah Kantor Pusat Bank Indonesia No. 13/2482/DPbS tanggal 7 Desember 2011.

Unit Usaha Syariah PT Bank Pembangunan Daerah Jambi telah melaporkan tanggal efektif pelaksanaan kegiatan usaha kepada Bank Indonesia melalui surat No. 2146.12/KP.DIR tanggal 22 Desember 2011. Kegiatan operasional Kantor Cabang Syariah efektif dilaksanakan pada tanggal 3 Januari 2012.

Kantor Cabang Unit Usaha Syariah berlokasi di Jl. Kapten Patimura RT. 12 No. 70-71 Kelurahan Simpang IV Sipin, Kecamatan Kota Baru, Jambi.

1. COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)

d. Executive Boards (continued)

The composition of Remuneration and Nomination Committee in accordance with Directors Decision Letter No.11 dated March 21, 2011 regarding "Appointment of Chairman and Member of Remuneration and Nomination Commitee of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi"and SK Directors No. 07 B 2014 dated January 30, 2014 regarding "Renewal Task Chair and Member of Remuneration Committee and Nomination PT .Bank Pembangunan Daerah Jambi".

e. Establishment and general information about the Sharia Business Unit

The establishment of Sharia Business Unit of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi based on the Shareholders' Approval of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi which was covered by Notarial Deed No. 222 of M. Zen, SH., dated May28, 2011. Bank Indonesia has issued the operational license to Sharia Business Unit based on the Decission Letter of the Governor of Bank Indonesia No. 13/9/KEP.DpG/2011 dated November 30, 2011. The approval of opening Sharia Business Unit and Sharia Branch Office of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi based on Letter of Bank Indonesia No. 13/2482/DPbS dated December 7, 2011.

The Sharia Business Unit of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi has reported the effective date of implementation of activities to Bank Indonesia through letter No. 2146.12/KP.DIR dated December 22, 2011. The Sharia branch office operations effectively held on January 3, 2012.

Sharia Business Unit Branch Office is located at Jl. Kapten Patimura RT. 12 No. 70-71 Kelurahan Simpang IV Sipin, Kecamatan Kota Baru, Jambi.

1. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN (lanjutan)

1. *COMPANY'S GENERAL INFORMATION (continued)*

f. Susunan Karyawan

Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, jumlah karyawan Bank adalah sebagai berikut :

f. The composition of employees

As of December 31, 2014 and 2013, the number of employees of the Bank, are as follows :

	2014	2013	
Tetap / PKWTT	391	328	*Permanent/PKWTT*
PKWT	91	-	*PKWT*
Calon Pegawai	-	170	*Pre Employee*
Honorer	-	57	*Temporary*
Outsourching	169	76	*Outsourching*
Jumlah	**651**	**631**	***Total***

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES*

Kebijakan-kebijakan akuntansi penting yang telah diterapkan secara konsisten kecuali sebagaimana yang dijelaskan oleh Bank Jambi dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

The significant accounting policies which were applied consistently by Bank Jambi, except as explained below, in the preparation of the financial statements for the years ended December 31, 2014 and 2013, are as follow:

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan PT Bank Jambi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.

Laporan keuangan disajikan dengan menggunakan praktek yang lazim berlaku dalam industri perbankan serta pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh otoritas perbankan Indonesia, juga standar akuntansi dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI/PAPSI) yang dikeluarkan Ikatan Akuntan Indonesia.

Bank Jambi menerapkan PAPI (versi 2008) dan PAPSI (2003) dalam menyusun dan menyajikan laporan keuangan tahun 2014 dan 2013.

a. Basis of preparation of the financial statement

Statemanet of Compliance

The financial statements of PT Bank Jambi for the years ended December 31, 2014 and 2013 are prepared and presented in accordance with Financial Accounting Standards (IFRSs) in Indonesia.

The financial statements have been prepared using prevailing banking industry practices and accounting and reporting guidelines prescribed by the Indonesian banking regulatory authority, as well as accounting standards and the Implementation of Accounting and Reporting Guidelines for Indonesian Banking Industry (PAPI/PAPSI) issued by the Indonesian Institute of Accountants.

Bank Jambi applied the PAPI (2008 version) and PAPSI (2003) in the preparation and presentation of the 2014 and 2013 financial statements.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan (lanjutan)

PSAK No. 31, "Akuntansi Perbankan", yang telah diterapkan Bank Jambi dalam mempersiapkan laporan keuangan tahun 2009, telah dicabut efektif tanggal 1 Januari 2010 berkaitan dengan penerapan PSAK No. 55 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", dan PSAK No. 50 (revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan", efektif pada 1 Januari 2010.

Laporan keuangan telah disajikan berdasarkan nilai historis, kecuali disebutkan lain dan disusun dengan dasar akrual (kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai *non-performing* sebelum 1 Januari 2010).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.
Sejak 1 Januari 2010, untuk keperluan laporan arus kas, yang termasuk dalam kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain, penempatan pada bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya. Sebelum 1 Januari 2010, kas dan setara kas hanya terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain yang tidak dibatasi dan tidak digunakan sebagai jaminan. Perubahan tersebut terjadi sehubungan dengan dicabutnya PSAK No. 31, "Akuntansi Perbankan", efektif tanggal 1 Januari 2010 dan PAPI tahun 2000. Untuk tujuan komparatif, laporan arus kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2009/ 1 Januari 2010 telah direklasifikasi.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

a. *Basis of preparation of the financial statement (continued)*

SFAS No. 31, "Accounting for Banking Industry", which was applied by Bank Jambi in the 2009 financial statements, has been revoked effective January 1, 2010 in connection with the adoption of SFAS No. 55 (Revised 2006), "Financial Instruments: Recognition and Measurement", and SFAS No. 50 (Revised 2006), "Financial Instruments: Presentation and Disclosure", effective also on January 1, 2010.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, unless otherwise stated, and under the accrual basis of accounting (except for interest receivable on non-performing earning assets prior to January 1, 2010).

The financial statements of cash flows are prepared using direct method with cash flow classified into operating, investing and financing activities.
Since January 1, 2010, for purposes of financial statements of cash flows, cash and cash equivalents consist of cash, current accounts with Bank Indonesia and current accounts with other banks, placements with other bank and Certificates of Bank Indonesia maturing within three months from the date of acquisition, provided they are not pledged as collateral for borrowings nor restricted. Prior to January 1, 2010, cash and cash equivalents consisted only of cash, and current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks not restricted and not used as collateral. These changes are a result of the revocation of SFAS No. 31, "The Implementation of Accounting and Reporting Guidelines for Indonesian Banking Industry", effective January 1, 2010, and PAPI (2000 Version). For comparative purposes, the statements of cash flows for the year ended December 31, 2009 / January 1, 2010 have been reclassified.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan (lanjutan)

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp). Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan, kecuali bila dinyatakan secara khusus, adalah dalam Rupiah penuh.

Dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2014, besaran beban jasa produksi, dana kesejahteraan pegawai dan *corporate social responsibililty* dapat di estimasi sebagaimana mestinya dan harus ditetapkan terlebih dahulu dalam RUPS. Untuk tahun-tahun berikutnya besaran beban jasa produksi, dana kesejahteraan pegawai dan *corporate social responsibililty* akan ditetapkan dalam RUPS dan di akru sebagai beban dalam tahun-tahun berjalan.

a. Basis of preparation of the financial statement (continued)

The reporting currency used for the financial statements is the Indonesia Rupiah (Rp). Unless otherwise stated, all figures presented in the financial statements are in full amount of Rupiah.

In the preparation and presentation of financial statements for the year ended December 31, 2013, the amount of service costs of production, prosperity employees fund and corporate social responsibililty can be estimated properly due to be set in advance in the GMS. For subsequent years the amount of service costs of production, prosperity employees fund and corporate social responsibililty will be determined at the AGM and at akru as an expense in the current years.

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

Efektif tanggal 1 Januari 2011, Bank Jambi menerapkan perubahan PSAK No. 7 (Revisi 2010), "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi". PSAK revisi ini mensyaratkan pengungkapan hubungan, transaksi dan saldo pihak-pihak berelasi, termasuk komitmen, dalam laporan keuangan.

Penerapan PSAK yang direvisi tersebut memberikan pengaruh signifikan terhadap pengungkapan terkait dalam laporan keuangan Bank Jambi.

b. Transaction with Related Parties

Effective January 1, 2011, Bank Jmabi implemented the changes on SFAS No. 7 (Revision 2010), "Related Party Disclosure". This revised SFAS requires the disclosures of related party relationship, transaction and balance with related parties, including commitments, in the financial statements.

Implementation of the revised SFAS has significant impact to the related disclosure in financial statements of Bank Jambi.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi (lanjutan)

- langsung, atau tidak langsung yang melalui satu atau lebih perantara, suatu pihak (i) mengendalikan, atau dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan Bank Jambi; (ii) memiliki kepentingan dalam Bank Jambi yang memberikan pengaruh signifikan atas Bank Jambi; atau (iii) memiliki pengendalian bersama atas Bank Jambi;
- suatu pihak yang berelasi dengan Bank Jambi;
- suatu pihak adalah ventura bersama dimana Bank Jambi sebagai venturer;
- suatu pihak adalah anggota dari personil dari manajemen kunci Bank Jambi;
- suatu pihak adalah anggota keluarga dekat dari individu yang diuraikan (a) atau (d);
- suatu pihak adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi signifikan oleh atau untuk pihak yang memiliki hak suara signifikan pada beberapa entitas, langsung maupun tidak langsung, yaitu individu seperti diuraikan dalam butir (d) atau (e);
- suatu pihak adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari Bank Jambi atau entitas yang terkait dengan Bank Jambi.

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

b. Transaction with Related Parties (continued)

- *Bank Jambi directly or indirectly through one or more intermediaries, a party (i) controlling, or controlled by, under common control with Bank Jambi, (ii) have stake in Bank Jambi that gives significant influence to Bank Jambi, or (iii) have joint control on Bank Jambi;*
- *a party which is related to a Bank Jambi;*
- *a party is a joint venture in which Bank Jambi as a venturer;*
- *a party is a member of the key management personnel of Bank Jambi;*
- *a party is a close family member of an individual who is described (a) or (d);*
- *a party is an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by or for whom has significant voting rights in some entity, directly or indirectly, an individual identified in point (d) or (e);*
- *a party is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either Bank Jambi or a party related to Bank Jambi.*

The transaction is made on terms agreed by both parties, where such requirements may not be the same as other transactions undertaken with unrelated parties.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi (lanjutan)

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang relevan dan rinciannya telah disajikan dalam Catatan No. 37, atas laporan keuangan. Selanjutnya, saldo dan transaksi yang material antara Bank Jambi dengan Pemerintah Daerah, diungkapkan juga pada Catatan No. 37.

c. Perubahan Kebijakan Akuntansi

Standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif mulai tanggal 1 Januari 2012:
- PSAK No. 1 (Revisi 2009), "Penyajian Laporan Keuangan".
- PSAK No. 50 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan: Penyajian".
- PSAK No. 55 (Revisi 2011), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".
- PSAK No. 56 (Revisi 2010), "Laba Per Saham".
- PSAK No. 60, "Instrumen Keuangan: Pengungkapan".
- PSAK No. 101 (Revisi 2011), "Penyajian Laporan Keuangan Syariah".

Standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif mulai tanggal 1 Januari 2013:
- PSAK 51 tentang "Akuntansi Kuasi Reorganisasi"

Standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif mulai tanggal 1 Januari 2014
- ISAK No. 27, "Pengalihan Aset dari Pelanggan"
- ISAK No. 28, "Pengakhiran Liabilitas Keuangan dengan Instrumen Ekuitas"

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

b. Transaction with Related Parties (continued)

All material transactions and balances with the related parties are disclosed in the relevant notes to financial statements and the detail is presented in Note No. 37 of the consolidated financial statements. Furthermore, material balances and transactions between Bank Jambi with the Government of Jambi is disclosed also in Note No. 37.

c. Changes in Accounting Policies

Standards, amendments and interpretations effective starting1 Januari 2012:
- *SFAS No. 1 (Revised 2009), "Presentation of Financial Statements".*
- *SFAS No. 50 (Revised 2010), "Financial Instruments: Presentation".*
- *SFAS No. 55 (Revised 2011), "Financial Instruments: Recognition and Measurement".*
- *SFAS No. 56 (Revised 2010), "Earnings per Share".*
- *SFAS No. 60, "Financial Instruments : Disclosures".*
- *SFAS No. 101 (Revised 2011), "Presentation of Sharia's Financial Statements".*

Standars, amendments and interpretations effective starting Januari 1, 2013:
- *SFAS No.51, "Accounting of quasi reorganization".*

Standars, amendments and interpretations effective starting Januari 1, 2014
- *IFAS No. 27, "Transfer Assets from Customer"*
- *IFAS No. 28, "Stripping Cost in the Production Phase of Surface Mine"*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

c. Perubahan Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

Pengungkapan risiko keuangan atas instrumen keuangan

Perseroan telah menganalisa penerapan standar akuntansi tersebut di atas dan penerapan tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian kecuali yang dijelaskan berikut ini.

PSAK No. 60, "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", mensyaratkan pengungkapan yang lebih menyeluruh atas manajemen risiko keuangan entitas dibandingkan dengan PSAK No. 50 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan". Persyaratan tersebut adalah sebagai berikut:

Signifikansi instrumen keuangan terhadap posisi dan kinerja keuangan entitas. Pengungkapan ini mencakup banyak persyaratan yang sebelumnya terdapat dalam PSAK No. 50 (Revisi 2006).

Informasi kualitatif dan kuantitatif mengenai eksposur terhadap risiko yang timbul dari instrumen keuangan, termasuk pengungkapan minimum yang spesifik mengenai risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko pasar. Pengungkapan kualitatif menjelaskan tujuan manajemen, kebijakan dan proses dalam mengelola risiko-risiko tersebut. Pengungkapan kuantitatif menyediakan informasi mengenai tingkatan eksposur risiko dari entitas, berdasarkan informasi yang disediakan secara internal untuk manajemen kunci.

Penerapan awal PSAK No. 60 tidak memiliki dampak atas hasil keuangan Perseroan karena standar tersebut hanya berkaitan dengan pengungkapan.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

c. Changes in Accounting Policies (continued)

Disclosures financial risk of financial instruments

The Company has assessed that the adoption of the above mentioned accounting standards other than specified below do not have any significant impact to the consolidated financial statements.

SFAS No. 60, "Financial Instruments: Disclosures", requires more extensive disclosures of an entity's financial risk management compared to SFAS No. 50 (2006 Revision), "Financial Instruments: Presentation and Disclosures". The requirements consist of the followings:

The significance of financial instruments for an entity's financial position and performance. These disclosures incorporate many of the requirements previously in SFAS No. 50 (2006 Revision).

Qualitative and quantitative information about exposure to risks arising from financial instruments, including specified minimum disclosures about credit risk, liquidity risk and market risk. The qualitative disclosures describe management's objectives, policies and processes for managing those risks. The quantitative disclosures provide information about the extent to which the entity is exposed to risk, based on information provided internally to the entity's key management personnel.

The initial adoption of SFAS No. 60 does not have any impact on the financial results of the Company as the standard only concern about disclosures.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan

Aset keuangan Bank Jambi terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo, tagihan atas efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*, kredit yang diberikan, pembiayaan syariah, penyertaan saham dengan metode perolehan dan aset lain-lain (piutang lain-lain dan piutang bunga).

Liabilitas keuangan Bank Jambi terdiri dari liabilitas segera, simpanan nasabah, simpanan nasabah syariah, simpanan dari bank lain, pinjaman yang diterima, liabilitas kepada Bank Indonesia, dan liabilitas lain-lain (setoran jaminan dan hutang bunga).

Bank Jambi menerapkan PSAK No. 55 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", dan PSAK No. 50 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan", efektif sejak 1 Januari 2010, yang masing-masing menggantikan PSAK No. 55 (Revisi 1999), "Akuntansi Instrumen Derivatif dan Aktivitas Lindung Nilai", dan PSAK No. 50 (Revisi 1999), "Akuntansi Investasi Efek Tertentu".

a. Klasifikasi

Sejak 1 Januari 2010, Bank Jambi mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, yang memiliki 2 (dua) sub-klasifikasi, yaitu aset keuangan yang ditetapkan demikian pada saat pengakuan awal dan aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok yang diperdagangkan;

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

d. Financial assets and liabilities

Bank Jambi's financial assets consist of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities held to maturity, claims on securities purchased under agreement to resell (reverse repo), loans, sharia finance and equity investments at cost method and other assets (other receivables and interest receivables).

Bank Jambi's financial liabilities consist of obligations due immediately, sharia revenue invesment fund, deposits from customers, deposits from other banks, borrowings and fund borrowings from Bank Indonesia, and other liabilities (guarantee deposit and interest payable).

Bank Jambi adopted SFAS No. 55 (Revised 2006), "Financial Instrument: Recognition and Measurement", and SFAS No. 50 (Revised 2006), "Financial Instruments: Presentation and Disclosures", effective from January 1, 2010, which replaced SFAS No. 55 (Revised 1999), "Accounting for Derivatife Instruments and Hedging Activities", and SFAS No. 50 (Revised 1999), "Accounting for Investments in Certain Securities Investments, respectively".

a. Classification

Since January 1, 2010 Bank Jambi classifies its financial aseets in the following categories at initial recognition:

- *Financial assets at fair value through profit and loss, which has 2 (two) sub-classifications, i.e. financial assets designated as such upon initial recognition and financial assets as held for trading;*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

a. Klasifikasi (lanjutan)

- Kredit yang diberikan dan piutang;
- Efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo;
- Aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan ke dalam kategori sebagai berikut pada pengakuan awal:

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, yang memiliki 2 (dua) sub-klasifikasi, yaitu aset keuangan yang ditetapkan demikian pada saat pengakuan awal dan aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok yang diperdagangkan;
- Liabilitas keuangan lain.

Kelompok aset dan liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi adalah aset dan liabilitas keuangan dimiliki untuk diperdagangkan yang diperoleh atau dimiliki Bank Jambi terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau dimiliki sebagai bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola untuk memperoleh laba jangka pendek atau *position taking*.

Di dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan dimana Bank mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo, dan tidak ditetapkan pada nilai wajar melalui laporan laba rugi atau tersedia untuk dijual.

Kredit yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan yang tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif dan Bank tidak berniat untuk menjualnya segera atau dalam waktu dekat.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

a. Classification (continued)

- *Loans and receivables;*
- *Held-to-maturity marketable securities;*
- *Available-for-sale financial assets.*

Financial liabilities are classified into the following categories at initial recognition:

- *Fair value through profit and loss, which has 2 (two) sub-classifications, i.e. those designated as such upon initial recognition and those classified as held for trading;*
- *Other financial liabilities.*

The sub-classification of financial assets and liabilities at fair value through profit and loss are financial assets or liabilities held for trading which acquires or incures principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term, or holds as part of portofolio that is managed for short-term profit or position taking.

Held-to-maturity category consists of non-derivative financial assets with fixed or deteminable payments and fixed maturity which the Bank has the positive intent and liability to hold until maturity, and not set at fair value through profit or loss or available for sale.

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market and that the Bank does not intend to sell emmediately or in the near term.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

a. Klasifikasi (lanjutan)

Kategori tersedia untuk dijual terdiri dari aset keuangan non-derivatif yang ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual atau yang tidak dikelompokkan ke dalam salah satu kategori aset keuangan lainnya.

Liabilitas keuangan lainnya merupakan liabilitas keuangan yang tidak dimiliki untuk dijual atau ditentukan sebagai nilai wajar melalui laporan laba rugi saat pengakuan liabilitas.

b. Pengakuan Awal

Aset keuangan dan liabilitas keuangan pada awalnya diukur pada nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung. Pengukuran aset keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya.

Bank Jambi, pada pengakuan awal, dapat menetapkan aset keuangan dan liabilitas keuangan tertentu sebagai nilai wajar melalui laporan laba rugi (opsi nilai wajar). Selanjutnya, penetapan ini tidak dapat diubah. Berdasarkan PSAK No. 55 (Revisi 2006), opsi nilai wajar dapat digunakan hanya bila memenuhi ketetapan sebagai berikut:

- penetapan sebagai opsi nilai wajar mengurangi atau mengeliminasi ketidak-konsistenan pengukuran dan pengakuan *(accounting mismatch)* yang dapat timbul; atau

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

a. Classification (continued)

The available-for-sale category consists of non-derivative financial assets that are designated as available-for-sale or are not classified in one of the other catagories of financial assets.

Other financial liabilities pertain to financial liabilities that are not held for trading nor designated at fair value through profit and loss upon the inception of the liability.

b. Initial recognition

Financial assets and financial liabilities are initially recognized at fair value. For those financial assets or financial liabilities not measured at fair value through profit and loss, the fair value is added with directly attributable transaction costs. The subsequent measurement of financial assets and financial liabilities depends on their classification.

Bank Jambi, upon initial recognition, may designate certain financial assets and liabilities, at fair value through profit or loss (fair value option). Subsequently, this designation cannot be changed. According to SFAS No. 55 (Revised 2006), the fair value option is only applied when the following conditions are met:

- *the application of the fair value option reduces or eliminates an accounting mismatch that would otherwise arise; or*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

b. Pengakuan Awal (lanjutan)

- aset keuangan dan liabilitas keuangan merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan yang risikonya dikelola dan dilaporkan kepada manajemen kunci berdasarkan nilai wajar; atau
- aset keuangan dan liabilitas keuangan terdiri dari kontrak utama dan derivatif melekat yang harus dipisahkan.

Opsi nilai wajar digunakan untuk kredit yang diberikan dan piutang tertentu yang dilindung nilai menggunakan *credit derivatives* atau *swap* suku bunga, namun tidak memenuhi kriteria untuk akuntansi lindung nilai. Jika tidak, kredit yang diberikan akan dicatat menggunakan biaya diamortisasi dan derivatif akan diukur menggunakan nilai wajar melalui laporan laba rugi.

c. Pengukuran setelah pengakuan awal

Kredit yang diberikan dan piutang serta investasi dimiliki hingga jatuh tempo dan liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

d. Penghentian pengakuan

Aset keuangan dihentikan pengakuannya jika :

- Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

d. Financial assets and liabilities (continued)

b. Initial recognition (continued)

- *the financial assets and liabilities are part of a porfolio of financial instruments the risks of which are managed and reported to key management on a fair value basis; or*
- *the financial assets and liabilities consist of a host contract and an embedded derivative that must be bifurcated.*

The fair value option is applied to certain loans and receivables that are hedged with credit derivatives or interest rate swaps, but for which the hedge accounting conditions are not fulfilled. If not, the loans would be accounted for at amortized cost, while the derivatives are measured at fair value through profit and loss.

c. Subsequent measurement

Loans and receivables and held-to-maturity investments and other financial liabilities are measured at amortized cost using the effective interest method.

d. Derecognition

Financial assets are derecognised when :

- *The contractual rights to receive cash flows from the financial assets have expired; or*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

d. Penghentian pengakuan (lanjutan)

- Bank Jambi telah mentransfer haknya untuk menerima arus kas yang berasal dari aset tersebut atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga dibawah kesepakatan pelepasan, dan antara (a) Bank Jambi telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank Jambi tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, tetapi telah mentransfer kendali atas aset.

Ketika Bank Jambi telah mentransfer hak untuk menerima arus kas dari aset atau telah memasuki *pass-through arrangement* dan tidak mentransfer serta tidak mempertahankan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset atau tidak mentransfer kendali atas aset, aset diakui sebesar keterlibatan Bank Jambi yang berkelanjutan atas aset tersebut.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluarsa.

Jika suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan dengan yang lain oleh pemberi pinjaman yang sama pada keadaan yang secara substansial berbeda, atau berdasarkan suatu liabilitas yang ada yang secara substansial telah diubah, maka pertukaran atau modifikasi tersebut diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan perbedaan nilai tercatat masing-masing diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

d. Derecognition (continued)

- *Bank Jambi has transferred its rights to receive cash flows from the asset and has assumed an obligation to pay the received cash flow in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) Bank Jambi has transferred substantially all the risks and rewards of the assets, or (b) Bank Jambi has neither transferred nor retained substantially all the risks and substantially all the risks and reward of the asset, but has transferred control of the asset.*

When Bank Jambi has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement and has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of Bank Jambi continuing involvement in the asset.

Financial liabilities are derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expired.

Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the statements of comprehensif income.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

d. Penghentian pengakuan (lanjutan)

Kredit yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian pinjaman atau hubungan normal antara Bank Jambi dan debitur telah berakhir. Pinjaman yang tidak dapat dilunasi tersebut dihapusbukukan dengan mendebit penyisihan kerugian penurunan nilai.

e. Pengakuan pendapatan dan beban

- Pendapatan dan beban bunga diakui pada laporan laba rugi dengan menggunakan suku bunga efektif dan liabilitas keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi, pendapatan dan beban bunga diakui pada laporan laba rugi komprehensif dengan menggunakan suku bunga efektif.
- Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar aset keuangan dan kewajiban keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

  Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar atas aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual diakui secara langsung dalam ekuitas, kecuali keuntungan atau kerugian akibat perubahan nilai tukar sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya atau adanya penurunan nilai.

Pada saat aset keuangan dihentikan pengakuannya atau dilakukan penurunan nilai, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

d. Financial assets and liabilities (continued)

d. Derecognition (continued)

Loans are written off when there is no realistic prospect of collection in the near future or the normal relationship between Bank Jambi and the borrowers has ceased to exist. When a loan is deemed uncollectible, it is written off against the related allowance for impairment losses.

e. Income and expense recognition

- *Interest income and interest expense is recognised in the statement of income using the effective interest rate method and liabilities measured at amortized cost, interest income and interest expense are recognized in the statements of income using the effetive interest method.*
- *Gains or losses arising from changes in the fair value of the financial assets and liabilities held at fair value through profit and loss are included in the statements of comprehensif income.*

  Gains and losses arising from changes in the fair value of available-for-sale financial assets other than foreign exchange gains or losses are recognized directly in equity, until the financial asset is derecognized or impaired

When a financial asset is derecognized or impaired, the cumulative gains or losses previously recognized in equity are recognized in the statements of comprehensif income.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

f. Reklasifikasi Aset Keuangan

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ke kelompok tersedia untuk dijual dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi tetap dilaporkan dalam komponen ekuitas sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya.

g. Saling Hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan dilakukan saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan (neraca) jika, dan hanya jika Bank Jambi memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya maksud untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah bersih hanya jika diperkenankan oleh standar akuntansi.

h. Pengukuran Biaya Amortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset keuangan atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok pinjaman, ditambah atau dikurangi amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai pengakuan awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi penurunan nilai.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

d. Financial assets and liabilities (continued)

f. Reclassification of Financial Assets

Reclassifications of financial assets from held-to-maturity classification to available-for-sale are recorded at fair value. Unrealized gains or losses are recorded in the equity section until the financial assets are derecognized.

g. Offsetting

Financial assets and liabilities are set off and the net amount is presented in the statement of financial position (balance sheet) when, and only when, Bank Jambi has a legal right to set off the amounts and intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Income and expenses are presented on a net basis only when permitted by the accounting standards.

h. Amortized Cost Measurement

The amortized cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

i. Pengukuran nilai wajar

Nilai wajar adalah nilai dimana suatu aset dapat dipertukarkan, atau suatu liabilitas dapat diselesaikan, diantara para pihak yang memahami dan berkeinginan untuk melakukan transaksi yang wajar pada tanggal pengukuran. Nilai pasar dapat diperoleh dari *Interdealer Market Association* (IDMA) atau harga pasar atau harga yang diberikan oleh broker *(quoted price)* dari Bloomberg dan Reuters pada tanggal pengukuran.

Jika tersedia, Bank Jambi mengukur nilai wajar dari suatu instrumen dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen terkait. Suatu pasar dianggap aktif bila harga yang dikuotasikan tersedia sewaktu-waktu dari bursa, pedagang efek *(dealer)*, perantara efek *(broker)*, kelompok industri, badan pengawas *(pricing service or regulatory agency)*, dan merupakan transaksi pasar aktual dan teratur terjadi yang dilakukan secara wajar.

Jika pasar untuk instrumen keuangan tidak aktif, Bank Jambi menetapkan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Bank Jambi menggunakan credit risk spread sendiri untuk menentukan nilai wajar dari liabilitas derivatif dan liabilitas lainnya yang telah ditetapkan menggunakan opsi nilai wajar. Ketika terjadi kenaikan pada *credit spread*, Bank Jambi mengakui keuntungan atas liabilitas tersebut sebagai akibat penurunan nilai tercatat liabilitas. Ketika terjadi penurunan di dalam *credit spread*, Bank Jambi mengakui kerugian atas liabilitas tersebut sebagai akibat kenaikan nilai tercatat liabilitas.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

i. Fair value measurement

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The dair value can be obtained from IDMA's (Interdealer Market Association) quoted market prices or broker's quoted price from Bloomberg and Reuters on the measurement date.

When available, Bank Jambi measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, dealer, broker, industry Bank Jambi, pricing service or regulatory agency and those prices represent actual and regularly occurring market transaction on an arm's length basis.

If a market for financial instrument is not active, Bank Jambi establishes fair value using valuation technique. Bank Jambi uses its own credit risk spreads in determining the fair value for its derivative liabilities and all other liabilities for which it has elected the fair value option. When Bank Jambi's credit spread widens, Bank Jambi recognises a gain on these liabilities, because the value of the liabilities has decreased. When Bank Jambi Papua's credit spread becomes narrow, Bank Jambi recognises a loss on these liabilities because the value of the liabilities has increased.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

i. Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Bank Jambi menggunakan beberapa teknik penilaian yang digunakan secara umum untuk menentukan nilai wajar dari instrumen keuangan dengan tingkat kompleksitas yang rendah, seperti opsi nilai tukar dan swap mata uang. *Input* yang digunakan dalam teknik penilaian untuk instrumen keuangan di atas adalah data pasar yang diobservasi.

Untuk instrumen yang lebih kompleks, Bank Jambi menggunakan model penilaian internal, yang pada umumnya berdasarkan teknik dan metode penilaian yang umumnya diakui sebagai standar industri. Model penilaian terutama digunakan untuk menilai kontrak derivatif yang ditransaksikan melalui pasar *over-the-counter*, *unlisted debt securities* (termasuk surat hutang dengan derivatif melekat) dan instrumen hutang lainnya yang pasarnya tidak aktif. Beberapa input dari model ini tidak berasal dari data yang dapat diobservasi di pasar dan dengan demikian merupakan hasil estimasi berdasarkan asumsi tertentu.

Untuk instrumen keuangan yang tidak memiliki harga pasar, estimasi atas nilai wajar efek-efek ditetapkan dengan mengacu pada nilai wajar instrumen lain yang substansinya sama atau dihitung berdasarkan arus kas yang diharapkan terhadap aset bersih efek-efek tersebut.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

i. Fair value measurement (continued)

Bank Jambi uses widely recognized valuation models for determining fair values of financial instruments of lower complexity, such as exchange value options and currency swaps. For these financial instruments, inputs into models are generally market-observable.

For more complex instruments, Bank Jambi uses internally developed models, which are usually based on valuation methods and techniques generally recognized as standard within the industry. Valuation models are used primarily to value derivatives transacted in the over-the-counter market, unlisted debt secuirities (including those with embedded derivatives) and other debt instruments for which markets were or have become illiquid. Some of the inputs to these models may not be market observable and are therefore estimated based on assumptions.

For financial instruments with no quoted market price, a reasonable estimate of the fair value is determined by reference to the fair value of another instrument which substantially has the same characteristics or calculated based on the expected cash flows of the underlying net asset base of the marketable securities.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

i. Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Hasil dari suatu teknik penilaian merupakan sebuah estimasi atau perkiraan dari suatu nilai yang tidak dapat ditentukan dengan pasti, dan teknik penilaian yang digunakan mungkin tidak dapat menggambarkan seluruh faktor yang relevan atas posisi yang dimiliki Bank Jambi. Dengan demikian, penilaian disesuaikan dengan faktor tambahan seperti model *risk*, risiko likuiditas dan risiko kredit *counterparty*. Berdasarkan kebijakan teknik penilaian nilai wajar, pengendalian dan prosedur yang diterapkan, manajemen berkeyakinan bahwa penyesuaian atas penilaian tersebut di atas diperlukan dan dianggap tepat untuk menyajikan secara wajar nilai dari instrumen keuangan yang diukur berdasarkan nilai wajar dalam laporan posisi keuangan. Data harga dan parameter yang digunakan didalam prosedur pengukuran pada umumnya telah di *review* dan disesuaikan jika diperlukan, khususnya untuk perkembangan atas pasar terkini.

Pada saat nilai wajar dari *unlisted equity instruments* tidak dapat ditentukan dengan handal, instrumen tersebut dinilai sebesar biaya perolehan dikurangi dengan penurunan nilai. Nilai wajar atas kredit yang diberikan dan piutang, serta liabilitas kepada bank dan nasabah ditentukan menggunakan nilai berdasarkan arus kas kontraktual, dengan mempertimbangkan kualitas kredit yang diberikan, likuiditas dan biaya.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

i. Fair value measurement (continued)

The output of a valuation technique is an estimate or approximation of a value that cannot be determined with certainty, and the valuation technique employed may not fully reflect all factors relevant to the positions that Bank Jambi holds. Valuations are therefore adjusted, with additional factors such as model risks, liquidity risk and counterparty credit risk. Based on the established fair value valuation technique policy, related controls and procedures applied, management believes that these valuation adjustments are necessary and considered appropriate to fairly state the values of financial instruments measured at fair value in the statement of financial position. Price data and parameters used in the measurement procedures applied are generally reviewed and adjusted, if necessary, particularly in view of the current market developments.

In cases when the fair value of unlisted equity instruments cannot be determined reliably, the instruments are carried at cost less impairment value. The fair value for loans and receivables as well as liabilities to banks and customers are determined using a present value model on the basis of contractually agreed cash flows, taking into account credit quality, liquidity and costs.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

i. Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Nilai wajar dari liabilitas kontinjensi dan fasilitas kredit yang diberikan yang tidak dapat dibatalkan dibukukan sesuai dengan nilai tercatatnya.

Aset keuangan dan aset yang dimiliki atau liabilitas yang akan diterbitkan diukur dengan menggunakan harga penawaran; liabilitas keuangan dan aset yang dimilki atau liabilitas yang akan diterbitkan diukur menggunakan harga permintaan. Jika Bank Jambi memiliki posisi aset dan liabilitas dimana risiko pasarnya saling hapus, maka Bank Jambi dapat menggunakan nilai tengah dari pasar sebagai dasar untuk menentukan nilai wajar posisi risiko yang saling hapus tersebut dan menerapkan penyesuaian tersebut terhadap harga penawaran atau harga permintaan terhadap posisi terbuka atau neto *(net open position)*, mana yang lebih sesuai.

e. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, simpanan yang sewaktu-waktu dapat dicairkan, dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang.

f. Giro Wajib Minimum

Pada tanggal 24 Desember 2013, Bank Indonesia mengeluarkan peraturan No. 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan valuta asing bagi bank umum konvensional. Peraturan ini berlaku efektif mulai tanggal 31 Desember 2013. Berdasarkan peraturan tersebut, GWM dalam Rupiah ditetapkan sebagai berikut :

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

i. Fair value measurement (continued)

The fair values of contingent liabilities and irrevocable loan commitments correspond to their carrying amounts.

Financial assets and held or liabilities to be issued are measured at bid price; financial liabilities held or liabilities to be acquired are measured at ask price. Where the Bank Jambi has consolidated assets and liabilities positions with off-setting market risk, middle market prices can be used to measure the off-setting risk positions and bid or ask price adjustment is applied to the net open positions as appropriate.

e. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalent includes cash in hand, current account with Bank Indonesia, current account with other banks, deposits held on call with banks and other short-term highly liquid invesments with original maturities of three months or less.

f. The Minimum Statutory Reserve

On Desember 24, 2013, Bank Indonesia issued regulation No. 15/15/PBI/2013 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and foreign currency for Conventional Banks. This regulation was effective starting on December 31, 2013. In accordance with such regulation, the Minimum Statutory Reserves in Rupiah is stated as follows :

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

f. Giro Wajib Minimum (lanjutan)

- GWM Primer dalam Rupiah sebesar 8% (delapan persen) dari DPK dalam Rupiah;
- GWM Sekunder dalam Rupiah sebesar 4% (empat persen) dari DPK dalam Rupiah; dan
- GWM LDR dalam Rupiah sebesar hasil perhitungan antara Parameter Disinsentif Bawah atau Parameter Disinsentif Atas dengan selisih antara LDR Bank dan LDR Target dengan memperhatikan selisih antara KPMM Bank dan KPMM Insentif. Pemenuhan GWM LDR dalam Rupiah mulai berlaku pada tanggal 1 Maret 2011 (berdasarkan PBI No. 12/19/PBI/2010 pasal 22). Besaran parameter yang digunakan dalam perhitungan GWM LDR dalam Rupiah berdasarkan PBI No.15/15/PBI/2013 ditetapkan sebagai berikut :
  - Batas bawah LDR Target sebesar 78% (tujuh puluh delapan persen).
  - Batas bawah LDR Target sebesar 92% (Sembilan puluh dua persen).
  - KPMM Insentif sebesar 14% (empat belas persen).
  - Parameter Disinsentif Bawah sebesar 0,1 (nol koma satu).
  - Parameter Disinsentif Atas sebesar 0,2 (nol koma dua).

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

f. The Minimum Statutory Reserve (continued)

- *Primary Minimum Statutory Reserves in Rupiah shall be maintained at 8% of Rupiah Third Party Funds.*
- *Secondary Minimum Statutory Reserves in Rupiah shall be maintained at 4% of Rupiah Third Party Funds; and*
- *LDR Minimum Statutory Reserves in Rupiah is calculated between the Lowest Disincentive or the Highest Disincentive Parameter with the difference between the Bank's LDR and the target LDR with consideration on the difference between the Bank's CAR and Incentive CAR. The requirement on the LDR Minimum Statutory Reserves required reserves in Rupiah becomes applicable on March 1, 2011 (according to PBI No. 12/19/PBI/2010 article 22). Scale of the parameter to be used in this calculation of LDR reserves in Rupiah based on PBI No.15/15/PBI/2013 are as follows :*
  - *Lower limit of the LDR target by 78% (seventy-eight percent)*
  - *Upper limit of the LDR target of 92% (ninety-two percent).*
  - *Incentives Capital Adequacy Ratio (CAR) by 14% (fourteen percent).*
  - *Down by 0,1 Disincentives parameters (zero point one).*
  - *Top Disincentives parameters of 0,2 (zero point two).*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

f. Giro Wajib Minimum (lanjutan)

Pada tanggal 9 Februari 2011, Bank Indonesia mengeluarkan peraturan No. 13/10/PBI/2011 tentang perubahan atas PBI No. 12/19/PBI/2010 tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan valuta asing dimana GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 8% dari DPK dalam valuta asing. Ketentuan pemenuhan GWM dalam valuta asing tersebut diatur sebagai berikut:

- Sejak tanggal 1 Maret 2011 sampai dengan tanggal 31 Mei 2011, GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 5% (lima persen) dari DPK dalam valuta asing.
- Sejak tanggal 1 Juni 2011, GWM dalam valuta asing ditetapkan sebesar 8% (delapan persen) dari DPK dalam valuta asing.

Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013, tidak terdapat GWM dalam mata uang asing.

g. Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan masing-masing sebagai kredit yang diberikan dan piutang.
Giro pada Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo giro. Giro pada Bank Lain dinyatakan sebesar saldo giro setelah dikurangi dengan penyisihan kerugian.

Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain disajikan sebesar nilai nominal atau nilai saldo bruto, dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai, jika diperlukan.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

f. The Minimum Statutory Reserve (continued)

On February 9, 2011 Bank Indonesia issued Bank Indonesia Regulation No. 13/10/PBI/2011 concerning change in Bank Indonesia Regulation No 12/19/PBI/2010 concerning Statutory Reserve (GWM) for Commercial Bank at Bank Indonesia in rupiah and foreign currencies in which Statutory reserve in foreign currency is stated at 8% (eight percent) of foreign currency Third Party Funds. The regulation Statutory reserve in foreign currency is detailed as:

- *After March 1, 2011 statutory reserve in foreign currency is stated at 5% (five percent) of foreign currency third party funds.*
- *After June 1, 2011 statutory reserve in foreign currency is stated at 8% (eight percent) of foreign currency third party funds.*

As of December 31, 2014 and 2013, there were no Minimum Statutory Reserves in foreign currency.

g. Current Accounts with Bank Indonesia and Other Banks

Current accounts with Bank Indonesia and Other Banks are stated at amortized cost using the effective interest method less allowance for impairment losses. The current accounts with other banks and Bank Indonesia are classified as loans and receivables.

Current accounts with Bank Indonesia are stated at the outstanding balances. Current accounts with Other Banks are stated at the outstanding balances less allowance for possible losses.

Current accounts with Bank Indonesia and Other Banks are stated at face value or the gross value of the outstanding balance, less allowance for impairment losses, where appropriate.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

h. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi pendapatan bunga yang ditangguhkan (diskonto), dan penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian penurunan nilai.

Penempatan pada Bank Indonesia terdiri dari Fasilitas penempatan dana rupiah secara berjangka oleh bank di Bank Indonesia dalam rangka Operasi Pasar Terbuka (*Term Deposit*) dan penempatan dana rupiah oleh bank di Bank Indonesia dengan jangka waktu 1 (satu) hari kerja dalam rangka Operasi Moneter (*Deposit Facility*). Penempatan pada Bank Lain terdiri dari *Deposit On Call* (DOC), *Interbank Call Money* (ICM), dan Deposito Barjangka.

Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain diklasifikasikan sebagai Kredit yang diberikan dan Piutang.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dibentuk secara individual untuk penempatan pada bank lain yang signifikan. Sedangkan untuk penempatan pada bank lain yang tidak signifikan dan penempatan pada bank lain yang signifikan tetapi tidak ada indikasi penurunan nilai maka CKPN-nya dibentuk secara kolektif.

h. Placements with Bank Indonesia and Other Banks

Placement with Bank Indonesia are stated at the outstanding balances less unearned interest income (discount), and placements with other banks are stated at the outstanding balances less allowance for impairment losses.

Placement with Bank Indonesia consist of Term Deposit and Deposit Facility. Placement with other banks consist of Deposit On call (DOC), Interbank Call Money (ICM), and Time Deposit.

Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as Loan and Receivable.

The Allowance for Impairment Losses are computed by individual for significant placement in other banks. Meanwhile for non significant placement in other banks and significant placement in other banks with no impairment indicator, the CKPN are computed by collective.

i. Efek-efek

Efek-efek yang dimiliki terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Serifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI). Efek-efek diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo.

Efek-efek disajikan sebesar nilai bersih setelah dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai dan diskonto yang belum diamortisasi. Diskonto diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

i. Marketable Securities

Marketable securities consist of Certificates of Bank Indonesia and Certificates Deposit of Bank Indonesia (SDBI). Marketable securities are classified as held-to-maturity financial assets.

Marketable securities are stated net of allowance for impairment losses and unamortized interest discount. Discounts are amortized using the effective interest rate method.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

i. Efek-efek (lanjutan)

Penilaian efek-efek didasarkan atas klasifikasinya sebagai berikut:

- Efek-efek yang diperdagangkan disajikan pada nilai wajar. Keuntungan/kerugian yang belum direalisasi dari kenaikan/penurunan nilai wajar diakui pada laba rugi periode berjalan. Pada saat efek-efek untuk diperdagangkan dijual, selisih antara harga penjualan dengan nilai wajar yang tercatat pada akhir tahun diakui sebagai keuntungan atau kerugian dari penjualan yang direalisasi.
- Efek-efek yang tersedia untuk dijual disajikan pada nilai wajar. Keuntungan /kerugian yang belum direlisasi dari kenaikan/penurunan nilai wajar tidak diakui pada laba rugi periode berjalan, melainkan sebagai komponen terpisah dalam ekuitas. Keuntungan atau kerugian diakui sebagai laba atau rugi pada saat realisasi.
- Efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada nilai perolehan yang disesuaikan dengan diskonto yang belum diamortisasi.

Penurunan nilai wajar permanen atas efek-efek untuk dimiliki hingga jatuh tempo dibebankan pada laba rugi komprehensif periode berjalan.

j. Efek-efek yang dibeli/dijual dengan janji dijual/ dibeli kembali

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali disajikan sebagai aset dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah penjualan kembali dikurangi dengan bunga yang belum diamortisasi dan penyisihan kerugian penurunan nilai.

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali *(reverse repo)* diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

i. Marketable Securities (continued)

The value of marketable securities is stated based on the classification of the securities as follows:

- *Trading securities are stated at fair value. The unrealized gains/losses resulting from the increase/decrese in fair value are recognised in the current period profit and loss. Upon the sale of securities in a trading portofolio, the difference between the selling price and fair value per books is recognised as a realized gain or loss on sale.*
- *Available-for-sale securities are stated at fair value. Unrealized gains/losses resulting from the increse/decrese in fair value are not recognised in the current period profit and loss but are presented as a separate component in equity. Gains/losses are recognised in profit and loss upon realization.*
- *Held-to-maturity securities are stated at cost adjusted for unamortized discounts.*

Any permanent decline in the fair value of securities held-to-maturity is charged to statement of comprehensif income in the period incurred.

j. Securities purchased/sold under agreements to resell/ repurchase

Securities purchased under agreements to resell are presented as assets in the statement of financial position (balance sheet), at the resale price net of unamortized interest and allowance for impairment losses.

Marketable securities purchased under agreements to resell (reverse repo) are classified as loans and receivables.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

j. Efek-efek yang dibeli/dijual dengan janji dijual/ dibeli kembali (lanjutan)

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah penjualan kembali dikurangi dengan bunga yang belum diamortisasi dan penyisihan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga jual dan harga beli kembali diperlakukan sebagai biaya dibayar dimuka dan diakui sebagai beban selama jangka waktu sejak efek-efek tersebut dijual hingga dibeli kembali menggunakan metode suku bunga efektif. Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali *(repo)* diklasifikasikan sebagai liabilitas lainnya.

Pendapatan bunga diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

k. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan kas, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi hutang berikut bunganya setelah jangka waktu tertentu.

Kredit sindikasi, kredit dalam rangka pembiayaan langsung dan pembiayaan bersama serta penerusan dicatat sesuai dengan porsi kredit yang risikonya ditanggung oleh Bank dan dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

j. Securities purchased/sold under agreements to resell/ repurchase (continued)

Securities sold under agreements to repurchase are presented as liabilities in the statement of financial position (balance sheet), at the repurchase price net of unamortized prepaid interest. The difference between the selling price and the repurchase price is treated as prepaid expenses and recognized as expense over the period starting from when those securities are repurchased using effective interest method. Securities sold under agreements to repurchase are classified as financial liabilities measured at amortized cost.

Securities sold under agreements to repurchase (repo) are classified as other liabilities.

Interest income is amortized by using the effective interest rate method.

k. Loans

Loans represent provision of cash or cash equivalent based on agreements with borrowers, where borrowers are requires to repay their debts with interest after a specified period.

Syndicated loans, direct financing and joint financing, and chanelling loans are recorded according to the proportion of risks borne by the Bank and stated at amortised cost.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

k. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

Kredit yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi dengan penyisihan kerugian penurunan nilai. Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

Restrukturisasi kredit yang diberikan

Kredit yang direstrukturisasi dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit yang diberikan pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat pinjaman pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan penghasilan bunga secara proporsional.

Kredit yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian kredit atau hubungan antara Bank dan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebit penyisihan kerugian penurunan nilai. Pelunasan kemudian atau penggantian asuransi atas kredit yang telah dihapusbukukan dikreditkan ke dalam penyisihan kerugian penurunan nilai kredit di laporan posisi keuangan.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

k. Loans (continued)

Loans are initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and additional costs to obtain financial assets, and after initial recognition are measured at amortized cost based on the effective interest method less allowance for impairment losses. Loans are classified as loans and receivables.

Loan restructuring

Restructed loans are presented at the lower of the carrying value of the loan at the time of restucturing or the net present value of the total future cash receipts after restructuring. Losses arising from any excess of the carrying value of the loan at the time of restructuring over the net present value of the total future cash receipts after restructuring are recognised in the statement of income. Thereafter, all cash receipts under the new terms shall be accounted for as the recovery of principal and interest revenue, on a proportionate basis.

Loans are written off when there is no realistic prospect of collection or when the Bank's relationship with the borrowers has ceased. When loans are deemed uncollectible, they are written off against the related allowance for impairment losses. Subsequent recoveries or proceeds from insurance claims are credited to the allowance for impairment losses in the balance sheet.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

k. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

Restrukturisasi kredit yang diberikan (lanjutan)

Kerugian yang timbul dari restrukturisasi kredit yang diberikan yang berkaitan dengan modifikasi persyaratan kredit yang diberikan hanya diakui bila nilai tunai penerimaan kas masa depan yang telah ditentukan dalam persyaratan kredit yang diberikan yang baru, termasuk penerimaan yang diperuntukkan sebagai bunga maupun pokok, adalah lebih kecil dari nilai kredit yang diberikan yang tercatat sebelum restrukturisasi.

Tunggakan bunga yang dikapitalisasi menjadi pokok kredit yang diberikan yang baru dalam rangka restrukturisasi kredit yang diberikan dicatat sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan dan akan diakui sebagai pendapatan dengan cara amortisasi secara proporsional berdasarkan persentase tagihan bunga *non-performing* yang dikapitalisasi terhadap pokok kredit yang diberikan baru dikalikan dengan angsuran pokok yang diterima. Biaya-biaya yang dikeluarkan oleh Bank Jambi dalam restrukturisasi kredit yang diberikan bermasalah dicatat sebagai biaya pada saat terjadinya.

Pada prinsipnya dalam pemberian kredit / pinjaman dengan pola *chanelling*, Bank hanya menerima fee dari aktivitas pemberian kredit. Penerimaan pinjaman *chanelling* disimpan di rekening giro Bank Indonesia, penyaluran pinjaman *chanelling* harus sesuai dengan kesepakatan dengan penyedia dana. Setiap penyaluran perkiraan *chanelling* akan mendebet perkiraan pinjaman *chanelling* dan mengkredit rekening giro Bank Indonesia.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

k. Loans (continued)

Loan restructuring (continued)

Losses on loan restructuring in respect of modification of the terms of the loans are recognized only if the cash value of total future cash receipts specified by the new terms of the loans, including both receipts designated as interest and those designated as loan principal, are less than the recorded amounts of loans before restructuring.

Deferred interest, which is capitalized to receivables under new restructuring agreements, is recorded as deferred interest income and will be amortized proportionately based on the amount of non-performing capitalized interest relative to the loan principal upon loan collection. Fees incurred by Bank Jambi in restructuring troubled debt is expensed as incurred.

In principle, in terms of loan / loan with channeling pattern, the Bank only receives fees from lending activities. Channeling loans received are stored in the current account of Bank Indonesia, channeling loan disbursement shall be in accordance with agreement with fund providers. Each distribution will debit the approximate estimate of channeling loans and credit the account of Bank Indonesia.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. Pembiayaan Syariah

Pembiayaan syariah merupakan pembiayaan dengan prinsip syariah dimana terdapat akad kerjasama usaha antara bank dengan nasabah dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) sesuai perjanjian yang disepakati.

Jenis Pembiayaan syariah yang telah dibiayai oleh Bank Jambi Cabang Unit Usaha Syariah periode 31 Desember 2014 terdiri dari :

- Pembiayaan mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara bank sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah sebagai pengelola dana (mudharib) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan dimuka.
- Pembiayaan musyarakah adalah akad kerjasama usaha yang terjadi diantara para pemilik modal (mitra musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah bagi hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

Kebijakan Akuntansi pelaksanaan kegiatan operasional pembiayaan syariah dengan prinsip syariah pada Bank Jambi Cabang Unit Usaha Syariah berpedoman pada PSAK No.59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, PSAK Syariah No.101 s/d No.111 dan sesuai SE BI No.5/26/BPS tanggal 27 Oktober 2003 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia. Pada Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/26/DPbS tanggal 10 Juli 2013 mengenai Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) Telah menetapkan keterterapkannya PSAK 50 dan 55 mengenai Instrumen Keuangan.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

l. Sharia Finance

Sharia finance is financing with sharia principle where there is a business cooperation agreement between the bank and the customers with the ratio of profit sharing (profit or loss) in accordance based on contract agreement.

Type Sharia finance that has been financed by Bank Jambi Sharia Business Unit consist of :

- *Mudaraba financing is an agreement between the as the owner of the fund (shahibul maal) and the customer as a fund manager (mudharib) to do business with the ratio of profit sharing (profit or loss) in accordance with the agreement up front.*
- *Musharaka financing is an agreement between the as the owner of the capital (musharaka partners) to combine capital and do the business together in partnership, the profit sharing ratio in accordance with the agreement, while losses are borne in proportion to the capital contribution.*

Accounting Policies implementation of operational activities with sharia principles of sharia finance at Bank Jambi Sharia Business Unit guided by SFAS No. 59 on Accounting for Sharia Banking and SFAS No.101 - 111 about Sharia Business and corresponding SE BI No.5/26/BPS dated October 27, 2003 on the Implementation of Sharia Banking Accounting Guidelines Indonesia. On Bank Indonesia Circular Letter No. 15/26/DPbS dated July 10, 2013 regarding implementation of Indonesian Islamic Banking Accounting Guidelines (PAPSI) has been set SFAS 50 and 55 of the Financial Instruments.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Kebijakan akuntansi pembiayaan syariah adalah sebagai berikut:

a. Pembiayaan Mudharabah

Pengakuan dan pengukuran

Pembiayaan mudharabah dalam bentuk kas diakui pada saat pembayaran sebesar jumlah uang yang diberikan bank kepada nasabah selaku pengelola dana.

Pembiayaan mudharabah yang diberikan dalam bentuk aset bukan kas dinilai sebesar nilai wajar aset bukan kas. Selisih antara nilai wajar dan nilai buku aset bukan kas diakui sebagai keuntungan atau kerugian bank pada saat penyerahan kepada pengelola dana.

Pembiayaan mudharabah yang diberikan secara bertahap diakui pada setiap tahap pembayaran.

Biaya yang terjadi akibat akad mudharabah tidak dapat diakui sebagai bagian pembiayaan mudharabah kecuali telah disepakati bersama. Pembayaran kembali pembiayaan mudharabah oleh mudharib akan mengurangi pembiayaan mudharabah.

Apabila sebagian pembiayaan mudharabah hilang sebelum dimulainya pekerjaan/proyek karena adanya kerusakan atau sebab lainnya tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pihak mudharib, maka kerugian tersebut mengurangi pembiayaan mudharabah dan diakui sebagai kerugian bank. Apabila kehilangan tersebut terjadi setelah dimulainya pekerjaan, hal tersebut tidak mempengaruhi penilaian pembiayaan mudharabah.

Apabila seluruh pembiayaan mudharabah hilang dan bukan disebabkan oleh kelalaian atau kesalahan mudharib, maka pembiayaan mudharabah diakhiri dan kerugian yang timbul diakui sebagai beban bank.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

l. Sharia Finance (continued)

Sharia finance accounting policies are as follows:

1. Mudaraba Financing

Recognition and Measurement

Mudaraba financing in the form of cash is recognized when payment of the amount of money given to the customer as the manager of the bank funds.

Mudaraba financing is provided in the form of an asset non cash valued at the fair value of assets non cash. The difference between the fair value and the book value of assets non cash is recognized as a gain or loss of bank upon delivery to the customer.

Mudaraba financing granted gradually recognized at each stage of the payment.

Costs incurred due mudharabah not be recognized as part of mudaraba financing unless it has been agreed together. Repayment of mudaraba financing by mudharib will reduce mudaraba financing.

If the missing part of mudaraba financing before the start of the work / project because of damage or other causes without any negligence or fault of the mudharib, such loss reduces the mudaraba financing bank and is recognized as a bank loss.If the loss occurs after the commencement of the work, it does not affect the assessment of mudaraba financing.

If all mudaraba financing is lost and not caused by the negligence or fault mudharib, the mudaraba financing is terminated and losses are recognized as an expense bank.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Kebijakan akuntansi pembiayaan syariah adalah sebagai berikut:

1. Pembiayaan Mudharabah (lanjutan)

Pengakuan dan pengukuran (lanjutan)

Apabila akad mudharabah diakhiri sebelum jatuh tempo dan saldo pembiayaan mudharabah tidak langsung dibayar oleh mudharib, maka pembiayaan mudharabah diakui sebagai piutang mudharabah jatuh tempo.

Pengakuan keuntungan/laba pembiayaan mudharabah diakui pada periode terjadinya hak bagi hasil sesuai dengan nisbah yang telah disepakati. Pengakuan kerugian pembiayaan mudharabah diakui pada saat terjadinya kerugian tersebut dan mengurangi saldo pembiayaan mudharabah. Kerugian yang timbul akibat kelalaian atau kesalahan mudharib diakui sebagai piutang mudharabah jatuh tempo.

Penyisihan penghapusan pembiayaan mudharabah dibentuk sesuai ketentuan Bank Indonesia yang berlaku.

2. Pembiayaan Musyarakah

Pengakuan dan pengukuran

Pembiayaan musyarakah dalam bentuk kas dinilai sebesar jumlah yang dibayarkan.

Pembiayaan musyarakah yang diberikan dalam bentuk aset bukan kas dinilai sebesar nilai wajar aset bukan kas. Selisih antara nilai wajar dan nilai buku aset bukan kas diakui sebagai keuntungan atau kerugian Bank pada saat penyerahan.

Biaya-biaya yang timbul akibat akad musyarakah tidak dapat diakui sebagai bagian dari pembiayaan musyarakah kecuali ada persetujuan dari seluruh mitra musyarakah.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

l. Sharia Finance (continued)

Sharia finance accounting policies are as follows:

1. Mudaraba Financing (continued)

Recognition and Measurement (continued)

If the mudaraba contract is terminated before maturity and financing balances are not paid directly by mudharib, it is recognized as receivables due mudaraba financing.

The recognition of profit / income of mudaraba financing are recognized in the period incurred profit in accordance with the profit sharing ratio agreed. The recognition of losses of mudaraba financing are recognized in the period incurred losses and reduce the balance of the mudaraba financing. The losses arising from the negligence or fault of mudharib recognized as receivables due mudaraba.

Allowance for the mudaraba financing established in accordance with Bank Indonesia regulations.

2. Musyaraka Finance

Recognition and Measurement

Musharaka financing in the form of cash valued at the amount paid

Musharaka financing is given in the form of an asset non cash valued at the fair value of assets non cash. The difference between the fair value and the book value of assets non cash is recognized as a gain or loss of bank upon the delivery.

Costs arising from the Musharaka contract can not be recognized as part of the Musharaka financing unless there is consent of all partners of Musharaka financing.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Kebijakan akuntansi pembiayaan syariah adalah sebagai berikut:

2. Pembiayaan Musyarakah (lanjutan)

Pengakuan keuntungan/pendapatan dan kerugian musyarakah:

1. Dalam pembiayaan musyarakah permanen yang melewati 1 (satu) periode pelaporan, maka:
   - Laba diakui pada periode terjadinya sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati.
   - Rugi diakui pada periode terjadinya kerugian tersebut dan mengurangi pembiayaan musyarakah.
   - Apabila dalam pembiayaan musyarakah menggunakan metode bagi laba *(profit sharing)*, dimana periode sebelumnya terjadi kerugian, maka keuntungan yang diperoleh pada periode tersebut harus dialokasikan terlebih dahulu untuk memulihkan pengurangan modal akibat kerugian pada periode sebelumnya.
2. Dalam pembiayaan musyarakah menurun yang melewati 1 (satu) periode laporan dan terdapat pengembalian sebagian atau seluruh pembiayaan musyarakah maka:
   - Laba diakui pada periode terjadinya sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati.
   - Rugi diakui pada periode terjadinya secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal dan mengurangi pembiayaan musyarakah.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

l. Sharia Finance (continued)

Sharia finance accounting policies are as follows:

2. Musyaraka Finance (continued)

Recognition of profit / income and losses of Musharaka:

1. *In Permanent Musharaka financing through 1 (one) of the reporting period, then:*
   - *Profit is recognized in the period that income incurred in accordance with the profit sharing ratio agreed upon.*
   - *Loss recognized in the period that losses incurred and reducing Musharaka financing.*
   - *If the Musharaka financing method for profit sharing, where there is a loss the previous period, the profits earned during this period must be allocated in advance to recover the capital reduction due to losses in the prior period.*
2. *In musharaka financing declined in the past 1 (one) period of the report and there is a half return or all of the Musharaka financing:*
   - *Income is recognized in the period in accordance with the profit sharing ratio agreed upon.*
   - *Loss recognized in the period in proportional accordance with the capital contribution and reducing Musharaka financing.*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Kebijakan akuntansi pembiayaan syariah adalah sebagai berikut:

2. Pembiayaan Musyarakah (lanjutan)

- Apabila dalam pembiayaan musyarakah menggunakan metode bagi laba *(profit sharing)*, dimana periode sebelumnya terjadi kerugian, maka keuntungan yang diperoleh pada periode tersebut harus dialokasikan terlebih dahulu untuk memulihkan pengurangan modal akibat kerugian pada periode sebelumnya.

Pada saat akad pembiayaan musyarakah berakhir, keuntungan yang belum diterima bank dari mitra musyarakah diakui sebagai piutang musyarakah jatuh tempo.

Apabila terjadi kerugian dalam musyarakah akibat kelalaian atau penyimpangan mitra musyarakah, mitra yang melakukan kelalaian tersebut menanggung beban kerugian tersebut. Kerugian Bank yang diakibatkan kelalaian atau penyimpangan mitra tersebut diakui sebagai piutang musyarakah jatuh tempo.

Pada saat akad diakhiri, saldo pembiayaan musyarakah yang belum diterima diakui sebagai piutang musyarakah jatuh tempo.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

l. Sharia Finance (continued)

Sharia finance accounting policies are as follows:

2. Musyaraka Finance (continued)

- *If the Musharaka financing use method profit sharing, where there is a loss the previous period, the profits earned during this period must be allocated in advance to recover the capital reduction due to losses in the prior period.*

At the time the contract of Musharaka financing ending, the benefits are not received from partner of bank Musharaka, the benefits is recognized as a maturity receivable of musharaka.

In the event of a loss due to the negligence or break the contract by Musharaka partner, a partner who is break the contract must be receive the loss. Bank losses caused by negligence or break the contract by partners Musharaka is recognized as a receivables due musharaka financing.

At the time the contract is terminated, the balance of Musharaka financing that has not received are recognized as receivables due Musharaka.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan.

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank Jambi mengevaluasi apakah terdapat bukti obyektif bahwa aset keuangan yang tidak dicatat pada nilai wajar melalui laporan laba rugi telah mengalami penurunan nilai. Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti obyektif menunjukkan bahwa peristiwa yang merugikan telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan, dan peristiwa tersebut berdampak pada arus kas masa datang atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal

Kriteria yang digunakan oleh entitas untuk menentukan bukti obyektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok dan bunga;
- pihak pemberi pinjaman, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, memberikan keringanan pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut:
- terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets.

At each the statement of financial position date, Bank Jambi assesses whether there is objective evidence that financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. Financial assets are impaired when objective evidence demonstrates that loss event has occurred after the initial recognition of the asset, and that the loss event has an impact on the future cash flow on the asset that can be estimated reliably.

The ciriteria used by the entity to determine that there is objective evidence of impairment include:

- *significant financial difficulty of the issuer or obligor;*
- *a breach of contract, such as a default or deliquency in interest or principal payments;*
- *the lender, for economic or legal reasons relating to the borrower's financial difficulty, grants the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;*
- *it becomes probable that the borrower will enter into bankruptcy or other financial reorganisation;*
- *the disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties; or*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

- data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset dimaksud, meskipun penurunannya belum dapat diidentifikasi terhadap aset keuangan secara individual dalam kelompok aset tersebut, termasuk:

  1. memburuknya status pembayaran pihak peminjam dalam kelompok tersebut; dan
  2. kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi. Pada umumnya, periode tersebut bervariasi antara 3 (tiga) sampai 12 (dua belas) bulan, untuk kasus tertentu diperlukan periode yang lebih lama.

Bank Jambi pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual atau kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual. Jika Bank Jambi menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Bank Jambi memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang diberikan yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

- *observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of financial assets since the initial recognition of those assets, although the decrease cannot yet be identified with the individual financial assets in the portfolio, including:*

  1. *adverse changes in the payment status of borrowers in the portfolio; and*
  2. *national or local conditions that correlate with defaults on the assets in the portfolio.*

Estimate of the period between the occurrence of events and identification of loss is determined by management for each identified portfolio. In general, this period varies between 3 (three) to 12 (twelve) months, for a particular case required a longer period.

Bank Jambi first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, and individually or collectively for financial assets that are not individually significant. If Bank Jambi determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in Bank Jambi of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Aset keuangan yang penurunan nilainya dilakukan secara individual, dan untuk itu kerugian penurunan nilai telah diakui atau tetap diakui, tetap termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Bank Jambi menetapkan kredit yang diberikan yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- Kredit yang diberikan yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti obyektif penurunan nilai
- Kredit yang diberikan yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai signifikan.

Berdasarkan kriteria diatas, Bank Jambi melakukan penilaian secara secara individual untuk kredit yang diberikan dengan plafond diatas nilai signifikan yang ditetapkan Bank Jambi, yaitu Rp1.000.000.000 (satu milyar rupiah) yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai. Bank menetapkan kredit yang diberikan yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- Kredit yang diberikan yang secara individual memiliki nilai signifikan namun tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- Kredit yang diberikan yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan.
- Kredit yang diberikan yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan.

Berdasarkan kriteria diatas, Bank Jambi melakukan penilaian secara secara kolektif untuk kredit yang diberikan dengan plafond baik dibawah maupun diatas Rp1.000.000.000 (satu milyar rupiah) yang tidak memiliki bukti obyektif.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

Accounts that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

Bank Jambi determines loans to be evaluated for impairment through individual evaluation if one of the following criteria is met:

- *Loans which individually have significant value and objective evidence of impairment;*
- *Restructured loans which individually have significant value.*

Based on the above criteria, Bank Jambi performs individual assessment for loans for the plafond above the significant value set by Bank Jambi Papua, which is Rp1,000,000,000 (one billion rupiahs) that have objective evidence of impairment. Bank Jambi determines loans to be evaluated for impairment through collective evaluation if one of the following criteria is met:

- *Loans which individually have significant value and there is no objective evidence of impairment;*
- *Loans which individually have insignificant value;*
- *Restructured loans which individually have insignificant value.*

Based on the above criteria, Bank Jambi performs collective assessment for loans for the plafond either above or under the significant value set by Bank Jambi, which is Rp1,000,000,000 (one billion rupiahs) that do not have objective evidence of impairment.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Dalam menentukan penurunan nilai secara kolektif, Bank Jambi menerapkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/33/DPNP tanggal 8 Desember 2009, "Perubahan atas Surat Edaran No. 11/4/DPNP tanggal 27 Januari 2009 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI)". Surat Edaran Bank Indonesia tersebut memuat penyesuaian atas PAPI (tahun 2008) tentang ketentuan transisi atas estimasi penurunan nilai kredit yang diberikan yang diberikan secara kolektif bagi bank yang memenuhi syarat.

Terhitung sejak 1 Januari 2011, bank telah mengukur penurunan nilai dan membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas kredit secara kolektif dengan menggunakan data pengalaman kerugian spesifik.

Bank dapat menggunakan data kerugian historis dari peer group atas kelompok kredit yang serupa sampai bank dapat memiliki data sendiri, yaitu dalam hal bank:

- tidak memiliki data kerugian historis yang cukup memadai atas kelompok kredit ;
- tidak pernah mengalami kerugian dari kelompok kredit atau tidak memiliki pengalaman kerugian yang memadai ;
- memberikan kredit kepada industri atau sektor yang belum dilakukan sebelumnya; dan/ atau baru didirikan.

Bank dapat menggunakan beberapa pendekatan dalam menerapkan tingkat kerugian kelompok kredit, antara lain menggunakan Metode Statistik (*Statistical Model Analysis*) dengan parameter berikut :

- *Probability of Default* dengan pendekatan *Migration Analysis*.
- *Loss Given Default* dengan pendekatan *Recoverable Value*.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

In assessing collective impairment, Bank Jambi applies Bank Indonesia Circular Letter No. 11/33/DPNP dated December 8, 2009, "The Amendment to Bank Indonesia Circular Letter No. 11/4/DPNP dated January 27, 2009 on the Implementation of Accounting and Reporting Guidelines for Indonesian Banking Industry". Bank Jambi Indonesia Circular Letter contains the amendment to PAPI (Year 2008) regarding the transitional provision on estimation of collective impairment of loan for eligible banks.

Since January 01, 2011 bank has measured allowance for impairment losses (CKPN) for collective loans based on spesific historic loss data.

Bank can use historic loss data from peer group for loans typically close to until bank got their own data, this condition related to:

- *do not have enough historical loss data for loans group ;*
- *never experiencing loss for loans group or do not have sufficient losses experience ;*
- *give loans to industry or sector that never been given before ; and/or newly formed.*

Bank can use some approach to attain impairment level for loan group, one of them is Statistical Model Analysis which using this parameter :

- *Probability of Default by using Migration Analysis approach ;*
- *Loss Given Default using Recoverable Value approach ;*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)	2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

% PD x % LGD x EAD
PD = *Probability of Default*
LGD = *Loss Given Default*

EAD = *Exposure at Default* (perkiraan nilai eksposur dari debitur tertentu pada saat terjadi default)

Evaluasi penurunan nilai terhadap kelompok kredit secara kolektif juga perlu mempertimbangkan periode waktu terjadinya peristiwa yang merugikan (tunggakan) dalam kelompok kredit.

Evaluation of impairment through loans group collectively need to considering default period of time.

Penyisihan kolektif untuk kredit yang diberikan yang dikelompokkan sebagai dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet dihitung setelah dikurangi dengan nilai agunan yang diperkenankan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Perhitungan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan nilai tercatat (biaya perolehan diamortisasi).

Collective allowance for loans classified as special mention, substandard, doubtful and loss is calculated after deducting the value of allowable collateral in accordance with Bank Indonesia regulations. The calculation of allowance for impairment losses is based on carrying amount (amortized cost)

Bank Jambi menggunakan nilai wajar agunan sebagai dasar arus kas masa datang apabila memenuhi salah satu kondisi berikut:

Bank Jambi uses the fair value of collateral as the basis for future cash flow if one of the following conditions is met:

- Kredit yang diberikan bersifat *collateral dependent*, yaitu jika pelunasan kredit hanya bersumber dari agunan;
- Pengambilalihan agunan kemungkinan besar terjadi dan didukung dengan perjanjian legal pengikatan agunan.

- *Loans are collateral dependent, i.e. if the source of loans repayment is only from collateral;*
- *Collateral take over expected to be realized and supported by legal aspect of collateral*

Untuk pinjaman yang diklasifikasikan sebagai macet, Bank Jambi hanya mengakui sebesar 10% dari nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP).

For loans classified as loss, Bank Jambi recognizes only 10% of the value of collaterals as deduction in the computation of the provision.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi diukur sebesar selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Jika kredit yang diberikan atau efek-efek dan Obligasi Pemerintah dimiliki hingga jatuh tempo memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

Sebagai panduan praktis, Bank Jambi dapat mengukur penurunan nilai berdasarkan nilai wajar instrumen dengan menggunakan harga pasar yang dapat diobservasi, perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan *(collateralised financial asset)* mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Kerugian yang terjadi diakui pada laporan laba rugi dan dicatat pada akun penyisihan kerugian penurunan nilai sebagai pengurang terhadap aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi. Pendapatan bunga atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai tetap diakui atas dasar suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

Impairment losses on financial assets carried at amortized cost are measured as the difference between the carrying amount of the financial assets and present value of estimated future cash flows discounted at the financial assets original effective interest rate. If a loan or held-to-maturity securities and Government Bonds have a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss is the current effective interest rate determined under the contract.

As practical guideline, Bank Jambi may measure impairment on the basis of an instrument's fair value using an observable market price, the calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralized financial assets reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, wether or not foreclosure is probable.

Losses are recognized in the statements of income and reflected in an allowance for impairment losses account againts financial assets carried at amortized cost. Interest income on the impairment financial assets continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Ketika peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai menyebabkan jumlah kerugian penurunan nilai berkurang, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Untuk aset keuangan yang tersedia untuk dijual, pada setiap tanggal neraca, Bank Jambi mengevaluasi apakah terbukti obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Penurunan yang signifikan atau penurunan jangka panjang atas nilai wajar investasi dalam instrumen ekuitas di bawah biaya perolehannya merupakan bukti obyektif terjadinya penurunan nilai dan menyebabkan pengakuan kerugian penurunan nilai. Kerugian penurunan nilai atas efek-efek yang tersedia untuk dijual diakui dengan mengeluarkan kerugian kumulatif yang telah diakui secara langsung dalam ekuitas ke dalam laporan laba rugi komprehensif.

Jumlah kerugian kumulatif yang dikeluarkan dari ekuitas dan diakui pada laporan laba rugi merupakan selisih antara biaya perolehan (setelah dikurangi dengan nilai pelunasan pokok dan amortisasi) dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai aset keuangan yang sebelumnya telah diakui.

Kerugian penurunan nilai yang diakui pada laporan laba rugi komprehensif atas investasi instrumen ekuitas yang diklasifikasikan sebagai instrumen ekuitas yang tersedia untuk dijual tidak boleh dipulihkan melalui laporan laba rugi komprehensif.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease, the impairment loss previously recognized is reversed through the statements of comprehensive income.

For financial assets classified as available for sale, Bank Jambi assesses at each balance sheet date whether there is objective evidance that a financial asset or Bank Jambi of financial assets is impaired. In the case of equity instruments classified as available for sale, a significant or prolonged decline in the fair value of the security below its cost is objective evidence of impairmant resulting in the recognition of an impairment loss. Impairment losses on a available for sale marketable securities are recognized by transferring the cumulative loss that has been recognized directly in equity to the statement of comprehensive income.

The cumulative loss that has been removed from equity and recognized in the statements of income is the difference between the acquisition cost, net of any principal repayment and amortization, and the current fair value, less any impairment loss previously recognized.

Impairment losses recognized in the statements of income on investment in equity instruments classified as available for sale should not be recovered through the statement of comprehensive income.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Jika pada periode berikutnya, nilai wajar instrumen utang yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual meningkat dan peningkatan tersebut dapat secara obyektif dihubungkan dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian nilai pada laporan laba rugi, maka kerugian penurunan nilai harus dipulihkan melalui laporan laba rugi komprehensif.

Jika persyaratan kredit yang diberikan, piutang atau efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo dinegosiasi ulang atau dimodifikasi karena debitur atau penerbit mengalami kesulitan keuangan, maka penurunan nilai diukur dengan suku bunga efektif awal yang digunakan sebelum persyaratan diubah.

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (seperti meningkatnya peringkat kredit yang diberikan debitur atau penerbit), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, dengan menyesuaikan akun cadangan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Penerimaan kembali atas aset keuangan yang diberikan yang telah dihapusbukukan, pada tahun berjalan dikreditkan dengan menyesuaikan akun penyisihan kerugian nilai. Penerimaan kembali atas kredit yang diberikan yang telah dihapusbukukan tahun-tahun sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional selain bunga.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

In in a subsequent period, the fair value of debt instrument classified as available for sale securities increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognized in the statement of income, the impairment loss is reversed, with the amount of reversal recognized in the statement of comprehensive income.

If the terms of the loans, receivables or held to maturity marketable securities are renogotiated or otherwise modified because of financial difficulties of the borrower or issuer, impairment is measured using the original effective interest rate before the modification of term.

If, in the next periode, the amount of allowance for impairment losses is decreased and the decrease can be related objectively to an event that occurred after the recognition of the impairment losses (i.e upgrade debtor's or issuer's collectability), therefore the impairment loss that was previously recognized has to be reversed, by adjusting the allowance account. The reversal amount of financial assets is recognized in the statement of comprehensive income.

The recoveries of written off financial assets in the current year are credited by adjusting the alowance for impairment losses accounts. Recoveries of written off loans from previous years are recorded as operational income other than interest income.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Sebelum 1 Januari 2011, sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 12/16/DPNP/DPnP tanggal 21 September 2010, terkait dengan implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.55 tentang Instrumen Keuangan : Pengakuan dan pengukuran, khususnya mengenai pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), ditegaskan kembali bahwa terhadap Transaksi Rekening Administratif (TRA) dan aset Non Produktif tetap diwajibkan untuk membentuk Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) sesuai PBI No.7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Penilaian Kualitas aset Bank Umum sebagaimana telah diubah terakhir dengan PBI No.112/PBI/2009 (PBI Kualitas aset).

Sejak 1 Januari 2011, sesuai dengan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/DPnP tanggal 23 Desember 2011 tentang "Penyesuaian Pelaporan di LBU, Penyajian di Laporan Keuangan, dan Perhitungan KPMM terkait dengan penerbitan SE No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 mengenai Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum", khususnya tentang koreksi atas PPA aset non produktif dan PPA TRA yang telah dibentuk, ditegaskan bahwa bank tidak diwajibkan lagi membentuk PPA untuk aset non produktif dan PPA untuk TRA yang diperhitungkan dalam laporan keuangan, namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku. Sehubungan dengan hal tersebut penyesuaian atas PPA untuk aset non produktif dan PPA untuk TRA yang telah dibentuk selama ini hendaknya dilakukan atas saldo laba.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

Prior to January 1, 2011, based on Bank Indonesia Circular letter No. 12/516/DPNP/DPnP dated September 21, 2010 relating to the implementation of the Statement Financial Accounting Standart (SFAS) No. 55 on Financial Instruments: Recognition and Measurement, specifically for the provision of allowance for impairment losses, it is reiterated that allowance for losses on administrative accounts and non earning assets shall be established based on PBI No. 7/2/PBI/2005 dated January 20, 2005 regarding Asset Quality Rating for Commercial Banks which has beeb amended by Regulation No. 11/2/PBI/2009 (Asset Quality PBI).

Since January 1, 2011, according to a letter from Bank Indonesia No.13/658/DPNP/DPnP dated December 23, 2011 concerning "Adjustment of Financial Reporting, and Calculation of Minimum Capital Adequacy related to the issuance of a circular letter No.13/30/DPNP dated December 16, 2011, concerning Financial Statements Quarterly and Monthly for Publication Purposes". Especially about the correction of the allowance for non-productive assets and the provision for the off balance sheet transactions that have been established, affirmed that the bank no longer required to accounted an allowance for non-productive assets and the provision for off balance sheet transactions in financial statements, but banks still have to calculate the allowance for impairment losses to the applicable accounting standards. Relative to the adjustment to the allowance for non-productive assets and provision for off balance sheet transactions that have been established should be done on retained earnings

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan (lanjutan)

Penyesuaian atas saldo PPA aset non produktif dan TRA sesuai dengan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/DPnP tanggal 23 Desember 2011, disesuaikan dengan PSAK No. 25 (Revisi 2009), "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan".

n. Penyertaan Saham

Penyertaan saham merupakan penanaman dana dalam bentuk saham pada perusahaan non-publik yang bergerak di bidang jasa keuangan yang tidak melalui pasar modal untuk tujuan jangka panjang.

Penyertaan saham diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual yang diukur pada nilai wajar. Apabila nilai wajar tidak dapat ditentukan dengan andal, maka penyertaan saham dapat diukur pada biaya perolehan.

Penyisihan kerugian penurunan nilai atas penyertaan dibentuk apabila berdasarkan pendapat manajemen terdapat penurunan nilai secara permanen atas nilai penyertaan.

o. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai diukur dengan metode biaya (*cost method*). Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat *(carrying amount)* aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya.

Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat, dan metode penyusutan ditelaah kembali dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

m. Allowance for impairment losses on financial assets (continued)

Adjustment to the balance of allowance for non-productive assets and off balance sheet transactions, according to the letter of Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/DPnP dated December 23, 2011, adjusted to SFAS No. 25 (Revised 2009), "Accounting Policies, Changes In Accounting Estimates and Errors".

n. Investments in Shares

Investments in shares represent investments in non-publicly listed companies engaged in the financial services industry held for long-term purposes.

Investment in Shares are classified as Available for Sale that measured on fair value. If fair value can not be realible measured, the Investment in Shares can be measured on historical cost.

A provision for impairment losses on investments is made when in the opinion of the management there is a permanent decline in the value of the investment.

o. Fixed Assets

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation and impairment loss measured with the cost method. Cost includes the replacement cost of a part of he fixed assets when the expenditure meets the criteria for recognition. When a significant inspection of the asset is performed, the cost of inspection is capitalized as part of the replacement cost of the asset's carrying amount, if the criteria for recognition are met. All maintenance and repair costs which do not fulfill the capitalization criteria, are recognized in the statements of income upon occurrence.

At each financial year end, the assets' residual values, useful lives and methods of depreciation are reviewed, and adjusted prospectively as appropriate.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

o. Aset Tetap (lanjutan)

Aset tetap disusutkan berdasarkan Surat Direksi Bank No. 04.03/KP.DIR/2006 tanggal 31 Maret 2006 yang disesuaikan dan Undang-Undang No. 10 Tahun 1999 pasal 11 dan 11A, serta Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 138/KMK.03/2002 tanggal 8 April 2002 tentang jenis-jenis harta berwujud yang termasuk dalam kelompok harta berwujud bukan bangunan untuk keperluan penyusutan, dan Surat Edaran Direksi No. 05.07/K.P. DIR/2007 tentang penyusutan aktiva tetap dan investasi yang dikeluarkan oleh Bank.

Besarnya persentase penyusutan dikelompokkan sebagai berikut:

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

o. Fixed Assets (continued)

Fixed assets are depreciated based on the Board of Directors Letter of Bank No. 04.03/KP.DIR/2006 dated Maret 31, 2006 which adopted by Law of No. 10 year 1999 section 11 and 11A, and also Decree of the Minister of Finance of the Republic Indonesia Number: 138/KMK.03/2002 dated April 8, 2002 regarding the types of tangible assets including the tangible assets other than building for depreciation purpose, and Director Circularize Letter No. 05.07/K.P. DIR/2007 about accumulated depreciation fixed assets and investment published by the Bank.

The rates of depreciation percentage are categorized as follow:

Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat/ *Useful Life*	Tarif Penyusutan/ *Depreciation Rate*	*Fixed Assets Categories*
Bukan Bangunan			***Non Building***
Kelompok I	4	50%	*Group I*
Kelompok II	8	25%	*Group II*
Kelompok III	16	12,5%	*Group III*
Kelompok IV	20	10%	*Group IV*
Bangunan			***Building***
Bangunan Permanen	20	5%	*Permanent Building*
Bangunan Tidak Permanen	10	10%	*Non Permanent Building*

Bukan bangunan terdiri dari perabotan dan perlengkapan, instalasi, Anjungan Tunai Mandiri (ATM), perangkat lunak dan perangkat keras komputer, peralatan komunikasi dan peralatan kantor lainnya menggunakan metode saldo menurun.

Non building consists of furniture and fixtures, installation, automatic teller machines (ATM), computer software and hardware, communication and other office equipment used declining balance method.

Untuk bangunan permanen menggunakan metode garis lurus.

For permanent building used the straight-line method

Sesuai dengan PSAK No. 47, "Akuntansi Tanah", semua biaya dan beban yang terjadi sehubungan dengan perolehan hak atas tanah, antara lain, biaya perizinan, biaya survei dan pengukuran lokasi, biaya notaris dan pajak-pajak yang berhubungan dengan hal tersebut, ditangguhkan dan disajikan secara terpisah dari biaya perolehan hak atas tanah.

In accordance with SFAS No. 47, "According for Land", all costs and expenses incurred in relation with the acquisition of the landright, such as license fee, survey and measurement cost, notarial fees and taxes, are deferred and presented separately from the cost of the landright.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

o. Aset Tetap (lanjutan)

Biaya perolehan hak atas tanah yang ditangguhkan tersebut disajikan sebagai bagian dari akun "Aset Lain-lain" dalam laporan posisi keuangan, dan amortisasi selama masa manfaat hak atas tanah yang bersangkutan dengan menggunakan metode garis lurus.

Selain itu, PSAK No. 47 juga menyatakan bahwa hak atas tanah tidak diamortisasi kecuali memenuhi kondisi-kondisi tertentu yang telah ditentukan.

Apabila nilai tercatat aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual bersih dan nilai yang dipakai.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai perolehan dan akumulasi penyusutannya dihapuskan dari akun tersebut. Keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Penyusutan dan pembebanannya didasarkan pada perhitungan bulanan, dan dimulai pada bulan perolehan aset tetap dan inventaris.

Aset yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang diperoleh/diderita dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, sementara itu pemugaran dan penambahan dalam jumlah material dikapitalisasi. Pada saat aset tetap sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai buku dan akumulasi penyusutan atau amortisasi dari aset tetap tersebut dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi periode berjalan.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

o. Fixed Assets (continued)

The deferred cost related to the acquisition of the landright was presented as part of "Other Assets" in the statement of financial position, and amortized over the period of the related landright using the straight-line method.

In addition, SFAS No. 47 also states that landright is not amortized unless it meets certain required conditions.

When the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down to its recoverable amount, which is determined as the higher of the net selling price or value in use.

When assets are retired or disposed of, their costs and the related accumulated depreciaton are derecognized from the accounts. Any resulting gain or loss is recognized in the statements of comprehensive income.

Depreciation and assesment is calculated monthly and charging from the beginning month of acquisition.

The rights of the land is not depreciated. Assets that have no longer been used or has been sold, shall be set out from relevant fixed assets group, and the profit or loss obtained/suffered shall be reported in the respective annual profit and loss report.

The cost of repairs and maintenance is charged to operations as incurred, significant expenditures, which extend the useful life of the asset or result in increased future economic benefits are capitalized. When assets are retired or otherwise disposed of, their carrying values and the related accumulated depreciation are removed from the accounts, and any resulting gain or loss is reflected in the current earnings.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

p. Aset Dalam Penyelesaian

Pengeluaran-pengeluaran dalam rangka pembangunan gedung berikut fasilitasnya dicatat pada akun aset dalam penyelesaian sampai selesai pembangunan dan siap digunakan, akun ini dipindahkan ke kelompok aset tetap pada saat selesai dan siap digunakan.

q. Aset Tidak Berwujud

1. Lisensi

Lisensi disajikan berdasarkan harga perolehan. Lisensi memiliki masa manfaat yang terbatas dan disajikan berdasarkan harga perolehan dikurangi akumulasi amortisasi. Amortisasi dihitung dengan menggunakan metode garis lurus dan bertujuan untuk mengalokasikan harga perolehan lisensi selama estimasi masa manfaatnya (15-20 tahun).

2. Piranti lunak komputer

Lisensi piranti lunak komputer yang diperoleh dikapitalisasi sebesar biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh dan membuat piranti lunak tersebut siap untuk digunakan. Biaya ini diamortisasi selama estimasi masa manfaatnya (3-5 tahun).

Biaya yang berhubungan dengan pengembangan atau pemeliharaan program piranti lunak komputer diakui sebagai beban pada periode terjadinya. Biaya-biaya yang terkait langsung dengan produksi piranti lunak yang unik dan dapat diidentifikasi serta dikendalikan oleh Bank dan kemungkinan besar akan memberikan manfaat ekonomi yang melebihi biayanya dalam jangka waktu lebih dari satu tahun, diakui sebagai aset tidak berwujud. Biaya-biaya langsung ini meliputi, antara lain biaya karyawan yang turut mengembangkan piranti lunak dan porsi biaya *overhead* yang terkait.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

p. Construction In-progress

Expenditures within the framework of the facility following construction is recorded in the construction in progress until construction is completed and ready for use, this account was transferred to the group teap assets when completed and ready for use.

q. Intangible Assets

1. Licenses

Licenses are shown at historical cast. Licences have a definite useful life and are carried at cost less accumulated amortisation. Amortisation is calculated using the straight-line method to allocate the cost of licenses over their estimated useful lives (15-20 years).

2. Computer software

Acquired computer software licenses are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. These costs are amortised over their estimated useful lives (3-5 years).

Cost associated with developing or maintaining computer software programmes are recognised as an expense as incurred. Costs that are directly associated with the production of identifiable and unique software products controlled by the Bank, and that will probably generate economic benefits exceeding costs beyond one year, are recognised as intangible assets. Direct costs include the software development employee costs and an appropriate portion of relevant overheads.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

q. Aset Tidak Berwujud (lanjutan)

2. Piranti lunak komputer (lanjutan)

Biaya pengembangan piranti lunak komputer yang diakui sebagai aset dan diamortisasi menggunakan metode garis lurus selama estimasi masa manfaatnya (tidak lebih dari 3 tahun).

r. Aset lain-lain

Aset lain-lain antara lain terdiri dari pendapatan bunga, tagihan, uang muka pajak, biaya dibayar dimuka, biaya yang ditangguhkan, rekening antar kantor dan lain-lain.

Tidak terdapat agunan yang diambil alih dan properti terbengkalai selama tahun 2014 dan 2013. Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing beban dengan menggunakan metode garis lurus.

s. Liabilitas segera

Kewajiban segera dicatat pada saat timbulnya kewajiban, baik dari nasabah maupun dari bank lain. Kewajiban segera disajikan sebesar jumlah kewajiban Bank.

Akun ini diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain dan dihitung berdasarkan biaya perolehan diamortisasi.

t. Simpanan dari nasabah

Simpanan dari nasabah adalah dana yang ditempatkan oleh masyarakat kepada Bank yang bergerak di bidang perbankan berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Termasuk dalam pos ini adalah giro, tabungan, deposito berjangka dan bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

Giro merupakan simpanan nasabah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat melalui cek, kartu Anjungan Tunai Mandiri (ATM), atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro atau sarana perintah pembayaran lainnya.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

q. Intangible Assets (continued)

2. Computer software (continued)

Computer software development costs recognised as assets are amortised over their estimated useful lives (not exceeding 3 years).

r. Other assets

Other assets include accured income for interest, receivables, prepaid taxes, prepaid expense, accrued expenses, inter-branch accounts and others.

There were no foreclosed collaterals and abandoned properties during year 2014 and 2013. Prepaid expenses are amortized during the useful life of each expense using the straight-line method.

s. Obligation due immediately

Obligations due immediately are recorded at the time of the obligations occured from customer or other banks. Obligations due immediately are stated at the Bank's obligations amount.

This account is classified as other financial liabilities and is measured at amortized cost.

t. Deposits from customer

Deposits from customers are the funds placed by customers (excluding banks) with the Bank based on a fund deposit agreements. Include in this account are demand deposits, savings deposits, time deposits and other similar.

Demand deposits represent deposits of customers that may be used as instruments of payment, and which may be withdrawn at any time with cheque, Automated Teller Machine card (ATM) or other orders of payment or transfers.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

t. Simpanan dari nasabah (lanjutan)

Tabungan merupakan simpanan nasabah di Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan melalui *counter* dan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan dengan cara pemindah-bukuan. Penarikan tabungan tidak dapat dilaksanakan dengan menggunakan cek atau instrumen setara lainnya. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban kepada pemilik tabungan.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan Bank. Deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal. Bank memberikan fasilitas bagi deposan yang dapat menarik dananya setiap saat walaupun belum jatuh tempo yang akan dikenakan pinalti, dan bunganya tidak dihitung dari hari bunga deposito. Simpanan nasabah dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah.

Simpanan nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan nasabah dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

u. Simpanan dari nasabah – Syariah

Simpanan nasabah syariah merupakan simpanan nasabah pada unit usaha syariah. Pengakuan simpanan diakui pada saat dana/uang diterima dari nasabah dan diukur sebesar nilai nominal.

Kebijakan Akuntansi pelaksanaan kegiatan operasional simpanan nasabah syariah sebagai simpanan nasabah pada Bank Jambi Cabang Unit Usaha Syariah berpedoman pada PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, PSAK Syariah No.101 s/d No.111 dan sesuai SE BI No.5/26/BPS tanggal 27 Oktober 2003 tentang Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) 2003.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

t. Deposits from customer (continued)

Savings deposits represent deposits of customers that may only be withdrawn over the counter and via Automatic Teller Machine (ATM) and also by over-booking. The withdrawal of savings cannot be done by using cheque of other equivalent instruments. Savings are stated at the amount due to the saving account holders.

Time deposits represent customers deposits that may only be withdrawal after a certain based on the agreement between the depositor and the Bank. Time deposit stated on nominal value. The Bank provides facility for the depositors to enable for withdrawal their fund at anytime even it is not due date yet without any penalty and the interest shall be calculated from the day of deposit rate. Deposits from customers are stated at the payable amount to customers.

Deposits from customers are classified as financial liabilities which are measured at amortized cost using effective interest method. Incremental costs directly attributable to the acquisition of deposits from customers are deducted from the amount of deposits.

u. Sharia deposits from customer

Sharia deposits from customer is customer deposits in sharia business units. The recognition deposits are recognized when the fund / money received from customers and measured at their nominal value.

Accounting Policies implementation of operational activities with sharia principles of the sharia revenue invesment fund at Bank Jambi Sharia Business Unit guided by SFAS No. 59 on Accounting for Sharia Banking and SFAS No.101 - 111 about Sharia Business and corresponding SE BI No.5/26/BPS dated October 27, 2003 on the Implementation of Sharia Banking Accounting Guidelines Indonesia.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

u. Simpanan dari nasabah – Syariah (lanjutan)

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/26/DPbS tanggal 10 Juli 2013 mengenai Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) Telah menetapkan keterterapkannya PSAK 50 dan 55 mengenai Instrumen Keuangan.

v. Simpanan dari bank lain

Simpanan dari bank lain terdiri dari kewajiban terhadap bank lain dalam bentuk giro, tabungan, *interbank call money* dengan periode jatuh tempo menurut perjanjian kurang dari atau 90 hari dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sesuai jumlah kewajiban terhadap bank lain.

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan dari bank lain dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

w. Pinjaman yang diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman. Pinjaman diterima dinyatakan sebesar nilai nominalnya.

Pinjaman diterima diakui sebesar nilai wajar pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman diterima dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

u. Sharia deposits from customer (continued)

Bank Indonesia Circular Letter No. 15/26/DPbS dated July 10, 2013 regarding implementation of Indonesian Islamic Banking Accounting Guidelines (PAPSI) has been set SFAS 50 and 55 of the Financial Instruments.

v. Deposits from other banks

Deposits from other banks represent liabilities to other banks, in the form of current accounts, savings, interbank call money with original maturities of 90 days or less and time deposits. Deposits from other banks are stated at the amount due to the other banks.

Deposits from other banks are classified as other financial liabilities which are measured at amortised cost using effective interest method. Incremental costs directly attributable to the acquisition of deposits from other banks are deducted from the amount of deposits.

w. Borrowings

Borrowings represent funds received from other banks, Bank Indonesia or other parties with the obligation of repayment in accordance with the requirement of the loan agreement. Borrowings were stated at nominal amount.

Borrowings are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium related to the initial recognition of borrowings and transaction costs that are an integral part of the effective interest rate.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

x. Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan dan beban bunga untuk semua instrumen keuangan yang *interest bearing* diakui pada laporan laba rugi komprehensif dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank Jambi mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit yang diberikan di masa mendatang.

Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi, dan bentuk lain yang diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

Jika aset keuangan atau kelompok aset keuangan serupa telah diturunkan nilainya sebagai akibat kerugian penurunan nilai, maka pendapatan bunga yang diperoleh setelahnya diakui berdasarkan suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam menghitung kerugian penurunan nilai.

Kredit yang diberikan yang pembayaran angsuran pokok atau bunganya telah lewat 90 (sembilan puluh) hari atau lebih setelah jatuh tempo atau kredit yang diberikan yang pembayarannya secara tepat waktu diragukan, secara umum diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai *(impairment)* dan pendapatan bunga yang sudah diakui tetapi belum ditagih akan dibatalkan pada saat kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

x. Interest Revenue and Expense

Interest income and expense for all interest-bearing financial instruments are recognized in the statements of income using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, Bank Jambi estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument but not future credit losses. This calculation includes all commissions, fees, and other forms received by the parties in the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.

This calculation includes all commissions, fees, and other forms received by the parties in the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.

If a financial asset or Bank Jambi of similar financial assets has diminished its value as a result of impairment losses, interest income subsequently obtained is recognized based on the interest rate used to discount future cash flows in calculating impairment losses.

Loans for which the principal or interest has been past due for 90 (ninety) days or more, or where reasonable doubt exists as to the timely collection, are generally classified as impaired loans, and interest accrued but not yet collected is reversed when a loan is classified as impaired loan (in 2009 as non-performing loans).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

y. Pendapatan provisi dan komisi

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pinjaman, atau pendapatan provisi dan komisi yang berhubungan dengan jangka waktu tertentu, diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kontrak menggunakan metode suku bunga efektif dan diklasifikasikan sebagai bagian dari pendapatan bunga pada laporan laba rugi komprehensif.

z. Imbalan kerja

Sesuai dengan PSAK No. 24 (Revisi 2004) tentang "Imbalan Kerja", Bank mengakui imbalan kerja sebagai:

- Kewajiban jika pegawai telah memberikan jasanya dan berhak memperoleh imbalan kerja yang akan dibayarkan di masa depan.
- Beban jika Bank menikmati manfaat ekonomis yang dihasilkan dari jasa yang diberikan oleh pegawai yang berhak memperoleh imbalan kerja.

Imbalan kerja terdiri dari:

- Imbalan kerja jangka pendek, seperti upah, gaji, iuran jaminan sosial, cuti tahunan, cuti sakit, bagi laba dan bonus (jika terhutang dalam jangka waktu 12 bulan pada akhir periode pelaporan) serta imbalan non moneter untuk pekerja seperti imbalan kesehatan, rumah, mobil dan barang atau jasa yang diberikan secara cuma-cuma atau melalui subsidi.
- Imbalan pasca kerja seperti pensiun, imbalan pensiun lainnya, asuransi jiwa pasca kerja dan imbalan kesehatan pasca kerja.
- Imbalan jangka panjang lainnya, termasuk cuti besar, cuti hari raya, imbalan cacat permanen, bagi laba, bonus dan kompensasi yang ditangguhkan (jika terutang seluruhnya lebih dari 12 bulan pada akhir periode penjualan).
- Pesangon pemutusan kontrak kerja (PKK).
- Imbalan berbasis ekuitas.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

y. Provision and commision revenue

Fees and commissions directly related to lending activities, or fee and commission income which relates to a specific period, is amortized over the term of contract using the effective interest method and classified as part of interest income in the statement of comprehensive income.

z. Employee benefits

According to the SFAS No. 24 (Revised 2004) concerning "Employee Benefits", Bank acknowledges employee benefits as:

- *Liabilities if employees have given their services and they have right to get the employee benefits that will be paid in the future.*
- *Expenses if Bank pleasants the economic benefits which is resulted from the services by the employee who deserve to get employee benefits.*

Employee benefits consist of:

- *Short-term employee benefits, such as wages, salaries, social guarantee contribution, annual leave, illness leave, profits share and bonuses (if accrued in 12 months at the end of the report period) and non-monetary benefits for the employees such as health benefits, housing, vehicle and merchandises or services which are given free of charge or subsidized.*
- *Post-employment benefits such as pension, other pension benefits, post-employment life insurance and post-employment healthty insurance.*
- *Other long-term benefits, include long-term leave, permanent defect benefit, profit distribution, bonus and deferred compensation (more than 12 months payable based on ending sales period).*
- *Allowance of retirement.*
- *Equity based benefits.*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

z. Imbalan kerja (lanjutan)

Dalam imbalan pasca kerja, Bank menggunakan program iuran pasti untuk Direksi dan program imbalan pasti untuk seluruh pegawai tetap.

Dalam program iuran pasti, kewajiban hukum atau kewajiban konstruktif Bank terbatas pada jumlah yang disepakati sebagai iuran pada entitas (dana) terpisah.

Jumlah imbalan pasca kerja yang diterima pekerja ditentukan berdasarkan jumlah iuran yang dibayarkan Bank (juga oleh pegawai) kepada program imbalan pasca kerja atau perusahaan asuransi, ditambah dengan hasil investasi iuran tersebut. Akibatnya, resiko aktuarial (yaitu imbalan yang diterima lebih kecil dari yang diperkirakan) dan resiko investasi (yaitu aktiva yang diinvestasikan tidak cukup untuk memenuhi imbalan yang diperkirakan) ditanggung oleh pegawai.

Dalam program imbalan pasti, kewajiban Bank adalah menyediakan imbalan yang dijanjikan kepada pekerja maupun mantan pekerja. Akibatnya, resiko aktuarial dan resiko investasi menjadi tanggungan Bank. Bila resiko aktuarial atau investasi lebih buruk dari yang diperkirakan, maka kewajiban Bank akan meningkat.

Bank dibantu oleh PT Dian Artha Tama (aktuaris independen) dalam menghitung dan mengestimasi besarnya beban dan kewajiban imbalan kerja pasca kerja yang harus dibentuk dalam rangka penerapan PSAK No. 24 dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit* (PUC)

Pengelolaan dana pensiun Bank dilaksanakan oleh Yayasan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi, yang mana perlakuan akuntansinya diatur dalam PSAK No. 18 tentang "Akuntansi Dana Pensiun".

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

z. Employee benefits (continued)

On post-employment benefits, Bank uses defined contribution plan for the Board of Directors and defined benefits plan for all the fixed employees.

On defined contribution plan, legal or constructive obligation of bank are limited based on agreed amount at separate fund entity.

The post-employment benefits that received by the employees, are determined based on total amount paid by the Bank (also employee) to the post-employment program or insurance company, plus the investment returns. As a result, the actuarial risk (which is the realized benefits received below the budgeted) and investment risk (which is the invested assets are not enough to fulfill the budgeted benefits) considerable by the employee.

On defined benefit plan, the Bank obligation is to provide the promised reward for the employees and ex-employees. As a result, Bank hold a responsibe for actuarial and investment risk. Bank obligation will increase in parallel to the actuarial and investment risk increasement.

Bank is assisted with PT Dian Artha Tama (independent actuaries) in accordance of estimating and calculating the post-employement benefits expense and liabilities due to application SFAS No. 24 with Projected Unit Credit method (PUC).

The management of bank pension fund is executed by "Yayasan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi" which is the accounting treatment is based on SFAS No. 18 concerning "Pension Fund Accounting".

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

aa. **Perpajakan**

Semua perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan kewajiban untuk tujuan pelaporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya diakui sebagai pajak tangguhan dengan metode kewajiban *(liability method).*

Pajak penghasilan tangguhan ditentukan dengan menggunakan tarif pajak (dan undang-undang) yang telah diberlakukan atau secara substansi telah diberlakukan pada tanggal neraca dan diharapkan berlaku pada saat aset pajak tangguhan direalisasi atau kewajiban pajak tangguhan diselesaikan.

Aset pajak tangguhan diakui apabila terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba fiskal pada masa datang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer yang menimbulkan aset pajak tangguhan tersebut.

Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima, atau jika mengajukan keberatan pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

Taksiran pajak penghasilan ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak untuk tahun berjalan dan dihitung menggunakan tarif pajak yang berlaku.

Bank telah melakukan pengakuan aset dan kewajiban pajak tangguhan karena adanya penangguhan pajak atas perbedaan temporer antara laporan keuangan tujuan komersial dan pajak.

Perubahan atas kewajiban pajak dicatat pada saat surat ketetapan pajak diterima atau apabila diajukan keberatan dan atau banding, maka perubahan diakui pada saat hasil dari keberatan dan atau banding diterima.

aa. ***Taxation***

All temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying values for financial reporting purposes is recognised as deferred income tax using the liability method.

Deferred income tax is determined using tax rates (and laws) that have been enacted or substantially enacted at the balance sheet date and are expected to apply when the related deferred income tax asset is realized or the deferred income tax liability is setlled.

Deferred tax asset are recognised to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Amendments to taxation obligations are recorded when a tax assessment letter is received, or if appealed or objected, when the results of the appeal or objection are determined.

Income tax is determined based on taxable income for the year and computed using prevailing tax rates.

Bank did recognised deferred tax asset and liability because there is deferred of tax on the temporary differences between financial statement for commercial and tax purpose.

Amandements to tax obligation are recorded when a tax assessment is received or, if appealed against, when the result of the appeal is determined.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

bb. Beban Penghargaan Direksi

Berdasarkan Akta Pernyataan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembangunan Daerah Jambi No.138 tanggal 20 Mei 2009 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi menyatakan bahwa rapat memberikan wewenang kepada Direksi dan Komisaris untuk merubah anggaran dasar perseroan dengan mengacu kepada ketentuan dan perundang -undangan yang berlaku, seperti:

1. Uang pengabdian direksi, yaitu:

   - Setiap akhir periode masa jabatan Direksi secara bersama-sama mendapat uang jasa Pengabdian sebesar 2,5% (dua koma lima persen) dari laba setelah pajak dari Tahun Berjalan sebelumnya yang telah diaudit dengan perbandingan Direktur mendapat 90% (sembilan puluh persen) dari Direktur Utama.
   - Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam point a). diatas berlaku juga bagi Direksi yang diberhentikan dengan hormat sebelum masa jabatannya berakhir. Perhitungan uang jasa pengabdian tersebut dihitung secara proporsional.

2. Uang Pengabdian Untuk Komisaris, yaitu :

   - Setiap akhir periode masa jabatan Komisaris Utama mendapat uang jasa Pengabdian sebesar 60% (enam puluh persen) dari jasa Pengabdian yang diterima oleh Direktur Utama.
   - Untuk Komisaris adalah sebesar 90% (sembilan puluh persen) dari uang Jasa Pengabdian yang di terima oleh Komisaris Utama.
   - Bagi Komisaris Utama dan Komisaris yang diberhentikan dengan hormat sebelum masa jabatannya akhir besarnya uang Jasa pengabdian yang diterima didasarkan pada perhitungan secara proposional.

bb. Reward expense for the Board of Directors

According to The Minutes of The Extraordinary General Meeting of Shareholders of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi as covered in the Notarial deed No.138 of M. Zen, SH, The Meeting gave authority to the board of director and the commisioners to amend the article of association of the company with reference to the provisions and aplicable legislation, such as:

1. The Money of dedication for The Board of Directors, are :

   - *Every end of the term of office of the Board of Directors jointly received dedication fees equal to 2.5% (two point five percent) of the profit after tax of the Year earlier, audited by comparison Directors gets 90% (ninety percent) of the President Director.*
   - *The provisions referred to in point a). above also apply to the Board of Directors who was honorably discharged before his term expires. The calculation of the dedication fees are calculated proportionally.*

2. The Money of dedication for The Board of Commissioners, are:

   - *Every end of the term of office of the Board of Commissioners received dedication fees equal to 60% (sixty percent) of the dedication were received by the President Director.*
   - *For the Commissioners equal to 90% (ninety percent) of the money of dedication were received by the President Commissioner.*
   - *For President Commissioner and the Commissioners honorably discharged before the end of his term the amount of money devoted dedication were received proportionately based on the calculation.*

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

bb. Beban Penghargaan Direksi (lanjutan)

3. Uang Penghargaan Untuk Direksi, Yaitu :

- Selain hak pensiun, kepada Direktur Utama yang telah menyelesaikan masa jabatannya dengan baik, dapat diberikan penghargaan maksimum sebesar 48 X (empat puluh delapan kali) penghasilan yang terakhir diterima
- Untuk Direktur diberikan penghargaan sebesar 90% (sembilan puluh persen) dari penghargaan yang diterima Direktur Utama.
- Apabila Direktur yang belum berakhir masa jabatannya diangkat menjadi Direktur Utama dan berakhir masa jabatannya sebagai Direktur Utama dapat diberikan penghargaan sebagaimana pada point a dan b secara proporsional .
- Pemberian Penghargaan sebagaimana yang dimiliki dalam point a, b dan c dilakukan apabila pada saat berakhirnya periode masa jabatan, Bank berada dalam kondisi laba serta mendapat pertimbangan dan ditetapkan dengan keputusan Dewan Komisaris.

cc. Laba per lembar saham

Laba per saham dihitung dengan membagi laba atau rugi bersih yang tersedia bagi pemegang saham biasa dengan jumlah rata-rata tertimbang lembar saham biasa yang beredar (Catatan No. 35) selama tahun berjalan.

dd. Dividen

Pembagian dividen kepada para pemegang saham diakui sebagai kewajiban dalam laporan keuangan pada tanggal dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham.

2. SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)

bb. Reward expense for the Board of Directors (continued)

3. The Money of reward for the Board of Directors, are:

- *In addition to pension rights, to the president director who has completed his term with a well, may be awarded maximum equal to 48 X (forty eight) based on income last received.*
- *For the Director awarded equal to 90 % (ninety percent) of the rewards were received by the President Director.*
- *If the Director is not ended his term was appointed tobe the President Director and ended his tenure as President Director the reward can be given as to the points a) and b) are proportional .*
- *The reward as mentioned in points a), b) and c) do if at the expiration of the period of the term of office, bank profits are in a condition as well as being considered and determined by the Board of Commissioners.*

cc. Earnings per Share

Earnings per share is computed by dividing net income available to Shareholders' of ordinary shares by the weihted average number of common shares outstanding (Note No. 35) during the current year.

dd. Dividen

Dividend distribution to the shareholders is recognised as a liability in the consolidated financial statements at the date when the dividend distribution is approved by the shareholders.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

ee. Penggunaan estimasi dan pertimbangan

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum, mengharuskan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi aset, liabilitas, komitmen dan kontinjensi yang dilaporkan. Karena adanya unsur ketidakpastian yang melekat dalam melakukan estimasi sehingga dapat menyebabkan jumlah sesungguhnya yang dilaporkan pada periode yang akan datang berbeda dengan jumlah yang diestimasikan.

Pertimbangan profesional dan estimasi yang signifikan adalah sebagai berikut:

1. Usaha yang berkelanjutan

   Manajemen Bank Jambi telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank Jambi untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank Jambi memilki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen Bank Jambi tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank Jambi untuk melanjutkan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

2. Nilai wajar atas instrumen keuangan

   Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada neraca tidak tersedia di pasar aktif, nilai wajar ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

ee. Use of estimates and judgements

The preparation of the financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimations and assumptions that affect the assets, liabilities, commitments and contingencies reported therein. Due to the inherent uncertainty in making estimates, actual results to be reported in future periods may be based on amounts which differ from those estimates.

Professional considerations and significant estimates are as follows:

1. *Going concern*

   Management of Bank Jambi has made an assessment of the Bank Jambi ability to continue as a going concern and is satisfied that the Bank Jambi has the resources to continue its business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt to the Bank Jambi's ability to continue as a going concern. Therefore, the consolidated financial statements continues to be prepared on the going concern basis.

2. *Fair value of financial instruments*

   If the fair value of financial assets and financial liabilities recorded in the balance sheet is not available in an active market, such fair value is determined using various valuation techniques including the use of mathematical models.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

ee. Penggunaan estimasi dan pertimbangan (lanjutan)

2. Nilai wajar atas instrumen keuangan

Masukan (*input*) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang bisa diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan Manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan Manajemen tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas untuk transaksi derivatif yang berjangka waktu panjang dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

3. Penurunan nilai pinjaman yang diberikan dan piutang

Bank Jambi mengevaluasi kredit yang diberikan dan piutang pada setiap tanggal neraca untuk menilai apakah penurunan nilai harus diakui dalam laporan laba rugi. Secara khusus, justifikasi oleh manajemen diperlukan dalam estimasi jumlah dan waktu arus kas di masa mendatang ketika menentukan penurunan nilai. Dalam estimasi arus kas ini, Bank membuat justifikasi tentang situasi keuangan peminjam dan nilai realisasi bersih agunan. Estimasi-estimasi ini didasarkan pada asumsi-asumsi tentang sejumlah faktor dan hasil aktual mungkin berbeda, seperti yang tercermin dalam perubahan penyisihan penurunan nilai tersebut di masa mendatang.

2. *SUMMARY OF ACCOUNTING POLICIES (continued)*

ee. Use of estimates and judgements (continued)

2. Fair value of financial instruments

Input for this model comes from market data that can be observed as long as the data is available. When observable market data is not available, it is deemed necessary for management to determine the fair value. Management's considerations include liquidity and volatility feedback model for long-term derivative transactions and discount rate, rate of early payment and default rate assumptions.

3. Impairment of loans and receivables

Bank Jambi reviews loans and receivables at each balance sheet date to assess whether impairment should be recognized in the statements of income. In particular, justification by management is required to estimate the amount and timing of future cash flows when determining impairment. In the estimation of cash flows, Bank Jambi makes the justification of the debtor's financial situation and net realizable value of collateral. These estimates are based on assumptions about a number of factors and actual results may differ, as reflected in changes in the provision for impairment in the future.

3. KAS / 3. CASH

Saldo Kas per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

Cash balance as of December 31, 2014 and 2013 consists of:

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Kas besar dan kas kecil	307.733.469.900	265.093.829.000	*Cash on Strong Room and Teller*
Kas pada mesin ATM	5.350.150.000	4.995.000.000	*Cash inAutomatic Teller Machine*
Jumlah	**313.083.619.900**	**270.088.829.000**	***Total***

4. GIRO PADA BANK INDONESIA / 4. *CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA*

Saldo Giro pada Bank Indonesia per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

Current Accounts with Bank Indonesia as of December 31, 2014 and 2013, consists of:

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Giro pada Bank Indonesia	340.386.063.281	300.549.641.215	*Current Accounts with Bank Indonesia*
Giro Wadiah pada Bank Indonesia	2.706.982.709	2.145.487.075	*Wadiah Account with Bank Indonesia*
Jumlah	**343.093.045.990**	**302.695.128.290**	***Total***

Giro pada Bank Indonesia per 31 Desember 2014 dan 2013 seluruhnya menggunakan mata uang Rupiah.

Currents accounts with Bank Indonesia as of December 31, 2014 and 2013 all in Rupiah currency.

Realisasi Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Jambi masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut :

The realization of The Minimum Statutory Reserves (GWM) of Bank Jambi for December 31, 2014 and 2013, respectively is as follows:

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Giro Wajib Minimum Utama	8,70%	9,80%	*Primary Minimum Statutory Reserves*
Giro Wajib Minimum Sekunder	23,34%	4%	*Secondary Minimum Statutory Reserves*
Giro Wajib Minimum LDR	0%	0%	*LDR Minimum Statutory Reserves*

Giro Wajib Minimum (GWM) yang harus ditempatkan pada Rekening Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebesar Rp343.093.045.990 dan Rp302.695.128.290 atau sebesar 8,70% dan 9,80%

The Minimum Statutory Reserves of current accounts with Bank Indonesia for December 31, 2014 and 2013 are Rp343.093.045.990 and Rp302,695,128,290, respectively or 8,70% and 9,80%

5. GIRO PADA BANK LAIN / *5. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS*

Saldo Giro pada Bank Lain per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

Current Accounts with other Banks as of December 31, 2014 and 2013, consists of:

a. Berdasarkan mata uang dan nama bank / ***a. Classified by currency and counterparty bank***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Bank Pemerintah Daerah			***Regional Banks***
PT BPD Nagari-Sumbar	38.565.864	38.436.524	*PT BPD Sumatera Barat*
PT BPD DKI	2.166.666	2.406.666	*PT BPD DKI*
Bank Umum			***Commercial Banks***
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk.	5.687.920.994	378.629.382	*PT Bank Mandiri (Persero), Tbk.*
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.	460.340.794	10.250.627.348	*PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.*
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero),Tbk.	192.656.497	214.610.136	*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero),Tbk.*
PT Bank Mega, Tbk	-	1.012.328	*PT Bank Mega, Tbk*
PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk	129.565.818	129.009.780	*PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk*
Unit Syariah:			***Sharia Unit:***
PT Bank Syariah Mandiri	1.368.970	1.609.554	*PT Bank Syariah Mandiri*
PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk	251.565.267	5.446.884.655	*PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk*
Sub Jumlah	**6.764.150.870**	**16.463.226.373**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	-	(54.484.931)	***Alllowance for uncollectible***
Jumlah	**6.764.150.870**	**16.408.741.442**	***Total***

b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh penempatan pada bank lain merupakan transaksi giro dengan pihak ketiga.

b. Classified by related party and third party

As of December 31, 2014 and 2013, the current accounts with other banks are all with third party.

c. Berdasarkan kolektibilitas

Seluruh giro pada bank lain pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 diklasifikasikan lancar.

Bank Jambi melakukan penilaian atas penurunan nilai giro pada bank lain secara individual berdasarkan bukti objektif adanya penurunan nilai.

c. By collectability

All current accounts with other banks as of December 31, 2014 and 2013 were classified as current.

Bank Jambi assessed impairment in current accounts with other banks individually based on whether an objective evidence of impairment exist.

5. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan) / *5. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (continued)*

d. Penyisihan kerugian penurunan nilai / ***d. Allowance for impairment losses***

Perubahan Pembentukan Penyisihan Giro pada Bank-bank Lain (Unit Syariah) adalah sebagai berikut:

Changes of Allowance for losses on demand deposits with other banks (Sharia Unit) was as follows :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal tahun	(54.484.931)	(1.015.270)	*Beginning balance*
Penyisihan yang dibentuk	51.955.589	(53.469.661)	*Allowance for current year*
Koreksi kelebihan	2.529.342	-	*Recovery adjustment*
Saldo akhir tahun	**-**	**(54.484.931)**	***Ending Balance***

Manajemen berpendapat bahwa jumlah Pembentukan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) Aset Antar Bank Unit Syariah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya giro pada bank lain.

Management believes that the total allowance for losses (PPAP) inter-bank Demand Deposit Assets in Sharia Unit are sufficient to cover possible losses occurred due to uncollectible current account with other banks.

Per 31 Desember 2014, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif sesuai ketentuan Bank Indonesia.

As of December 31, 2014, this financial asset in not-impairment individually as well as collectively according to Bank Indonesia regulation.

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN / *6. PLACEMENT WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS*

Saldo Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain merupakan Saldo Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain setelah dikurangi penyisihan kerugiannya.

Placement with Bank Indonesia and Other Bank is the amount of a placement balances with Bank Indonesia and other banks net of allowance for losses.

a. Berdasarkan jenis penempatan dan mata uang / ***a. Classified by placement type and currency***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Inter-bank call money	625.000.000.000	275.000.000.000	*Inter-bank call money*
Deposito on-call	302.000.000.000	158.000.000.000	*Deposito on-call*
Deposito berjangka	225.000.000.000	18.469.375.885	*Time Deposits*
Sub Jumlah	**1.152.000.000.000**	**451.469.375.885**	***Sub** Total*
Penyisihan kerugian	-	(70.000.000)	*Alllowance for Uncollectible*
Jumlah	**1.152.000.000.000**	**451.399.375.885**	***Total***

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

6. *PLACEMENT WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)*

b. Berdasarkan jenis dan nama bank

b. Classified by type and counterparty bank

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Deposito Berjangka			***Time Deposits***
PT Bank Mega, Tbk	-	1.469.375.885	*PT Bank Mega, Tbk*
PT BNI Syariah, Tbk	50.000.000.000	17.000.000.000	*PT BNI Syariah, Tbk*
PT Bank Mandiri, Tbk	100.000.000.000	-	*PT Bank Mandiri, Tbk*
PT BPD Jabar Banten Syariah	75.000.000.000	-	*PT BPD Jabar Banten Syariah*
Deposito On-Call			***Deposito On-Call***
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	302.000.000.000	158.000.000.000	*PT Bank Mandiri (Persero), Tbk*
Inter-bank call money			***Inter-bank call money***
Bank Pemerintah Daerah:			*Regional Bank:*
PT BPD Jawa Barat Banten	-	20.000.000.000	*PT BPD Jawa Barat Banten*
PT BPD Lampung	75.000.000.000	50.000.000.000	*PT BPD Lampung*
Bank Pemerintah Daerah (lanjutan)			*Regional Bank (continued)*
PT BPD Sulteng	50.000.000.000	50.000.000.000	*PT BPD Sulteng*
PT BPD Sulawesi Utara	-	30.000.000.000	*PT BPD Sulawesi Utara*
PT BPD Sulawesi Tenggara	25.000.000.000	-	*PT BPD Sulawesi Tenggara*
PT BPD Kalimantan Timur	350.000.000.000	-	*PT BPD Kalimantan Timur*
PT BPD DKI	100.000.000.000	-	*PT BPD DKI*
PT BPD Maluku	25.000.000.000	125.000.000.000	*PT BPD Maluku*
Sub Jumlah	**1.152.000.000.000**	**451.469.375.885**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	-	(70.000.000)	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah	**1.152.000.000.000**	**451.399.375.885**	***Total***

Tidak terdapat penempatan pada Bank Indonesia berupa FASBI per tanggal 31 Desember 2014. Penempatan pada Bank Indonesia berupa Fasilitas Bank Indonesia (FASBI) tahun 2012 diperoleh pada tanggal 28 Desember 2012 dan akan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2013 dengan tingkat suku bunga sebesar 4%, dengan total bunga diskonto sebesar Rp6.662.965

There`s no placement on FASBI as of December 31, 2013. The placements on Bank Indonesia represents Facility of Bank Indonesia Certificate (FASBI) obtained on December 28, 2012 and will be matured on January 2, 2013 with interest rate equal to 4%. with total discounted interest amounted Rp6,662,965.

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

b. Berdasarkan jenis dan nama bank (lanjutan)

Deposito Berjangka merupakan penempatan dana yang berjangka waktu 1 (satu) bulan dengan tingkat suku bunga sebesar 8,10% pada PT Bank Mandiri dan nisbah bagi hasil 7,50% dan 7,20% pada PT BJB Syariah dan PT BNI Syariah.

Deposito on-call merupakan penempatan dana yang berjangka waktu 9 (tiga) hari, 14 hari dan 23 hari dengan tingkat suku bunga sebesar 7,50%, 7,70%dan 7,90% pada PT Bank Mandiri.

Call money merupakan penempatan dana yang berjangka waktu:

- 7 (tujuh) hari dengan tingkat suku bunga sebesar 6,75% pada Bank DKI, Bank Sulteng, Bank Sultra dan Bank Maluku.
- 10 (sepuluh) hari dan 12 (dua belas hari), dengan tingkat suku bunga sebesar 6,31% and 6,27% pada Bank Kaltim.

21 (dua puluh satu) hari dengan tingkat suku bunga sebesar 7,15% pada Bank Lampung.

a. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penempatan pada pihak ketiga

b. Berdasarkan kolektibilitas

Bank Jambi melakukan penilaian atas penurunan nilai penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain secara individual dengan adanya bukti objektif penurunan nilai.

Seluruh penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 digolongkan lancar.

6. *PLACEMENT WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)*

b. Classified by type and counterparty bank (continued)

Time deposits represents placements with maturity period 1 (one) months with interest rate equal to 8,10% in PT Bank Mandiri and Nisbah 7,50% and 7,20% in PT BJB Syariah and PT BNI Syariah.

Deposits on-call represents placements with maturity period 9 (nine) days, 14 (fourteen) days and 23 hari (twentythree) days with interest rate equal to 7,50%, 7,70% and 7,90% in PT Bank Mandiri.

Call money represents placements with maturity periods:

- *7 (seven) days with interest rate equal to 6,75% in Bank DKI, Bank Sulteng, Bank Sultra dan Bank Maluku,*
- *10 (ten) days and 12 (twelve) with interest rate equal to 6,31% and 6,27% in Bank Kaltim,*

21 (twentyone) days with interest rate equal to 7,15% in Bank Lampung.

a. Classified by related party and third party

As of December 31, 2014 and 2013, all placements with Bank Indonesia and other banks are with third parties.

b. Classified by collectability

Bank Jambi assessed impairment in placements with Bank Indonesia and other banks individually based on whether an objective evidence of impairment exist.

All placements with other banks and Bank Indonesia as at December 31, 2014 and 2013 were classified as current.

6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

6. *PLACEMENT WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)*

c. Penyisihan kerugian penurunan nilai

Perubahan Pembentukan Penyisihan Giro pada Bank-bank Lain (Unit Syariah) adalah sebagai berikut:

c. Allowance for impairment losses

Changes of Allowance for losses on demand deposits with other banks (Sharia Unit) was as follows :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal tahun	70.000.000	-	*Beginning balance*
Penyisihan kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan	-	-	*Allowance for impairment losses during the current year*
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) UUS	-	70.000.000	*Allowance for productive assets (PPAP) Sharia Business Uni)*
Koreksi kelebihan	(70.000.000)	-	*Recovery adjustment*
Saldo akhir tahun	**-**	**70.000.000**	***Ending Balance***

Manajemen berpendapat bahwa jumlah Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai di atas telah memadai.

Management believes that the above allowance for impairment losses is adequate.tible current accounts with other banks.

Per 31 Desember 2014, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

As of December 31, 2014, this financial asset is not-impairment individually as well as collectively.

d. Klasifikasi jangka waktu penempatan berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

d. Classification of placement period by residual period to maturity date

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Sampai dengan 1 bulan	1.152.000.000.000	451.399.375.885	*Up to 1 month*
1 s/d 3 bulan	-	-	*1 to 3 month*
3 s/d 12 bulan	-	-	*3 to 12 month*
Jumlah	**1.152.000.000.000**	**451.399.375.885**	***Total***

Tingkat Suku bunga rata-rata per tahun sebesar 6,27%- 8,10%, nisbah 7,20%-7,50% dan 5,25% - 7,65%, nisbah 6,60% - 7,04% masing-masing untuk tahun 2014 dan tahun 2013.

The average interest rates for deposit are 6,27% - 8,10%, nisbah 7,20% - 7,50% and 5,25% - 7,65%, nisbah 6,60% - 7,04% for the years 2014 and 2013 respectively.

7. EFEK-EFEK / 7. *MARKETABLE SECURITIES*

a. Berdasarkan jenis dan mata uang / ***a. Classified by type and currency***

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Dimiliki hingga jatuh tempo			***Held-to-maturity***
Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI)	98.383.504.366	-	*Certificates Deposit of Bank Indonesia (SDBI)*
Diskonto yang belum diamortisasi	479.619.584	-	*Net of un-amortized Discount*
Nilai Wajar	**98.863.123.950**	**-**	***Fair Value***
Penyisihan kerugian	-	-	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah Efek-Efek – bersih	**98.863.123.950**	**-**	***Total Marketable Securities – net***

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh transaksi efek-efek merupakan penempatan pada pihak ketiga.

As of December 31, 2014 and 2013, all transactions of marketable securities are with third parties.

b. Berdasarkan penerbit / ***b. Classified by issuer***

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Bank Indonesia	**98.863.123.950**	**-**	***Bank Indonesia***
Penyisihan kerugian	-	-	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah Efek-Efek – bersih	**98.863.123.950**	**-**	***Total Marketable Securities – net***

c. Berdasarkan kolektibilitas / ***c. Classified by collectability***

Efek-efek pada tanggal 31 Desember 2014 digolongkan lancar.

Marketable securities as of December 31, 2014 are classified as current.

Pada tanggal 31 Desember 2013 Bank Jambi tidak melakukan penempatan dalam bentuk efek-efek.

As of December 31,2013 Bank Jambi does not undertake placements in Marketable securities.

d. Klasifikasi efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut: / ***d. Classification of owned securities until maturity date based on residual age until maturity date are as follows:***

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Sampai dengan 1 bulan	-	-	*Up to 1 month*
1 s/d 3 bulan	98.863.123.950	-	*3 to 12 month*
12 s/d 60 bulan	-	-	*12 to 60 month*
Diatas 60 bulan	-	-	*Over 60 months*
Sub Jumlah	98.863.123.950	**-**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	**-**	**-**	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah Efek-Efek – bersih	**98.863.123.950**	**-**	***Total Marketable Securities – net***

7. EFEK-EFEK (lanjutan) / *7. MARKETABLE SECURITIES (continued)*

e. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan efek-efek

Sertifikat deposito Bank Indonesia per 31 Desember 2014 adalah sebesar Rp100.000.000.000 (IDSD06031591S) yang berjangka waktu selama 91 hari yang diperoleh pada tanggal 5 Desember 2014 dan akan jatuh tempo pada tanggal 06 Maret 2015.

e. Other information related to marketable securities

Details of Certificate of Bank Indonesia (SBI) as of December 31, 2014 are amounted to Rp100,000,000,000 (IDSD06031591S) will be due within 91 days obtained on December 5, 2014 and will be matured on March 06, 2015.

8. TAGIHAN ATAS EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI *(REVERSE REPO)* / *8. CLAIMS ON SECURITIES PURCHASED UNDER AGREEMENTS TO RESELL (REVERSE REPO)*

a. Berdasarkan jenis dan mata uang / ***a. Classified by type and currency***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Dimiliki hingga jatuh tempo			***Held-to-maturity***
Reverse Repo (SUN)	100.618.948.326	75.000.000.000	*Reverse Repo* (SUN)
Bunga yang belum diamortisasi	(5.956.400.000)	(3.010.802.333)	*Net of un-amortized Interest*
Nilai Wajar	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Fair Value***
Penyisihan kerugian	-	-	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah Efek-Efek – bersih	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Total Marketable Securities – net***

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, seluruh transaksi RR SUN merupakan penempatan pada pihak ketiga.

As of December 31, 2014 and 2013, all transactions of RR SUN are with third parties.

b. Berdasarkan penerbit / ***b. Classified by issuer***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Bank Indonesia	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Bank Indonesia***
Penyisihan kerugian	-	-	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah RR SUN – bersih	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Total RR SUN – net***

c. Berdasarkan kolektibilitas / ***c. Classified by collectability***

Seluruh *Reverse Repo* (SUN) pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 digolongkan Lancar.

All of Reverse Repo (SUN) *as of December 31, 2014 and 2013, are classified as Current.*

8. TAGIHAN ATAS EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI *(REVERSE REPO)* (lanjutan)

8. *CLAIMS ON SECURITIES PURCHASED UNDER AGREEMENTS TO RESELL (REVERSE REPO) (continued)*

e. Klasifikasi *Reverse Repo* (SUN) yang dimiliki hingga jatuh tempo berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut:

e. Classification of owned Reverse Repo* (SUN) *until maturity date based on residual age until maturity date are as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Sampai dengan 1 bulan	-	71.989.197.667	*Up to 1 month*
1 s/d 3 bulan	94.662.548.326	-	*3 to 12 month*
12 s/d 60 bulan	-	-	*12 to 60 month*
Diatas 60 bulan	-	-	*Over 60 months*
Sub Jumlah	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	**-**	**-**	*Alllowance for uncollectible*
Jumlah *Reverse Repo* (SUN) - bersih	**94.662.548.326**	**71.989.197.667**	***Total Reverse Repo* (SUN) – *Net***

f. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan *Reverse Repo* (SUN)

Suku bunga efektif rata-rata tertimbang setahun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar 6,30% dan 6,06%-6,34%.

Rincian RR SUN dalam mata uang Rupiah per 31 Desember 2014 adalah sebagai berikut:

- Rp100.000.000.000 (FR0058) yang berjangka waktu selama 56 hari yang diperoleh pada tanggal 24 November 2014 dan akan jatuh tempo pada tanggal 19 Januari 2015.

Reverse Repo SUN sampai dengan jatuh tempo tidak dilakukan pembentukan cadangan sesuai dengan Pasal 45 ayat 2 Peraturan BI No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005.

***f. Other information related to Reverse Repo* (SUN)**

Weight average effective interest rate per annum for the year ended 31 December 2014 and 2013, were 6,30% dan 6,06%-6,34%.

Details of RR SUN in Rupiah currencies as of December 31, 2014 are as follow:

- *amounted to Rp100,000,000,000 (FR0058) will be due within 56 days obtained on November 24, 2014 and will be matured on January 19, 2015.*

Reverse Repo SUN up to maturity does not do the provisioning accordance to Article 45 paragraph 2 of Regulation BI No. 7/2/PBI/2005 dated January 20, 2005.

9. KREDIT YANG DIBERIKAN / *9. LOANS*

a. Berdasarkan jenis dan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga / ***a. Classified by type and transactions with related parties and third parties***

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Pihak Berelasi			***Related Parties***
Konsumsi	7.379.174.432	7.462.188.356	*Konsumsi*
Modal Kerja	978.741.879	125.668.487	*Modal Kerja*
Investasi	899.354.571	985.716.338	*Investasi*
Sub Jumlah – Pihak Berelasi	**9.257.270.882**	**8.573.573.181**	***Sub Total - Related Parties***
Pihak Ketiga			***Third Parties***
Konsumsi	3.316.308.052.734	2.739.069.860.439	*Konsumsi*
Modal Kerja	102.750.096.675	130.371.255.007	*Modal Kerja*
Investasi	112.127.208.167	77.313.622.148	*Investasi*
Sub Jumlah – Pihak Ketiga	**3.531.185.357.576**	**2.946.754.737.594**	***Sub Total – Third Parties***
Jumlah	**3.540.442.628.458**	**2.955.328.310.775**	***Total***
Penyisihan kerugian	(15.491.285.072)	(11.870.978.135)	*Allowance for impairment Losses*
Jumlah Kredit Yang Diberikan – bersih	**3.524.951.343.386**	**2.943.457.332.640**	***Total Loans – net***

Dari jumlah di atas, kredit yang diberikan kepada pihak yang berelasi sebesar Rp9.257.270.882 untuk tahun 2014 dan Rp8.573.573.181 untuk tahun 2013, yang diberikan kepada para karyawan kunci dan anggota keluarga dekat karyawan kunci.

From stated above, loans to related parties are Rp9,257,270,882 for 2014 and Rp8,573,573,181 for 2013, to key personnel and close members of the employees's families.

Tidak ada kredit yang diberikan kepada pihak berelasi yang berjumlah di atas Rp1.000.000.000

No loans were granted to related parties which exceeded Rp1,000,000,000.

b. Berdasarkan sektor ekonomi / ***b. Classified by economic sector***

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Perdagangan, restoran dan hotel	65.889.677.077	72.421.703.203	*Trading, restaurant and hotel*
Perindustrian	2.156.848.091	3.255.728.247	*Manufacturing*
Konstruksi	79.320.237.269	37.060.311.792	*Construction*
Pertanian, perburuan, sarana Pertanian, Perkebunan, perikanan dan peternakan	24.504.275.946	2.768.269.691.951	*Agriculture, hunting, agriculture facilities, farm and fishery*
Perhubungan, pergudangan dan komunikasi	27.106.362	62.253.320	*Transportation, warehouse and communications*
Listrik, gas dan air	-	8.998.542.740	*Electricity, gas and water*
Rumah Tangga	3.145.097.536.968	-	*Household*
Pertambangan dan penggalian	419.597.895	-	*Mining and quarrying*
Perantara Keuangan	28.210.416.667	-	*Financial intermediaries*
Real Estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan	2.411.888.430	-	*Real estate , leasing , and corporate services*

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *9. LOANS (continued)*

b. Berdasarkan sektor ekonomi (Lanjutan) / ***b. Classified by economic sector (Continued)***

Jasa kesehatan dan kegiatan social	378.369.717	-	*Health services and social activities*
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	12.666.183.526	-	*Social services , social, cultural , entertainment and other individuals*
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	770.800.307	-	*Personal services serving households*
Jasa lainnya	178.589.690.203	65.260.079.522	*Other services*
Sub Jumlah	**3.540.442.628.458**	**2.955.328.310.775**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	(15.491.285.072)	(11.870.978.135)	*Allowance for impairment Losses*
Jumlah Kredit Yang Diberikan – bersih	**3.524.951.343.386**	**2.943.457.332.640**	***Total Loans – net***

c. Berdasarkan periode kredit dan sisa umur jatuh tempo

Golongan jangka waktu kredit yang diberikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut:

c. Classified by loan period and maturity

The classification of loans based on loan period, as stated in the loan agreements, and the remaining period until maturity are as follow:

	2014		2013		
	Berdasarkan periode perjanjian kredit / *Based on loan period*	**Berdasarkan sisa umur jatuh tempo / *Based on remaing period until maturity***	**Berdasarkan periode perjanjian kredit / *Based on loan period***	**Berdasarkan sisa umur jatuh tempo / *Based on remaing period until maturity***	
Kurang dari 1 tahun	7.343.412.847	41.319.624.364	16.727.377.150	49.796.529.893	*Less than 1 years*
1 - 2 tahun	113.554.597.895	83.935.143.947	32.769.812.656	54.492.269.683	*1 to 2 years*
2 - 5 tahun	499.883.033.643	117.240.068.970	344.009.829.094	427.468.366.482	*2 to 5 years*
> 5 tahun	2.919.661.584.073	3.297.947.791.177	2.561.821.291.875	2.423.571.144.717	*More than 5 years*
Sub Jumlah	**3.540.442.628.458**	**3.540.442.628.458**	**2.955.328.310.775**	**2.955.328.310.775**	***Sub Total***
Dikurangi-penyisihan kerugian penurunan nilai	(15.491.285.072)	(15.491.285.072)	(11.870.978.135)	(11.870.978.135)	*Allowance for impairment losses*
Jumlah	**3.524.951.343.386**	**3.524.951.343.386**	**2.943.457.332.640**	**2.943.457.332.640**	***Total***

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) *9. LOANS (continued)*

d. Berdasarkan kolektibilitas *d. Classified by collectability*

	31 Desember/*December 2014*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Lancar	3.488.283.315.135	(1.522.472.597)	3.486.760.842.538	*Pass*
Dalam perhatian khusus	34.673.874.681	(2.073.824.985)	32.600.049.696	*Special mention*
Kurang lancer	1.221.180.218	(743.326.127)	477.854.091	*Substandard*
Diragukan	1.314.035.935	(885.812.002)	428.223.933	*Doubtful*
Macet	14.950.222.489	(10.265.849.361)	4.684.373.128	*Loss*
Jumlah	**3.540.442.628.458**	**(15.491.285.072)**	**3.524.951.343.386**	***Total***

	31 Desember/*December 2013*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Lancar	2.932.212.434.355	-	2.932.212.434.355	*Pass*
Dalam perhatian khusus	10.459.895.825	(857.373.964)	9.602.521.860	*Special mention*
Kurang lancer	491.815.808	(394.931.494)	96.884.314	*Substandard*
Diragukan	6.054.574.874.	(5.061.068.193)	993.506.681	*Doubtful*
Macet	6.109.589.913	(557.604.483)	5.551.985.430	*Loss*
Jumlah	**2.955.328.310.775**	**(11.870.978.135)**	**2.943.457.332.640**	***Total***

e. Kredit bermasalah dan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan sektor ekonomi *e. Non-performing loans and allowance for impairment losses by economic sector*

	31 Desember/*December 2014*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Perdagangan, restoran dan hotel	4.537.122.421	(2.934.380.943)	1.602.741.478	*Trading, restaurant and hotel*
Perindustrian	186.316.544	(118.048.985)	68.267.559	*Manufacturing*
Konstruksi	5.539.108.125	(3.571.149.144)	1.967.958.981	*Construction*
Pertanian, perburuan, sarana Pertanian, Perkebunan, perikanan dan peternakan	2.226.337.562	(1.412.395.600)	813.941.962	*Agriculture, labor, Agriculture facilities, farm and fishery*
Perhubungan, pergudangan dan komunikasi	-	-	-	*Transportation, warehouse and Communications*
Listrik, gas dan air	-	-	-	*Electricity, gas and water*
Rumah Tangga	3.777.205.235	(2.973.214.761)	803.990.474	*Household*
Pertambangan dan penggalian	99.416.667	(79.271.309)	20.145.358	*Mining and quarrying*
Perantara Keuangan	-	-	-	*Financial intermediaries*
Real Estate, usaha persewaan, dan jasa perusahaan	364.959.418	(340.839.766)	24.119.652	*Real estate , leasing , and corporate services*
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	*Health services and social activities*
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	611.580.130	(417.524.918)	194.055.212	*Social services , social, cultural , entertainment and other individuals*
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	*Personal services serving households*
Jasa lainnya	143.392.540	(48.162.064)	95.230.476	*Other services*
Jumlah	**17.485.438.642**	**11.894.987.490**	**5.590.451.152**	***Total***

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *9. LOANS (continued)*

e. Kredit bermasalah dan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan sektor ekonomi (Lanjutan)

e. Non-performing loans and allowance for impairment losses by economic sector (Continued)

	31 Desember/*December 2013*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Perdagangan, restoran dan hotel	6.195.482.285	(5.162.580.132)	1.032.902.153	*Trading, restaurant and hotel*
Perindustrian	417.397.325	(357.056.619)	60.340.706	*Manufacturing*
Konstruksi	1.118.943.399	(954.862.854)	164.080.545	*Construction*
Pertanian, perburuhan, sarana Pertanian, Perkebunan, perikanan dan peternakan	3.697.527.744	(3.483.308.965)	214.218.779	*Agriculture, labor, agriculture facilities, farm and fishery*
Perhubungan, pergudangan dan komunikasi	-	-	-	*Transportation, warehouse and Communications*
Jasa lainnya	1.226.629.842	(1.055.795.600)	170.834.242	*Other services*
Jumlah	**12.655.980.595**	**(11.013.604.170)**	**1.642.376.425**	***Total***

f. Kredit yang direstrukturisasi

Kredit yang direstrukturisasi sampai dengan 31 Desember 2014 dan 2013 beserta cadangan kerugian penurunan nilainya adalah sebagai berikut:

f. Restructured loans

Restructured loans until December 31, 2014 and 2013 along their allowances for impairment losses are as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Perpanjangan waktu kredit yang diberikan	20.008.563	135.179.001	*Extension of loan maturity date*
Jumlah	**20.008.563**	**135.179.001**	***Total***
Penyisihan kerugian	(12.606.856)	(114.848.079)	*Allowance for impairment Losses*
Jumlah – bersih	**7.401.707**	**20.330.922**	***Total – net***

*) Skema restruktirisasi lain-lain terdiri dari penambahan fasilitas kredit yang diberikan, perjanjian pengakuan hutang (PPh) dan *Interest Balloon Payment* (IBP).

*) *Other restucturing schemes, mainly involved addition of loan facility, debt recognation agreements (PPh) and Interest Balloon Payment (IBP).*

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *9. LOANS (continued)*

Kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah sebagai berikut :

Restructured loans by collectibility are as follows:

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Lancar	-	-	*Pass*
Dalam perhatian khusus	-	-	*Special mention*
Kurang lancar	-	-	*Substandard*
Diragukan	-	-	*Doubtful*
Macet	20.008.563	135.179.001	*Loss*
Jumlah	**20.008.563**	**135.179.001**	***Total***

g. Kredit Sindikasi / ***g. Syndicate loans***

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain.

Syndicated loans represent loans provided to borrowers under syndication agreements with other banks.

Keikutsertaan Bank Jambi dalam kredit sindikasi pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah berturut-turut sebesar Rp84.673.775.435 dan Rp23.786.419.995.

Bank Jambi's participation in syndicated loans with other banks for the years ended December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp84,673,775,435 and Rp23,786,419,995.

Pihak peminjam kredit sindikasi yang dibiayai oleh Bank Jambi bersama-sama bank lain adalah PT PLN (Persero), BFI Finance Indonesia, dan PT Lintas Marga Sedaya.

Sindicated loan borrowers financed by Bank Jambi together with other banks are PT PLN (Persero), BFI Finance Indonesia, and PT Lintas Marga Sedaya.

h. Penyisihan kerugian penurunan nilai / ***h. Allowance for impairment losses***

Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut :

The movements in the allowance for impairment losses are as follows :

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Saldo awal	(11.870.978.135)	(7.372.519.153)	*Beginning balance*
Penyisihan kerugian selama tahun berjalan	(3.620.306.937)	(4.498.458.982)	*Allowance for impairment losses during the current year*
Saldo Akhir	**(15.491.285.072)**	**(11.870.978.135)**	***Ending balance***

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai di atas telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate.

i. Kredit yang diberikan yang dihapusbukukan / ***i. Loans written off***

Kredit yang diberikan yang telah dihapusbukukan oleh Bank Jambi dicatat sebagai kredit yang diberikan ekstra-komtabel di dalam rekening administratif. Bank Jambi terus melakukan usaha-usaha penagihan atas kredit yang diberikan yang telah dihapusbukukan tersebut.

The loans written off by Bank Jambi are recorded as extra-comptable in the administrative account. Bank Jambi continues to pursue the collection of loans previously written off.

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) / *9. LOANS (continued)*

j. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun / ***j. Average interest rate per annum***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Kredit modal kerja	6 % - 15 %	6% - 23%	*Working capital loan*
Kredit investasi	9,13 % - 14 %	5,9% - 17%	*Invstment loan*
Kredit konsumtif	6 % - 17 %	6% - 17%	*Consumption loan*
Kredit pegawai	6 %	6%	*Employee loan*
Kredit kepada DPRD	11,75 %	13%	*State representative loan*

k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan

1. Sehubungan dengan diterbitkannya PBI No. 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 sebagaimana telah diubah dengan PBI No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan Surat Edaran No. 7/14/DPnP tanggal 18 April 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit ("BMPK") Bank Umum, maka perusahaan-perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Bank Jambi, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan atau keuangan, seperti Direksi, Kepala Departemen, Kepala Divisi dianggap sebagai pihak berelasi dengan Bank Jambi. Berdasarkan peraturan tersebut, Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada pihak berelasi adalah 10% dari modal Bank Jambi.

2. Pada tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, tidak terdapat pemberian pinjaman yang melanggar / melampaui ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Indonesia.

3. Rasio kredit usaha kecil, mikro dan menengah terhadap jumlah kredit yang diberikan oleh Bank Jambi per 31.Desember 2014 and 2013 sebesar 6,45% dan 2,69%.

4. Kredit yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan.

k. Other significant information relating to loans

1. *In relation to the issuance of Bank Indonesia Regulation No.7/3/PBI/2005 dated January 20, 2005 as amended by Bank Indonesia Regulation No.8/13/PBI/2006 dated October 5, 2006 and the Circular Letter No. 7/14/DPnP dated April 18, 2005 on the Legal Lending Limit ("LLL") of Commercial Banks, companies which are directly or indirectly controlled by Bank Jambi through ownership, management or financing, such as Director, Head Department, Head Division are considered as related parties of Bank Jambi. Under this regulation, the legal lending limit (LLL) for related party borrowers is 10% of Bank Jambi's capital.*

2. *For the years ended December 31, 2014 and 2013, there were no loans granted which breach / exceed the Legal Lending Limit requirements of Bank Indonesia.*

3. *The micro, small and medium scale loans to total loans ratio for Bank Jambi as of December 2014 and 2013 was 6,45% and 2,69%, respectively.*

4. *Granted loans are secured by deposits, collateral bound by hypothecation or a power of attorney to sell, and other collateral banks commonly accept*

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan) | ***9. LOANS (continued)***

k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan (lanjutan)

5. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan pengadaan barang-barang modalnya.
6. Kredit konsumsi terdiri dari kredit pemilikan rumah, kredit kendaraan bermotor, dan kredit perorangan lainnya.
7. Kredit yang dijamin pemerintah adalah kredit yang diberikan yang dijamin oleh pemerintah propinsi, kabupaten maupun kota pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 sebesar Rp0 dan Rp0
8. Kredit program pemerintah terdiri dari, kredit kepada Koperasi dan anggotanya, kredit pengusaha kecil dan mikro, kredit ketahanan pangan dan kredit program pemerintah PHBK. Saldo kredit yang diberikan dari program yang disalurkan dengan sistem *chanelling* Rp0 untuk tahun 2014 dan 2013.
9. Kredit yang diberikan kepada karyawan bank merupakan kredit yang diberikan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani bunga pada tahun 2014 dan 2013 sebesar 6% per tahun dengan jangka waktu kredit berkisar 1 (satu) tahun sampai dengan 15 (lima belas) tahun, yang dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan dari karyawan yang bersangkutan.
10. Kredit yang diberikan yang telah dihentikan pembebanan bunganya per 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar Rp0 dan Rp0
11. Syarat, kondisi dan perlakuan kredit yang diberikan kepada pihak berelasi sama dengan yang diberikan kepada pihak ketiga.

k. Other significant information relating to loans (continued)

5. Working capital or investment loans are granted to the debtors for the purpose of working capital and procurement of capital goods.
6. Consumer credit consist of home loan, vehicle loan, and other personal loans.
7. Credit which guaranted by Government is the credit that guaranted by the Province Government, Regency and Municipalities Government at December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp0 and Rp0
8. Credit of government programs consist of credit to cooperations and its members, micro and small-scale business, food sustainability and government programs PHBK. Amount of the channeling loans Rp0 for 2014 and 2013.
9. Credit to employees are loans for housing, vehicle, and other with interest rates at 2014 and 2013 ranging 6% per annum with credit period ranging 1 (one) to 15 (fifteen) years. Such loans will be repaid through salary cutting per month for each employee receiving the loans.
10. Loan which interested have been stopped as of December 31, 2014 and 2013 amounted Rp0 and Rp0
11. Terms, conditions, and treatment of loans granted to related parties are similar to those granted to the third party.

9. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan (lanjutan)

12. Kebijakan pemberian kredit yang diberikan ditetapkan dan dilaksanakan melalui proses analisa kredit yang diberikan yang mengacu pada prinsip kehati-hatian, kecukupan agunan kredit yang diberikan, asas-asas perkredit yang diberikan yang sehat, ketentuan BMPK serta pemantauan dan evaluasi.

13. Persetujuan pemberian kredit yang diberikan dilakukan sesuai wewenang di Kantor Cabang melalui Pemimpin Cabang yang melibatkan analis kredit dan Kepala Pemasaran. Untuk kredit yang diberikan yang melebihi wewenang cabang melalui Kepala Divisi Kredit untuk dimintai persetujuan sesuai dengan wewenang kepada Kantor Pusat. Pengajuan persetujuan kredit yang diberikan dilakukan setelah data dari nasabah sudah diperoleh secara lengkap.

14. Untuk Kredit Usaha Pemerintah (KUPEM) per 31 Desember 2014 dan 2013 berjumlah Rp4.321.836.821 dan Rp4.906.506.209. Kredit KUPEM disalurkan melalui pola executing dan pola channelling. Kredit ini disalurkan pada sektor peternakan, pertanian, perikanan, perindustrian, dan jasa/perdagangan.

9. LOANS (continued)

k. Other significant information relating to loans (continued)

12. Credit granted policies stated through an analysis process conforming to prudent policy, adequacy of collaterals, credit soundness, legal lending limit, monitoring and evaluation.

13. Approval of loans granted in accordance with the authority in the Branch Office through the Head of Branch Office involving the loan analysts and Head of Marketing. For loans that exceed the authority granted by the branch office, through the head of division credit to be asked to approve in accordance with the authority to the Head Office. Submission of the loan agreement made after the data has been obtained from the customer in full.

14. For KUPEM loan as of December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp4,321,836,821 and Rp4,906,506,209. KUPEM loan was distributed through the patterns of executing and channeling pattern. The credit is channeled to the livestock sector, agriculture, fisheries, industry, and services / trading.

10. PEMBIAYAAN SYARIAH / *10. SHARIA FINANCE*

a. Berdasarkan jenis dan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga

a. Classified by type and transactions with related parties andthird parties

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pihak Berelasi			***Related Parties***
Plafond			***Plafond***
Murabahah Modal Kerja	43.208.333	-	*Working capital Murabahah*
Murabahah Konsumsi	186.697.500	250.004.174	*Consumption Murabahah*
Murabahah Karyawan Internal	242.574.983	-	*Internal Employee Murabahah*
Margin yang akan diterima			***Margin To Be Received***
Murabahah Modal Kerja	(7.791.667)	-	*Working capital Murabahah*
Murabahah Konsumsi	(70.447.500)	(51.462.500)	*Consumption Murabahah*
Murabahah Karyawan Internal	(46.950.000)	-	*Internal Employee Murabahah*
Sub Jumlah – Pihak Berelasi	**347.291.649**	**198.541.674**	***Sub Total – Related Parties***
Pihak Ketiga			***Third Parties***
Plafond			***Plafond***
Murabahah Modal Kerja	9.972.839.438	2.830.181.667	*Working capital Murabahah*
Murabahah Investasi	1.615.678.508	2.062.844.180	*Investment Murabahah*
Murabahah Konsumsi	174.276.925.174	186.735.584.162	*Consumption Murabahah*
Murabahah Karyawan Internal	6.091.664.917	7.180.509.380	*Internal Employee Murabahah*
Musyarakah Modal Kerja	50.000.000.000	50.000.000.000	*Working capital Musyarakah*
Margin Yang Akan Diterima			***Margin To Be Received***
Murabahah Modal Kerja	(2.558.215.953)	(702.287.951)	*Working capital Murabahah*
Murabahah Investasi	(431.475.232)	(526.073.946)	*Investment Murabahah*
Murabahah Konsumsi	(82.583.694.254)	(87.582.416.267)	*Consumption Murabahah*
Murabahah Karyawan	(2.133.375.000)	(2.443.485.000)	*Internal Employee Murabahah*
Musyarakah Modal Kerja	-	-	*Working capital Musyarakah*
Sub Jumlah – Pihak Ketiga	**154.250.347.598**	**157.554.856.225**	***Sub Total – Third Parties***
Jumlah	**154.597.639.247**	**157.753.397.899**	***Total***
Penyisihan Kerugian	(1.607.420.544)	(1.588.165.351)	*Allowance for impairment losses*
Jumlah Pembiayaan – bersih	**152.990.218.703**	**156.165.232.548**	***Total Sharia Finance – net***

Dari jumlah di atas, pembiayaan kepada pihak yang berelasi sebesar Rp347.291.649 untuk tahun 2014 dan Rp198.541.674 untuk tahun 2013, yang diberikan kepada para karyawan kunci dan keluarga

From stated above, financing to related parties are Rp347,291,649 for 2014 and Rp198,541,674 for 2013, to key personnel and their family.

Tidak ada pembiayaan syariah yang diberikan kepada pihak berelasi yang berjumlah di atas Rp1.000.000.000.

No sharia finance were granted to related parties which exceeded Rp1,000,000,000.

10. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan) / *10. SHARIA FINANCE (continued)*

b. Berdasarkan sektor ekonomi / *b. Classified by economic sector*

	31 Desember/*December* 2014	2013	
Perdagangan, restoran dan hotel	1.310.655.703	1.384.832.715	*Trading, restaurant and hotel*
Perindustrian	216.573.374	305.918.939	*Manufacturing*
Konstruksi	-	-	*Construction*
Pertanian, perburuhan, sarana			
Pertanian, Perkebunan, perikanan dan peternakan	2.610.700	14.675.689	*Agriculture, labor, agriculture facilities, farm and fishery*
Perhubungan, pergudangan dan komunikasi	-	-	*Transportation, warehouse and communications*
Listrik, gas dan air	-	-	*Electricity, gas and water*
Jasa lainnya	153.067.799.470	156.047.970.556	*Other services*
Sub Jumlah	**154.597.639.247**	**157.753.397.899**	***Sub Total***
Penyisihan kerugian	(1.607.420.544)	(1.588.165.351)	*Allowance for impairment Losses*
Jumlah Pembiayaan – bersih	**152.990.218.703**	**156.165.232.548**	***Total Sharia Finance – net***

c. Berdasarkan periode kredit dan sisa umur jatuh tempo / *c. Classified by loan period and maturity*

Golongan jangka waktu pembiayaan syariah berdasarkan periode pembiayaan sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian pembiayaan syariah dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut :

The classification of sharia finance based on financing period, as stated in the sharia finance agreements, and the remaining period until maturity are as follow :

	31 Desember/ *December* 2014		2013		
	Berdasarkan periode perjanjian kredit / *Based on loan period*	**Berdasarkan sisa umur jatuh tempo / *Based on remaing period until maturity***	***Berdasarkan periode perjanjian kredit / Based on loan period***	***Berdasarkan sisa umur jatuh tempo / Based on remaing period until maturity***	
Kurang dari 1 tahun	-	50.339.315.797	50.020.981.777	50.096.633.593	*Less than 1 years*
1 s/d 2 tahun	50.573.121.414	1.853.896.792	903.896.109	870.410.962	*1 to 2 years*
2 s/d 5 tahun	5.498.218.311	22.363.828.908	16.749.629.606	16.840.190.211	*2 to 5 years*
> 5 tahun	98.526.299.522	80.040.597.750	90.078.890.407	89.946.163.133	*More than 5 years*
Sub Jumlah	**154.597.639.247**	**154.597.639.247**	**157.753.397.899**	**157.753.397.899**	***Sub Total***
Dikurangi-penyisihan kerugian penurunan nilai	(1.607.420.544)	(1.607.420.544)	(1.588.165.351)	(1.588.165.351)	***Allowance for Impairment losses***
Jumlah	**152.990.218.703**	**152.990.218.703**	**156.165.232.548**	**156.165.232.548**	***Total***

10. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan) / *10. SHARIA FINANCE (continued)*

d. Berdasarkan kolektibilitas / ***d. Classified by collectability***

	31 Desember/*December 2014*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Lancar	154.414.556.335	1.544.145.563	152.870.410.773	*Pass*
Dalam perhatian khusus	49.166.243	2.458.312	46.707.931	*Special mention*
Kurang lancer	86.000.000	12.900.000	73.100.000	*Substandard*
Diragukan	-	-	-	*Doubtful*
Macet	47.916.669	47.916.669	-	*Loss*
Jumlah	**154.597.639.247**	**1.607.420.544**	**152.990.218.703**	***Total***

	31 Desember/*December 2013*			
	Pokok/ *Principal*	**Penyisihan/ *Allowance***	**Bersih/ Net**	
Lancar	157.487.613.605	(1.574.876.136)	155.912.737.469	*Pass*
Dalam perhatian khusus	265.784.294	(13.289.215)	252.495.079	*Special mention*
Kurang lancer	-	-	-	*Substandard*
Diragukan	-	-	-	*Doubtful*
Macet	-	-	-	*Loss*
Jumlah	**157.753.397.899**	**(1.588.165.351)**	**156.165.232.548**	***Total***

e. Terdapat pembiayaan bermasalah dan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan sektor ekonomi jasa lainnya sebesar Rp133.916.669 dan penyisihan kerugian penurunan nilai sebesar Rp60.816.669.

e. There are non-performing loans and allowance for impairment losses by other services of economic sectors amounted to Rp133,916,669 and allowance for impairment losses amounted to Rp60,816,669.

f. Tidak terdapat pembiayaan syariah yang direstrukturisasi pada periode tahun 2014 dan 2013.

f. Ther were no restructuring of sharia finance in 2014 and 2013.

g. Pembiayaan Sindikasi / ***g. Syndicate financing***

Pembiayaan sindikasi merupakan pembiayaan yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain.

Syndicated financing represent financing provided to borrowers under syndication agreements with other banks.

Keikutsertaan Bank Jambi Unit Usaha Syariah dalam pembiayaan sindikasi dengan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah masing-masing sebesar Rp56.821.661.008 dan Rp51.525.076.203.

The participation of the Bank Jambi's Sharia Business Unit in syndicated financing with other banks for the years ended December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp56,821,661,008 and Rp51,525,076,203.

Pihak peminjam yang diberikan pembiayaan sindikasi oleh Bank Jambi Unit Usaha Syariah per 31 Desember 2014 dan 2013 adalah PT Pegadaian (Persero).

The borrower is given sindicated financing by the Bank Jambi Sharia Business Unit for the years ended December 31, 2014 and 2013 was PT Pegadaian (persero).

10. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan) / *10. SHARIA FINANCE (continued)*

h. Penyisihan kerugian penurunan nilai / ***h. Allowance for impairment losses***

Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

The movements in the allowance for impairment losses are as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal	(1.588.165.351)	(666.034.023)	*Beginning balance*
Penyisihan kerugian selama tahun berjalan	(19.255.193)	(922.131.328)	*Allowance for impairment losses during the current year*
Saldo Akhir	**(1.607.420.544)**	**(1.588.165.351)**	***Ending balance***

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai di atas telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate.

i. Tidak terdapat pembiayaan syariah yang dihapusbukukan oleh Bank Jambi pada tahun 2014 dan 2013.

i. There's no written off of sharia finance by Bank Jambi in 2014 and 2013.

j. Tingkat nisbah rata-rata per tahun / ***j. Average nisbah rate per annum***

	31 Desember/*December*		
	2013	**2013**	
Murabahah Modal Kerja	6,5% - 11% Flat	6,98% - 11%	*Working capital Murabahah*
Murabahah Investasi	7,8% Flat	6,49% - 7,30%	*Investment Murabahah*
Murabahah Konsumsi	9,6% - 10,5% Flat	6% - 11%	*Consumption Murabahah*
Murabahah KPR iB	7,8% Flat	12%	*KPR iB Murabahah*
Musyarakah Modal Kerja	15% Time	8,5%	*Working capital Musyarakah*
Musyarakah Investasi	11% Efektif	11%	*Investment Musyarakah*

10. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan syariah

1. Sehubungan dengan diterbitkannya PBI No. 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005, sebagaimana telah diubah dengan PBI No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan Surat Edaran No. 7/14/DPnP tanggal 18 April 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit ("BMPK") Bank Umum, maka perusahaan-perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Bank Jambi, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan atau keuangan, seperti Direksi, Kepala Departemen, Kepala Divisi dianggap sebagai pihak berelasi dengan Bank Jambi. Berdasarkan peraturan tersebut, Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada pihak berelasi adalah 10% dari modal Bank Jambi.
2. Pada tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, tidak terdapat pembiayaan syariah yang melanggar / melampaui ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Indonesia.
3. Rasio pembiayaan usaha kecil, mikro dan menengah terhadap jumlah pembiayaan syariah yang diberikan oleh Bank Jambi per 31 Desember 2014 and 2013 sebesar 1,83% dan 1,36%.
4. Pembiayaan syariah yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan.
5. Pembiayaan modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan pengadaan barang-barang modalnya.
6. Pembiayaan konsumsi terdiri dari pembiayaan pemilikan rumah, pembiayaan kendaraan bermotor, dan pembiayaan perorangan lainnya.

10. SHARIA FINANCE (continued)

k. Other significant information relating to sharia finance

1. In relation to the issuance of Bank Indonesia Regulation No.7/3/PBI/2005 dated January 20, 2005, as amended by Bank Indonesia Regulation No.8/13/PBI/2006 dated October 5, 2006 and the Circular Letter No. 7/14/DPnP dated April 18, 2005 on the Legal Lending Limit ("LLL") of Commercial Banks, companies which are directly or indirectly controlled by Bank Jambi through ownership, management or financing, such as Director, Head Department, Head Division are considered as related parties of Bank Jambi. Under this regulation, the legal lending limit (LLL) for related party borrowers is 10% of Bank Jambi's capital.

2. For the years ended December 31, 2014 and 2013, there were no sharia finance granted which breach / exceed the Legal Lending Limit requirements of Bank Indonesia.

3. The micro, small and medium scale financing to total sharia finance ratio for Bank Jambi as of December 2014 and 2013 was 1,83 % and 1,36 %, respectively.

4. Granted sharia finance are secured by deposits, collateral bound by hypothecation or a power of attorney to sell, and other collateral banks commonly accept

5. Working capital or investment financing are granted to the debtors for the purpose of working capital and procurement of capital goods.

6. Consumer credit consist of home financing, vehicle financing, and other personal financing.

10. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan syariah (lanjutan)

7. Pada tahun 2014 terdapat pembiayaan syariah (KUR) yang disalurkan kepada 7 (tujuh) debitur dengan nilai sebesar Rp343.633.386 oleh Unit Usaha Syariah masing-masing murabahah modal kerja sebesar Rp58.979.618 dan murabahah investasi sebesar Rp284.653.768
8. Pembiayaan syariah yang diberikan kepada karyawan bank merupakan pembiayaan yang diberikan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani margin/nisbah pada tahun 2014 sebesar 6% per tahun dengan jangka waktu kredit berkisar 1 (satu) tahun sampai dengan 15 (lima belas) tahun, yang dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan dari karyawan yang bersangkutan.
9. Pembiayaan syariah yang telah dihentikan pembebanan margin/nisbahnya per 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar Rp0 dan Rp0.
10. Syarat, kondisi dan perlakuan pembiayaan syariah yang diberikan kepada pihak berelasi sama dengan yang diberikan kepada pihak ketiga.
11. Kebijakan pembiayaan syariah ditetapkan dan dilaksanakan melalui proses analisa pembiayaan yang mengacu pada prinsip kehati-hatian, kecukupan agunan pembiayaan, asas-asas pembiayaan yang sehat, ketentuan BMPK serta pemantauan dan evaluasi.
12. Persetujuan pemberian pembiayaan syariah dilakukan sesuai wewenang di Kantor Cabang Unit Usaha Syariah (UUS) melalui Pemimpin Cabang yang melibatkan analis pembiayaan dan Kepala Pemasaran. Untuk pembiayaan yang melebihi wewenang cabang dilakukan dengan meminta persetujuan sesuai dengan wewenang kepada Kantor Pusat. Pengajuan persetujuan pembiayaan dilakukan setelah data dari nasabah sudah diperoleh secara lengkap.

10. SHARIA FINANCE (continued)

k. Other significant information relating to sharia finance (continued)

7. In period 2014 consist of financing government (KUR) for 7 (seven) debitur amount to Rp343,633,386 by Sharia Business Unit, Rp58,979,618 for Mudaraba working capital and Rp284,653,768 for Mudaraba Investing.
8. The Financing for employees are financing for housing, vehicle, and other with margin rates at 2014 ranging 6% per annum with financing period ranging 1 (one) to 15 (fifteen) years. Such financing will be repaid through salary cutting per month for each employee receiving the financing.
9. The sharia financing which margin/nisbah have been stopped as of December 31, 2014 and 2013 amounted Rp0 and Rp0.
10. Terms, conditions, and treatment of sharia finance granted to related parties are similar to those granted to the third party.
11. Sharia finance granted policies stated through an analysis process conforming to prudent policy, adequacy of collaterals, financing soundness, legal lending limit, monitoring and evaluation.
12. Approval of sharia finance granted in accordance with the authority in the Branch Office Sharia Unit through the Head of Branch Office involving the financing analysts and Head of Marketing. For the financing that exceed the authority granted by the branch office, to be asked to approve in accordance with the authority to the Head Office. Submission of the financing agreement made after the data has been obtained from the customer in full.

11. PENYERTAAN SAHAM / *11. INVESTMENTS IN SHARES*

a. Berdasarkan jenis dan persentase kepemilikan / ***a. Classified by type and percentage of ownership***

	31 Desember/ *December* 2014		2013		
	Jumlah / *Total*	**Persentase kepemilikan / *Percentage of ownership***	**Jumlah / *Total***	**Persentase kepemilikan / *Percentage of ownership***	
PT Sarana Jambi Ventura	-	-	97.746.000	1,12%	*PT Sarana Jambi Ventura*
PT Asuransi Bangun Askrida	-	-	-	-	*PT Asuransi Bangun Askrida*
Jumlah	**-**	**-**	**97.746.000**		***Total***
Penyisihan Kerugian	-	-	-	-	*Allowance for impairment losses*
Jumlah	**-**	**-**	**97.746.000**		***Total – net***

Per 31 Desember 2014 tidak terdapat penyertaan saham. Pada Tahun 2013 terdapat penyertaan saham yakni pada PT. Sarana Jambi Ventura dengan jumlah Rp97.746.000.

As of December 31, 2014 there's no investments in shares in PT.Sarana Jambi Ventura for the years ended December 31, 2013 bank placement investment in share in PT.Sarana Jambi Ventura with amounted to Rp97,746,000., respectively.

b. Berdasarkan kolektibilitas

Seluruh saldo penempatan penyertaan saham per 31 Desember 2013 dikategorikan lancar.

b. Classified by collectability

All placements equity investments as at December 31, 2013 were classified as current.

c. Penyisihan kerugian penurunan nilai

Penyisihan penghapusan atas penyertaan saham telah dilakukan sesuai ketentuan Bank Indonesia. Per 31 Desember 2013, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif. Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan telah memadai.

Penyertaan saham belum diukur berdasarkan nilai wajar sebagaimana diatur dalam PSAK No. 50 & 55 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan. Untuk penyertaan saham dengan persentase kepemilikan di bawah 20% dicatat dengan metode biaya. Dengan metode ini, penyertaan saham dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi dengan penyisihan kerugian penurunan nilai. Pendapatan dividen diakui pada saat keputusan pembagian dividen diumumkan.

c. Allowance for impairment losses

The allowance for possible losess on equity investments is made in compliance with Bank Indonesia regulations. As of December 31, 2013, this financial asset is not-impairment individually as well as collectively. Management believes that the allowance for possible losess is adequate.

The Investment in Shares has not been measured on fair value as regulated in PSAK No. 50 & 55 (Revised 2006) regarding Financial Instruments. For Investments in Shares with an ownership interest below 20% are recorded based on the cost method. Under this method, investments in shares are carried at cost less allowance for impairment losses. Dividend income is recognised when the decision to distribute the dividend is declared.

12. ASET TETAP / *12. FIXED ASSETS*

Komposisi dan ikhtisar mutasi aset tetap berikut akumulasi penyusutannya untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

Composition and changes in fixed assets also its accumulated depreciation for the year ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2014

	1 Jan/ *Jan1, 2014*	Penambahan/ *Addition*	Pengurangan/ *Deduction*	31 Des/ *Dec 31, 2014*	
Nilai Perolehan:					***Cost***
Tanah	6.109.805.800	-	-	6.109.805.800	*Land*
Bangunan	12.866.657.241	667.370.175	-	13.534.027.416	*Building*
Kendaraan	3.851.253.556	337.046.944	-	4.188.300.500	*Vehicles*
Inventaris kantor	22.194.946.116	4.372.157.249	-	26.567.103.365	*Office Equipments*
Inventaris rumah dinas	56.915.970	6.024.000	-	62.939.970	*Official housing Equipments*
Jumlah	**45.079.578.683**	**5.560.797.768**		**50.640.376.451**	***Total***
Akumulasi Penyusutan					***Accummulated Depreciations***
Bangunan	5.724.585.089	451.013.247	-	6.175.598.336	*Building*
Kendaraan	2.589.692.882	348.115.571	-	2.937.808.453	*Vehicles*
Inventaris kantor	17.081.551.734	2.822.535.761	-	19.904.087.495	*Office Equipments*
Inventaris rumah dinas	16.738.749	17.172.456	-	33.911.205	*Official housing Equipments*
Jumlah	**25.412.568.454**	**3.638.837.035**	**-**	**29.051.405.489**	***Total***
Nilai buku	**19.667.010.229**			**21.588.970.962**	***Book Value***

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2013

	1 Jan/ *Jan1, 2013*	Penambahan/ *Addition*	Pengurangan/ *Deduction*	31 Des/ *Dec 31, 2013*	
Nilai Perolehan:					*Cost*
Tanah	6.109.805.800	-	-	6.109.805.800	*Land*
Bangunan	12.779.564.241	87.093.000	-	12.866.657.241	*Building*
Kendaraan	3.648.170.500	203.083.056	-	3.851.253.556	*Vehicles*
Inventaris kantor	19.650.644.685	2.544.301.431	-	22.194.946.116	*Office Equipments*
Inventaris rumah dinas	24.565.970	32.350.000	-	56.915.970	*Official housing Equipments*
Jumlah	**42.212.751.196**	**2.866.827.487**	**-**	**45.079.578.683**	***Total***
Akumulasi Penyusutan					***Accummulated Depreciations***
Bangunan	5.141.774.765	582.810.324	-	5.724.585.089	*Building*
Kendaraan	2.242.133.705	347.559.177	-	2.589.692.882	*Vehicles*
Inventaris kantor	14.830.064.561	2.001.035.083	-	16.831.099.644	*Office Equipments*
Inventaris Kantor UUS	116.223.575	134.228.515	-	250.452.090	*Office Equipments – UUS*
Inventaris rumah dinas	11.017.988	5.720.761	-	16.738.749	*Official housing Equipments*
Jumlah	**22.341.214.594**	**3.071.353.860**	**-**	**25.412.568.454**	***Total***
Nilai buku	**19.871.536.602**			**19.667.010.229**	***Book Value***

12. ASET TETAP (lanjutan) | ***12. FIXED ASSETS (continued)***

Bank Jambi berkeyakinan bahwa tidak terdapat penurunan nilai aset tetap sebagaimana dimaksud dalam PSAK 48 (Revisi 2009) selama tahun berjalan.

Bank Jambi believes that there is no impairment in the value of fixed assets owned by the Bank during the year as meant in SFAS 48 (Revised 2009).

Bank Jambi berpendapat bahwa nilai tercatat aset tetap tidak melebihi estimasi nilai yang dapat diperoleh kembali.

Bank Jambi believes that the carrying amounts of fixed assets do not exceed the estimated recoverable amount.

Bank telah mengasuransikan aset tetap untuk menutupi kemungkinan kerugian terhadap risiko kebakaran, pencurian dan bencana alam dengan nilai pertanggungan asuransi per 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebesar Rp35.119.224.013 dan Rp34.182.329.604 pada PT Asuransi Bangun Askrida.

The Bank has insured its fixed assets to cover possible losses due to fire, theft and natural disasters as of December 31, 2014 and 2013, for a total coverage of Rp35,119,224,013 and Rp34,182,329,604, respectively, with PT Asuransi Bangun Askrida.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah pertanggungan asuransi tersebut telah memadai untuk menutupi kemungkinan kerugian yang terjadi atas aset tetap yang dipertanggungkan.

Management believes that the insurance coverage is sufficient to cover possible losses on these insured fixed assets.

Tidak ada aset tetap yang dijaminkan oleh Bank pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

There were no fixed assets pledged by the Bank as of December 31, 2014 and 2013 collateral.

Pada tanggal 31 Desember 2014 jumlah aset tetap termasuk di dalamnya aset tetap (bersih) kepemilikan Unit Usaha Syariah sebesar Rp744.158.996.

On December 31, 2014 the amount of fixed assets including fixed assets (net) for Sharia Business Unit amounted to Rp744,158,996.

Inventaris kantor terdiri dari lemari dan rak, *hardware* komputer, printer, mesin administrasi, mesin lainnya, meja dan kursi, dan inventaris gedung kantor lainnya yang dipakai dalam kegiatan operasional Unit Usaha Syariah.

Office inventory consists of purchase of cabinets and shelves, computer hardware, printers, administrative machinery, other machinery, table and chairs, and other office equipment used in the operations of Sharia.

Untuk tahun 2014 ini PT Bank Jambi belum melalukan review periodik terhadap nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan setiap aset tetap sesuai dengan PSAK 16. PT Bank Jambi berkeyakinan bahwa dampak review periodik terhadap beban penyusutan tidak signifikan.

In 2014, PT Bank Jambi has not implement periodic reviews of the residual values, useful lives and methods of depreciation each fixed asset in accordance with SFAS 16. PT Bank Jambi believed that periodic review not affect deprecitation expenses significantly.

13. ASET TIDAK BERWUJUD / *13. INTANGIBLE ASSETS*

Komposisi dan ikhtisar mutasi aset tetap berikut akumulasi penyusutannya untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

Composition and changes in fixed assets also its accumulated depreciation for the year ended December 31, 2014 and 2013 is :

2014

	1 Jan/ *Jan1, 2014*	Penambahan/ *Addition*	Pengurangan/ *Deduction*	31 Des/ *Dec 31, 2014*	
Nilai Perolehan:					***Cost***
Perangkat lunak					***Computer Software***
Lisensi aplikasi LHBU	44.000.000	-	-	44.000.000	*License application LHBU*
Lisensi aplikasi BI - RTGS	94.479.000	-	-	94.479.000	*License application BI –RTGS*
Lisensi aplikasi LKPBU	86.864.869	-	-	86.864.869	*License application LKPBU*
Lisensi aplikasi *oracle*	159.417.500	-	-	159.417.500	*License application oracle*
Lisensi aplikasi *wind server*	85.367.400	-	-	85.367.400	*License application windServer*
Lisensi aplikasi simpeda Boom	57.250.000	-	-	57.250.000	*License applicationsimpeda boom*
Lisensi aplikasi *software* UUS	162.400.000	1.637.498.877	-	1.799.898.877	*License applicationsoftware UUS*
Software lainnya	14.710.000	69.606.384	1.283.568	83.032.816	*Other Software*
Hak paten					***Patents***
Logo	170.500.000	-	-	170.500.000	*Logo*
Lainnya					***Other***
IT *assesment* dan penyusunan sisdur IT	624.002.754	-	-	624.002.754	*IT assessment and preparation of IT systems and procedures*
BPP dan aplikasi	1.738.044.266	-	-	1.738.044.266	*BPP and application*
Jumlah	**3.237.035.789**	**1.707.105.261**	**1.283.568**	**4.942.857.482**	***Total***
Akumaulasi Amortisasi					***Accummulated Amortization***
Perangkat lunak					***Computer Software***
Lisensi aplikasi LHBU	44.000.000	-	-	44.000.000	*License applicationLHBU*
Lisensi aplikasi BI - RTGS	94.479.000	-	-	94.479.000	*License application BI –RTGS*
Lisensi aplikasi LKPBU	86.864.869	-	-	86.864.869	*License applicationLKPBU*
Lisensi aplikasi *oracle*	71.248.540	22.042.240	-	93.290.780	*License application oracle*
Lisensi aplikasi *wind server*	32.246.704	13.374.312	-	45.621.016	*License application windserver*
Lisensi aplikasi simpeda Boom	57.250.000			57.250.000	*License application simpeda boom*
Lisensi aplikasi *software* UUS	81.200.040	307.216.428	-	388.416.468	*License application software UUS*
Software lainnya	2.055.500	13.600.760	-	15.656.260	*Other Software*
Hak paten					***Patents***
Logo	170.500.000	-	-	170.500.000	*Logo*
Lainnya					***Other***
IT assesment dan penyusunan sisdur IT	405.601.790	124.800.551	-	530.402.341	*IT assessment and preparation of IT systems and procedures*
BPP dan aplikasi	1.448.370.182	318.641.488	28.967.404	1.738.044.266	*BPP and application*
Jumlah	**2.493.816.625**	**799.675.779**	**28.967.404**	**3.264.525.000**	***Total***
Nilai buku	**743.219.164**			**1.678.332.482**	***Book Value***

13. ASET TIDAK BERWUJUD (lanjutan) / *13. INTANGIBLE ASSETS (continued)*

2013

	1 Jan/ *Jan1, 2013*	Penambahan/ *Addition*	Pengurangan/ *Deduction*	31 Des/ *Dec 31, 2013*	
Nilai Perolehan:					***Cost***
Perangkat lunak					***Computer Software***
Lisensi aplikasi LHBU	44.000.000	-	-	44.000.000	*License application LHBU*
Lisensi aplikasi BI - RTGS	94.479.000	-	-	94.479.000	*License application BI –RTGS*
Lisensi aplikasi LKPBU	86.864.869	-	-	86.864.869	*License application LKPBU*
Lisensi aplikasi *oracle*	49.206.300	110.211.200	-	159.417.500	*License application oracle*
Lisensi aplikasi *wind server*	76.817.400	8.550.000	-	85.367.400	*License application windserver*
Lisensi aplikasi simpeda Boom	57.250.000	-	-	57.250.000	*License application simpeda boom*
Software lainnya	154.000.000	8.400.000	-	162.400.000	*Other Software*
Hak paten	-	14.710.000	-	14.710.000	***Patents***
Logo	170.500.000	-	-	170.500.000	*Logo*
Lainnya					***Other***
IT *assesment* dan penyusunan sisdur IT	624.002.754	-	-	624.002.754	*IT assessment and preparation of IT systems and procedures*
BPP dan aplikasi	1.738.044.266	-	-	1.738.044.266	*BPP and application*
Jumlah	**3.095.164.589**	**141.871.200**	-	**3.237.035.789**	***Total***
Akumaulasi Amortisasi					***Accummulated Amortization***
Perangkat lunak					***Computer Software***
Lisensi aplikasi LHBU	44.000.000	-	-	44.000.000	*License application LHBU*
Lisensi aplikasi BI - RTGS	94.479.000	-	-	94.479.000	*License application BI –RTGS*
Lisensi aplikasi LKPBU	86.864.869	-	-	86.864.869	*License application LKPBU*
Lisensi aplikasi *oracle*	49.206.300	22.042.240	-	71.248.540	*License application oracle*
Lisensi aplikasi *wind server*	20.439.892	11.806.812	-	32.246.704	*License application wind server*
Lisensi aplikasi simpeda Boom	57.250.000	-	-	57.250.000	*License application simpeda boom*
Software lainnya	40.600.020	40.600.020	-	81.200.040	*Other Software*
Hak paten	-	2.055.500	-	2.055.500	***Patents***
Logo	170.050.000	-	-	170.500.000	*Logo*
Lainnya					***Other***
IT *assesment* dan penyusunan sisdur IT	280.801.240	124.800.550	-	450.601.790	*IT assessment and preparation of IT systems and procedures*
BPP dan aplikasi	1.100.761.328	347.608.854	-	1.448.370.182	*BPP and application*
Jumlah	**1.944.902.649**	**548.913.976**	-	**2.493.816.625**	***Total***
Nilai buku	**1.158.661.940**			**743.219.164**	***Book Value***

13. ASET TIDAK BERWUJUD (lanjutan) / *13. INTANGIBLE ASSETS (continued)*

Aset tidak berwujud merupakan perangkat *software* yang digunakan untuk kegiatan operasional Bank yang berkaitan dengan teknologi informasi yang digunakan untuk membuat laporan-laporan berkala Bank Jambi.

Intangible assets are software tools used for operation of the bank relating to information technology used to make periodic report of Bank Jambi.

Software lainnya merupakan aplikasi *software* untuk kegiatan operasional di Kantor Cabang Unit Usaha Syariah.

Other software is application software for the operational activities at the branch office of Sharia Bussiness Unit.

Masa manfaat lisensi aplikasi tersebut adalah 5 tahun. Perhitungan amortisasi menggunakan metode garis lurus.

The useful life of the license application is 5 years. Calculation of amortization is using straight line method.

14. ASET LAIN-LAIN / *14. OTHER ASSETS*

a. Aset lain-lain merupakan aset yang tidak dapat diklasifikasikan ke dalam klasifikasi aset di atas, aset lain-lain terdiri dari:

a. Other assets are assets not classified into the aforementioned asset, consists of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	50.452.807.970	29.335.581.659	*Accrued income*
Biaya dibayar dimuka	3.693.842.810	1.418.977.879	*Prepaid expenses*
Aset dalam penyelesaian	7.006.995.747	2.556.339.252	*Construction in process*
Tagihan *Settlement*	371.886.870	235.884.055	*Settlement receivables*
Persediaan ATK	143.981.425	129.141.575	*Office supplies*
Persediaan buku cetak dan bilyet giro	305.191.490	349.856.600	*Printing matters*
Persediaan lainnya	13.629.000	19.994.800	*Others inventory*
Persediaan ATK UUS	8.124.000	31.937.400	*Office supplies – UUS*
Ganti Rugi	14.483.322	14.483.322	*Compensations*
Jumlah	**62.010.942.634**	**34.092.196.542**	***Total***

b. Pendapatan bunga yang masih akan diterima terdiri dari :

b. Accrued interest income consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Provisi dan komisi	628.837.113	613.488.973	*Fees and commissions*
Bunga atas penempatan pada bank lain	1.476.751.351	26.250.000	*Interest on placements at other banks*
Bunga atas kredit yang diberikan	48.347.219.506	28.695.842.686	*Interest of loan*
Jumlah	**50.452.807.970**	**29.335.581.659**	***Total***

14. ASET LAIN-LAIN (lanjutan) / *14. OTHER ASSETS (continued)*

b. Pendapatan bunga yang masih akan diterima (lanjutan)

Pendapatan yang masih akan diterima termasuk di dalamnya piutang bunga yang merupakan akru bunga atas aset produktif yang performing. Saldo piutang bunga pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebesar Rp49.823.970.857 dan Rp28.722.092.686.

b. Accrued interest income (continued):

Accrued incomes include interest receivable which is accrued interest on earning's assets. Accrued interest balance as of December 31, 2014 and 2013 amounted to Rp49,823,970,857 and Rp28,722,092,686, respectively.

c. Biaya dibayar dimuka terdiri dari : / ***c. Prepaid expense consist of:***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Sewa transitoris (sewa dibayar dimuka)	1.551.319.886	538.585.312	*Rent transitory*
Asuransi dibayar dimuka	3.951.323	-	*Prepaid Insurance*
Persekot ongkos kep. kantor jasa	228.152.267	61.781.655	*Advance payment for services office*
Persekot ongkos kep. Kantor barang	765.221.245	510.877.840	*Advance payment for goods office*
Lainnya	1.145.198.089	307.733.072	*Others*
Jumlah	**3.693.842.810**	**1.418.977.879**	***Total***

Sewa transitoris merupakan sewa gedung kantor kas yang terdapat di masing-masing Kantor Cabang Bank Jambi, sewa penempatan lokasi ATM, sewa penggunaan data center, dan sewa mobil pihak lain untuk keperluan dinas.

Rent transitory represents office building rental located at each branch offices of Bank Jambi, rental located at each ATM, rental for using data center, and rental car for operational transportation.

d. Biaya Ditangguhkan terdiri dari : / ***d. Deferred Charges consist of:***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Biaya pendirian cabang	448.744.400	1.739.772.505	*Costs of establishing a branch*
Biaya ditangguhkan - implementasi CBS	5.456.054.358	804.224.747	*Deferred charges – CBS Implementation*
Biaya ditangguhkan - outsourching TI	1.073.204.989	-	*Deferred charges – outsourching IT*
Lainnya	28.992.000	12.342.000	*Others*
Jumlah	**7.006.995.747**	**2.556.339.252**	***Total***

Biaya pendirian cabang merupakan gedung atau bangunan kantor lainnya yang terdapat di Kantor Pusat dan masing-masing Kantor Cabang Bank Jambi. Biaya Ditangguhkan implementasi CBS merupakan biaya yang dikeluarkan sehubungan dilaksanakannya proses migrasi data dan set up sistem CBS. Biaya ditangguhkan outsourching TI merupakan biaya yang dikeluarkan sehubungan penggunaan jasa pengelolaan sistem CBS dan data center.

Costs of establishing a branch represents office building or others building located at Headquarters and each branch offices of Bank Jambi. Deferred charges of CBS implementation represents the cost that incurred related the process of data migration and set up the CBS system. Deferred charges of outsourching IT represents the cost that incurred related the using of management services of CBS system and management data center.

15. LIABILITAS SEGERA / *15. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY*

a. Saldo Liabilitas Segera per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

a. Balance of obligation due to immediately as of December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Transfer			***Transfer***
Kiriman uang	83.994.814	4.629.449.697	*Money transit*
Titipan transfer ATM antar BPD	1.882.709.783	1.342.496.930	*Transfer ATM BPD*
Titipan transfer BPDNet Online	8.025.000	300.000	*Transfer BPD net online*
Pajak – pajak			***Taxation***
Liabilitas kepada Kas Negara	37.540.499.098	9.889.117.726	*Liabilitas to State Cash*
Titipan			***Clearing deposits***
Titipan sementara	39.407.715.007	46.674.147.774	*Temporary clearing Deposit*
Titipan bagi hasil deposito syariah	325.397.091	9.677.413	*Temporary deposit revenue sharing*
Titipan Lainnya	613.348.057	-	*Others*
Setoran jaminan jatuh tempo	3.724.235.720	8.723.095.492	*Bonds date*
Jumlah	**83.585.924.570**	**71.269.039.992**	***Total***

Liabilitas kepada Kas Negara merupakan penerimaan pajak dan bukan pajak dari wajib pajak/wajib setor, yang secara periodik dilimpahkan ke rekening kas negara di Bank Indonesia.

Liabilities to State Cash represent the Bank liablities as perception of the Bank in order with tax and non-tax acceptances from tax obligation, which over flowed periodically to exchequer account in Bank Indonesia.

Setoran jaminan termasuk di dalamnya setoran jaminan yang telah jatuh tempo tetapi belum diambil oleh nasabah yaitu sebesar Rp3.724.235.720 Sisanya sebesar Rp3.476.711.755 merupakan setoran jaminan yang belum jatuh tempo, yang terdiri dari setoran jaminan tender, setoran jaminan pelaksana, setoran jaminan uang muka dan setoran jaminan pemeliharaan.

Deposit guarantee include matured security deposits not yet collected by customers amounting to Rp3,724,235,720 The remaining amounts amounting to Rp3,476,711,755 were deposit guarantee have not been matured, which consist of tender deposit guarantee, performance deposit guarantee, advance payment of deposit guarantee and maintenance of deposit guarantee.

16. SIMPANAN NASABAH / *16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS*

a. Berdasarkan jenis, pihak berelasi, pihak ketiga dan mata uang

Seluruh simpanan dari nasabah dalam mata uang Rupiah.

Berdasarkan jenis, pihak berelasi dan pihak ketiga simpanan dari nasabah terdiri dari:

a. Classified by type, related parties, third parties and currency

All of deposits from customer are denominated in Rupiah.

By type, related parties and third parties deposits from customers consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pihak Berelasi			***Related Parties***
Giro			***Demand Deposits***
Giro Pemerintah Daerah	522.259.313.055	734.097.323.457	*Government demand deposits*
Giro Perusahaan Daerah	-	-	*Local Company deman deposits*
Giro Swasta	3.330.500.552	2.174.764.892	*Private demand deposits*
Giro Perorangan	-	-	*Individual demand deposits*
Sub Jumlah Giro	525.589.813.607	736.272.088.349	*Subtotal – Demand Deposit*
Tabungan			***Saving***
Simpeda	2.758.476.633	3.077.996.518	*Simpeda*
Siginjai	2.515.663.956	1.765.805.920	*Siginjai*
TabunganKu	134.449.675	70.636.707	*TabunganKu*
Subjumlah - Tabungan	5.408.590.264	4.914.439.145	*Subtotal – Saving*
Deposito Berjangka	903.938.500.000	538.125.000.000	*Time Deposits*
Jumlah Pihak Berelasi	**1.434.936.903.871**	**1.279.311.527.494**	***Total Related Parties***
Pihak Ketiga			***Third Parties***
Giro			***Demand Deposits***
Giro Pemerintah Pusat	607.662.000	6.109.029	*Central Government demand deposits*
Giro Perusahaan Daerah	4.141.084.220	4.227.434.534	*Local Company demand deposits*
Giro Swasta	161.826.268.909	159.139.632.883	*Private demand deposits*
Giro Perorangan	249.047.923.025	428.965.395.981	***Individual demand deposits***
Subjumlah Giro	415.622.938.154	592.338.572.427	*Subtotal Giro*
Tabungan			***Saving***
Simpeda	278.828.696.855	268.621.942.963	*Simpeda*
Siginjai	291.414.479.301	284.372.733.722	*Siginjai*
TabunganKu	39.498.900.329	86.675.468.071	*TabunganKu*
Subjumlah Tabungan	609.742.076.485	639.670.144.756	*Subtotal Saving*
Deposito Berjangka	1.173.115.233.733	287.382.588.339	*Time Deposits*
Jumlah Pihak Ketiga	**2.198.480.248.372**	**1.519.391.305.522**	***Total Third Parties***
Jumlah Simpanan Nasabah	**3.633.417.152.243**	**2.798.702.833.016**	***Total Deposits From Customers***

16. SIMPANAN NASABAH (lanjutan) / *16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

b. Rincian Deposito Berjangka berdasarkan jangka waktu / ***b. Classified time deposits by maturity date***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
1 bulan	618.970.126.798	411.249.411.213	*1 month*
3 bulan	155.256.116.458	55.360.116.985	*3 month*
6 bulan	190.346.500.000	211.386.500.000	*6 month*
12 bulan	1.112.480.990.477	147.511.560.141	*12 month*
Jumlah	**2.077.053.733.733**	**825.507.588.339**	***Total***

c. Rincian Deposito Berjangka berdasarkan sisa umur sampai dengan tanggal jatuh tempo / ***c. Classified time deposits by residual until maturity date***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Sampai dengan 1 bulan	531.669.924.736	411.249.411.213	*Up to 1 month*
> 1 bulan - 3 bulan	681.197.001.566	55.360.116.985	*>1 month to 3 month*
> 3 bulan - 6 bulan	644.588.198.292	211.386.500.000	*>3 month to 6 month*
> 6 bulan - 12 bulan	219.598.609.139	147.511.560.141	*>6 month to 12 month*
Jumlah	**2.077.053.733.733**	**825.507.588.339**	***Total***

d. Tingkat suku bunga giro rata-rata per tahun / ***a. Average interest demand deposits rates per annum***

Tingkat suku bunga Giro Kasda untuk tahun 2013 mengacu pada Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No. In.08.04/KP.Dir tanggal 26 April 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No.In.08.04/KP.Dir tanggal 26 April 2012.

The interest rates of Kasda demand deposits for the year 2013 accordance with Director's Instruction Letter no. In.08.04/KP.Dir dated April 26, 2012 and 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.08.04/KP.Dir dated April 26, 2012.

Tingkat suku bunga Giro Pemerintah lainnya untuk tahun 2013 mengacu pada Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No. In.04.03/ KP.Dir tanggal 29 Maret 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi Bank Jambi No.In.04.03/KP.Dir tanggal 26 Maret 2012.

The interest rates of Other Government demand deposits for the year 2013 accordance with Director's Instruction Letter no. In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012 and 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012.

Tingkat suku bunga Giro swasta untuk tahun 2013 mengacu kepada Surat Instruksi Direksi No.In.04.03/KP.Dir tanggal 29 Maret 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No. In.04.03/KP.Dir tanggal 29 Maret 2012.

The interest rates of Swasta demand deposits for the year 2013 accordance with Director's Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012 and for year 2012 accordance with Directors' Instruction Letter No.In.04.03/KP.Dir dated March 29, 2012.

16. SIMPANAN NASABAH (lanjutan) / *16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

d. Tingkat suku bunga giro rata-rata per tahun (lanjutan) / ***d. Average interest demand deposits rates per annum (continued)***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Giro Kasda dan Giro Pemerintah Lainnya			***Kasda Demand Deposits and Other Government Demand Deposits***
< 500.000.000	0,75%	0,75%	*< 500,000,000*
=500.000.000 s/d 10.000.000.000	1,50%	1,50%	*=500,000,000 to 10,000,000,000*
> 10.000.000.000	2,50%	2,50%	*> 10,000,000,000*
Giro Swasta			***Other Swasta Demand Deposits***
< 5.000.000	0,25%	0,25%	*< 5,000,000*
> = 5.000.000 s/d 50.000.000	0,75%	0,75%	*> = 5,000,000 to 50,000,000*
> 50.000.000 s/d 500.000.000	1,25%	1,25%	*> 50,000,000 to 500,000,000*
> 500.000.000 s/d 1.000.000.000	1,75%	1,75%	*> 500,000,000 to 1,000,000,000*
> 1.000.000.000	2,25%	2,25%	*> 1,000,000,000*

e. Tingkat suku bunga tabungan rata-rata per tahun

Tingkat suku bunga tabungan SIMPEDA untuk tahun 2014. sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2013 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012.

Tingkat suku bunga tabungan SIGINJAI untuk tahun 2013 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No. In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012.

Tingkat suku bunga tabungan TabunganKU untuk tahun 2013 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012 dan untuk tahun 2012 sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.In.14.08/KP.Dir tanggal 30 Agustus 2012.

e. Average interest saving deposits rates per annum

The interest rates if savings - SIMPEDA for the year 2014 accordance with Director's Instruction Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for the year 2013 accordance with the Director Instruction Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012.

The interest rates for savings - SIGINJAI for the year 2013 accordance with the Director Instruction Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for the year 2012 accordance with the Director Instruction Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012.

The interest rates for savings - TabunganKU for the year 2013 accordance with the Director Instruction Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012 and for the year 2012 accordance with the Director Decision Letter No.In.14.08/KP.Dir dated August 30, 2012.

16. SIMPANAN NASABAH (lanjutan) / *16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

e. Tingkat suku bunga tabungan rata-rata per tahun (lanjutan) / ***e. Average interest saving deposits rates per annum (continued)***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Tabungan Simpeda			***Saving Deposits Simpeda***
< 1.000.000 s/d < 10.000.000	1%	1%	*< 1,000,000 to < 10,000,000*
>= 10.000.000 s/d <100.000.000	1,50%	1,50%	*>= 10,000,000 to <100,000,000*
>= 100.000.000 s/d <1.000.000.000	1,75%	1,75%	*>= 100,000,000 to <1,000,000,000*
>= 1.000.000.000	2,50%	2,50%	*>= 1,000,000,000*
Tabungan Siginjai			***Saving Deposits Siginjai***
< 1.000.000 s/d < 10.000.000	1%	1%	*< 1,000,000 to < 10,000,000*
>= 10.000.000 s/d <100.000.000	1,50%	1,50%	*>= 10,000,000 to < 100,000,000*
>= 100.000.000 s/d <1.000.000.000	1,75%	1,75%	*>= 100,000,000 to <1,000,000,000*
>= 1.000.000.000	2,50%	2,50%	*>= 1,000,000,000*
Tabungan TabunganKu			***Saving DepositsTabunganKu***
<=500.000	0%	0%	*<=500,000*
>500.000 s/d 1.000.000	0,25%	0,25%	*>500,000 to 1,000,000*
>1.000.000	1%	1%	*>1,000,000*

f. Tingkat suku bunga deposito berjangka rata-rata per tahun / ***f. Average interest time deposits rates per annum***

Tingkat suku bunga deposito berjangka untuk tahun 2014 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.10.08/KP.Dir tanggal 28 Agustus 2014 yang berlaku efektif tanggal 01 September 2014 dan untuk tahun 2013 sesuai dengan Surat Instruksi Direksi No.14.10/KP.Dir tanggal 1 Oktober 2013 berlaku efektif tanggal 3 Oktober 2013.

The interest rates of time deposits for the year 2014 accordance with Director's Instruction Letter No.In.10.08/KP.Dir dated August 28, 2014 effective starting in September 1, 2014 and for the year 2013 accordance with the Director Instruction Letter No.14.10/KP.Dir dated October 1, 2013 effective starting in Oktober 3, 2013.

Pemberian tingkat suku bunga deposito berjangka suku bunga *counter rate* atau *spesial rate* untuk nasabah merupakan kewenangan kantor pusat.

The granting interest rate of time deposits for customers above the counter rate or special rate is the authority's headquarters.

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku dan saat ini Bank Jambi adalah peserta dari program tersebut.

Based on Law No. 24, dated September 22, 2004, effective on September 22, 2005, the Deposit Insurance Agency (DIA) was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program and currently, Bank Jambi is a participant of the program.

Sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang "Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan" maka nilai simpanan setiap nasabah pada satu bank yang dijamin oleh Pemerintah naik menjadi sebesar Rp2.000.000.000 dari semula Rp100.000.000, efektif sejak tanggal tersebut di atas.

Based on Government Regulation No. 66 year 2008 dated October 13, 2008 regarding "The Savings Amount Guaranteed by the Deposit Insurance Agency" the savings for each owner of fund in one bank guaranteed by the Government increased from Rp100,000,000 to Rp2,000,000,000, effective on the date state above.

16. SIMPANAN NASABAH (lanjutan) / *16. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

f. Tingkat suku bunga deposito berjangka rata-rata per tahun (lanjutan) / ***f. Average interest time deposits rates per annum (continued)***

31 Desember/ ***December 2014***

Deposito Umum/ ***Public Deposits***

	1 bulan	**3 bulan**	**6 bulan**	**12 bulan**	
<50.000.000	6,25%	6%	5,75%	6,25%	*<50,000,000*
>=50.000.000 s/d <100.000.000	6,25%	6%	5,75%	6,25%	*>=50,000,000 to <100,000,000*
> =100.000.000 s/d <500.000.000	6,25%	6%	5,75%	6,25%	*> =100,000,000 to <500,000,000*
>=500.000.000 s/d < 1.000.000.000	6,50%	6%	5,75%	6,25%	*>=500,000,000 to < 1,000,000,000*
>=1.000.000.000 s/d <5.000.000.000	6,75%	6%	5,75%	6,25%	*>=1,000,000,000 to <5,000,000,000*
>=5.000.000.000	6,75%	6%	5,75%	6,25%	*>=5,000,000,000*

Deposito Pemda/ ***Government Deposits***

	1 bulan	**3 bulan**	**6 bulan**	**12 bulan**	
<1.000.000.000	6%	5,75%	5,50%	6%	*<1,000,000,000*
>=1.000.000.000 s/d <5.000.000.000	6%	5,75%	5,50%	6%	*>=1,000,000,000 to <5,000,000,000*
>=5.000.000.000	6%	5,75%	5,50%	6%	*>=5,000,000,000*

31 Desember/ ***December 2013***

Deposito Umum/ ***Public Deposits***

	1 bulan	**3 bulan**	**6 bulan**	**12 bulan**	
<50.000.000	6%	5,75%	5%	5,25%	*<50,000,000*
>=50.000.000 s/d <100.000.000	6%	5,75%	5%	5,25%	*>=50,000,000 to <100,000,000*
> =100.000.000 s/d <500.000.000	6%	5,75%	5%	5,25%	*> =100,000,000 to <500,000,000*
>=500.000.000 s/d < 1.000.000.000	6,25%	5,75%	5%	5,25%	*>=500,000,000 to < 1,000,000,000*
>=1.000.000.000 s/d <5.000.000.000	6,50%	5,75%	5,25%	5,25%	*>=1,000,000,000 to <5,000,000,000*
>=5.000.000.000	6,50%	5,75%	5,25%	5,25%	*>=5,000,000,000*

Deposito Pemda/ ***Government Deposits***

	1 bulan	**3 bulan**	**6 bulan**	**12 bulan**	
<1.000.000.000	6%	5,75%	5%	5%	*<1,000,000,000*
>=1.000.000.000 s/d <5.000.000.000	6%	5,75%	5%	5%	*>=1,000,000,000 to <5,000,000,000*
>=5.000.000.000	6%	5,75%	5,25%	5,25%	*>=5,000,000,000*

g. Informasi simpanan yang di blokir

Giro yang diblokir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar Rp607.662.000 dan Rp12.751.658.606

Tabungan yang diblokir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar Rp0 dan Rp58.839.086.899

g. Information customer deposits are blocked

There are some demand deposits has blocked as of December 31, 2014 and 2013 amounting to Rp607,662,000 and Rp12,751,658,606.

There are some saving deposits has blocked as of December 31, 2014 and 2013 amounting to Rp0 and Rp58,839,086,899.

h. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan simpanan nasabah

SIMPEDA adalah produk tabungan dengan memberikan jasa bunga yang dihitung dari saldo harian.

Tidak ada saldo giro dan tabungan yang digunakan sebagai jaminan kredit pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

h. Other information related to deposits from cuestomers

SIMPEDA is a saving account which interest calculation based on daily depost balance.

There were no demand deposits and savings deposits which usually used as collateral for credit as of December 31, 2014 and 2013.

17. SIMPANAN NASABAH SYARIAH / *17. SHARIA DEPOSITS FROM CUSTOMERS*

a. Berdasarkan jenis, pihak berelasi, pihak ketiga dan mata uang

Seluruh simpanan dari nasabah syariah dalam mata uang Rupiah.

Berdasarkan jenis, pihak berelasi dan pihak ketiga simpanan dari nasabah terdiri dari:

a. Classified by type, related parties, third parties and currency

All of sharia deposits from customer are denominated in Rupiah.

By type, related parties and third parties deposits from customers consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pihak Berelasi			***Related Parties***
Giro Wadiah	85.802.364	-	*Demand Deposits*
Subjumlah Giro	85.802.364	-	*Subtotal Demand*
Tabungan:			***Saving Deposits:***
Siginjai Wadiah	626.185	5.019.211	*Siginjai*
Siginjai Mudharabah	322.171.394	120.868.756	*Siginjai Mudharaba*
Niat Haji Mudharabah	138.244.881	97.721.741	*Mudharaba Hajj Saving*
Subjumlah Tabungan	461.042.460	223.609.708	*Subtotal Saving*
Deposito Mudharabah	7.409.000.000	650.000.000	*Time Deposits*
Jumlah Pihak Berelasi	**7.955.844.824**	**873.609.708**	***Total Related Parties***
Pihak Ketiga			***Third Parties***
Giro Wadiah	114.844.311	5.954.196.765	*Wadiah Demand Deposits*
Subjumlah Giro			*Subtotal Demand*
Tabungan:			***Saving Deposits:***
Siginjai Wadiah	77.263.852	66.139.004	*Siginjai Wadiah*
TabunganKu Wadiah	28.061.700	15.150.000	*TabunganKu Wadiah*
Siginjai Mudharabah	4.421.193.627	4.153.752.420	*Siginjai Mudharabah*
Niat Haji Mudharabah	777.299.468	433.353.214	*Mudharaba Hajj Saving*
Subjumlah Tabungan	5.303.818.647	4.668.394.638	*Subtotal Saving*
Deposito Mudharabah	17.715.500.000	16.588.107.080	*Mudharabah Deposits*
Jumlah Pihak Ketiga	**23.134.162.958**	**27.210.698.483**	***Total Related Parties***
Jumlah Simpanan Nasabah - Syariah	**31.090.007.782**	**28.084.308.191**	***Total Sharia Deposits From Customers***

b. Rincian Deposito Mudharabah berdasarkan jangka waktu

b. Details of mudharaba deposits by term

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
1 bulan	10.785.500.000	6.839.107.080	*1 month*
3 bulan	320.000.000	320.000.000	*3 month*
6 bulan	12.019.000.000	10.079.000.000	*6 month*
12 bulan	2.000.000.000	-	*12 month*
Jumlah	**25.124.500.000**	**17.238.107.080**	***Total***

17. SIMPANAN NASABAH SYARIAH (lanjutan) / *17. SHARIA DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

c. Berdasarkan sisa umur sampai dengan tanggal jatuh tempo / ***c. Details by residual period until maturity date***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
1 bulan	11.105.500.000	6.839.107.080	*1 month*
3 bulan	20.000.000	320.000.000	*3 month*
6 bulan	11.999.000.000	10.079.000.000	*6 month*
12 bulan	2.000.000.000	-	*12 month*
Jumlah	**25.124.500.000**	**17.238.107.080**	***Total***

d. Tingkat nisbah bagi hasil rata-rata per tahun / ***d. Average profit sharing ratio per annum***

Nisbah bagi hasil tabungan wadiah dan mudharabah untuk tahun 2013 dan 2012 sesuai Surat Instruksi Direksi No. In.03/UUS/ 01/KP.Dir tanggal 2 Januari 2012.

The sharing nisbah of savings - wadiah dan mudaraba for the year 2013 and 2012 accordance with Director's Instruction Letter No. In.03/UUS/01/ KP.Dir dated Januari 2, 2012.

Nisbah bagi hasil deposito mudharabah untuk tahun 2013 dan 2012 sesuai Surat Instruksi Direksi No.In.03/UUS/01/KP.Dir tanggal 2 Januari 2012.

The sharing nisbah of mudaraba deposits for the year 2013 and 2012 accordance with Director's Instruction Letter No.In.03/UUS/01/KP.Dir dated Januari 2, 2012.

Rincian nisbah nasabah dan bank sebagai terdiri dari:

Details of nisbah customers and bank as follows:

	31 Desember/*December*				
	2014		**2013**		
	Nisbah Nasabah	**Nisbah Bank**	**Nisbah Nasabah**	**Nisbah Bank**	
Tabungan					***Sharia Saving***
Siginjai iB	30%	70%	30%	70%	*Siginjai iB*
Niat Haji	20%	80%	20%	80%	*Niat Haji*
Deposito					***Time Deposits***
1 s/d 6 Bulan	55%	45%	55%	45%	*1 to 6 Month*
12 Bulan	60%	40%	60%	40%	*12 Month*

e. Informasi simpanan yang di blokir / ***e. Information customer deposits are blocked***

Tidak terdapat Giro Wadiah yang diblokir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

There were no Wadiah demand deposits has blocked as of December 31, 2014 and 2013.

Tidak ada saldo tabungan wadiah yang diblokir.

There were no wadiah savings deposits which were blocked.

Tabungan Mudharabah yang diblokir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebesar Rp356.205.394 dan Rp312.481.297.

There are some Mudharabah savings deposits has blocked as of December 31, 2014 dan 2013 amounting to Rp356,205,394 dan Rp312,481,297.

Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 tidak terdapat jumlah deposito mudarabah yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan pembiayaan syariah.

As at December 31, 2014 and 2013, no Mudaraba deposits which were pledged as collateral for Sharia finance.

17. SIMPANAN NASABAH SYARIAH (lanjutan) / *17. SHARIA DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)*

f. **Informasi pokok lainnya sehubungan dengan simpanan nasabah syariah**

Tidak ada saldo giro wadiah yang digunakan sebagai jaminan kredit pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku dan saat ini Bank Jambi adalah peserta dari program tersebut. Berkaitan dengan hal tersebut Kantor Cabang Unit Usaha Syariah sebagai perpanjangan usaha Bank Jambi Konvensional merupakan peserta Penjaminan LPS.

Sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang "Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan" maka nilai simpanan setiap nasabah pada Bank Jambi Cabang Unit Usaha Syariah dijamin oleh Pemerintah sebesar Rp2.000.000.000, efektif sejak tanggal tersebut di atas.

f. Other information related to sharia deposits from customers

There were no wadiah demand deposits which usually used as collateral for credit as of December 31, 2014 and 2013.

Based on Law No. 24, dated September 22, 2004, effective on September 22, 2005, the Deposit Insurance Agency (DIA) was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program and currently, Bank Jambi is a participant of the program.As a branch of Conventional bank that establish in sharia business, Bank Jambi Sharia Business Unit has been a member of the Deposit Insurance Agency (DIA).

Based on Government Regulation No. 66 year 2008 dated October 13, 2008 regarding "The Savings Amount Guaranteed by the Deposit Insurance Agency" the savings for each owner of fund in one Bank Jambi Sharia Business Unit guaranteed by the Government amount to Rp2,000,000,000, effective on the date state above.

18. SIMPANAN DARI BANK LAIN / *18. DEPOSITS FROM OTHER BANK*

a. Berdasarkan jenis dan mata uang

Seluruh simpanan dari bank lain dalam mata uang Rupiah.

Berdasarkan jenisnya, simpanan dari bank lain terdiri dari:

a. Classified by type and currency

All of deosits from other bank are denominated in Rupiah.

By type, deposits from other banks consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Giro	8.557.795.679	12.670.492.517	*Current Accounts*
Tabungan	6.578.881.552	4.166.390.844	*Savings*
Call Money	1.025.000.000.000	530.000.000.000	*Call Money*
Deposito Berjangka	3.229.200.000	-	*Time Deposits*
Jumlah	**1.043.365.877.231**	**546.836.883.361**	***Total***

18. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan) / *18. DEPOSITS FROM OTHER BANK (continued)*

b. Tingkat suku bunga rata-rata

Tingkat suku bunga rata-rata per tahun untuk penempatan dalam rupiah tahun 2014 dan 2013 masing-masing 1,5% - 8% dan 1% - 7,70%.

b. Average interest rate:

Average interest rate per year for the placement in rupiah year 2014 and 2013 each 1,5% - 8% and 1% - 7,70%.

c. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan simpanan dari bank lain:

Seluruh simpanan dari bank lain per 31 Desember 2014 dan 2013 berasal dari pihak ketiga.

Tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

Call money merupakan simpanan dana bank lain yang berjangka waktu antara 1 (satu) sampai dengan 30 (tiga puluh) hari, sedangkan deposito berjangka waktu 1 (satu) bulan.

Call money pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 memiliki jatuh tempo kurang dari 1 (satu) bulan.

c. Other information related to deposits from other bank:

All the savings from other banks as of December 31, 2014 and 2013 are from the third parties.

There were no deposits from other banks that were blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2014 and 2013.

Call money represents deposits from other banks with maturity periods between 1.(one) until 30 (thirty) days, while the maturity of time deposits is 1 (one) months.

Call money as of December 31, 2014 and 2013 has a maturity period of less than 1 (one) month.

19. PINJAMAN YANG DITERIMA / *19. BORROWINGS*

Berdasarkan jenisnya, simpanan dari bank lain terdiri dari:

By type, deposits from other banks consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Kredit Likuiditas Bank Indonesia KLBI – Kredit Pemilikan rumah	2.125.838	5.681.307	*Credit Liquidity of Bank Indonesia KLBI – Kredit Pemilikan Rumah*
Departemen Keuangan KUMK SUP-005	2.000.000.000	2.000.000.000	*The Ministry of Finance 0-KUMK SUP – 005*
Jumlah	**2.002.125.838**	**2.005.681.307**	***Total***

19. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

a. Kredit Likuiditas Bank Indonesia

Terdiri dari:

Kredit likuiditas Bank Indonesia merupakan fasilitas kredit likuiditas yang diperoleh dari Bank Indonesia (BI) dalam bentuk Kredit Pemilikan Rumah Sederhana/ Sangat Sederhana (KPRS/RSS).

Berdasarkan perjanjian kredit pemilikan rumah sederhana/ sangat sederhana, untuk setiap pemberian KPRS/RSS, BI akan menyediakan kredit likuiditas sebesar 62,5% untuk Kredit Rumah Sederhana T36, 60% untuk Kredit Rumah Sederhana T21 dan 6,75% untuk kredit Rumah Sangat Sederhana (RSS) dari plafon kredit yang diberikan oleh Bank, sedangkan sisanya akan dipenuhi oleh Bank. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 9% untuk Kredit Rumah Sederhana T36 dan T27, 3% untuk Kredit Rumah Sederhana T18 dan T21 dan 3% untuk Kredit Rumah Sangat Sederhana (RSS) T36 per tahun yang dihitung dari saldo terhutang Bank kepada BI, sedangkan Bank akan mendapatkan bunga antara 8% - 14% per tahun atas kredit kepemilikan rumah yang diberikan. Persetujuan Kredit telah sesuai dengan PK BI No. 31/29/UK/PmK2/JB tanggal 7 September 1998 dan besarnya tingkat suku bunga telah sesuai dengan Warkat Perjanjian Akte F No.31/65/UK/PmK2/Jb tanggal 30 Desember 1998. Jangka waktu kredit likuiditas adalah 20 tahun.

b. Pinjaman yang diterima dari Departemen Keuangan

Pinjaman kredit dari Pemerintah RI melalui Departemen Keuangan, berdasarkan Perjanjian Pinjaman No. KP-28/DP3/2004 tanggal 6 Desember 2004 antara Pemerintah RI dan Bank.

19. BORROWINGS (continued)

a. Borrowings from Bank Indonesia

The detail of Borrowings from Bank Indonesia

Liquidity Credit of Bank of Indonesia is a liquidity facility obtained from Bank Indonesia (BI) in the form of Kredit Pemilikan Rumah Sederhana / Sangat Sederhana (KPRS / RSS).

Based on the agreement of Kredit Pemilikan Rumah Sederhana / Sangat Sederhana, for each granted of KPRS / RSS, BI will provide liquidity loans of 62,5% for T36 Kredit Rumah Sederhana, 60% for Kredit Rumah Sangat Sederhana T21 and 67,5% for Kredit Rumah Sangat Sederhana (RSS) of the credit limit granted by the Bank, while remaining amount required is borne by the Bank. The loan bears interest at 9% for Kredit Rumah Sederhana T36 and T27, 3% for Kredit Rumah SederhanaT18 and T21 and 3% for Kredit Rumah Sangat Sederhana (RSS) T36 per annum, calculated from the outstanding balance of the Bank to BI, while the Bank will get a rate of between 8% - 14% per annum on the mortgage loans granted. Credit Approval in accordance with BI Joint Agreement No. 31/29/UK/PmK2/JB dated September 7, 1998 and the interest rates are in accordance with the Deed F No.31/65/UK/PmK2/Jb Scripless Agreement dated December 30, 1998. The credit liquidity period is 20 years.

b. Borrowings from The Ministry of Finance

Credit loan from the Government of Indonesia (GOI) through the Ministry of Finance, based on the Loan Agreement No. KP-28/DP3/2004 dated December 6, 2004 between the GoI and the Bank.

19. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

b. Pinjaman yang diterima dari Departemen Keuangan (lanjutan)

Merupakan pinjaman pendanaan kredit bagi usaha mikro dan kecil berupa pembiayaan investasi dan modal kerja, yang bersumber dari Surat Hutang Pemerintah No. SU-005/MK/1999 tanggal 29 Desember 1999. Fasilitas kredit yang diberikan pada Bank sebesar Rp10.000.000.000, dengan jangka waktu pinjaman sampai dengan 10 Desember 2009, dan besar tingkat suku bunga yang dibebankan pada Bank adalah berdasarkan suku bunga SBI berjangka waktu 3 (tiga) bulan yang ditetapkan setiap 3 (tiga) bulan sekali. Besarnya tingkat suku bunga yang dibebankan pada Bank per 31 Desember 2013 berdasarkan Surat Kementrian Keuangan RI Dirjen Perbendaharaan No.S-9203/PB/2013 tanggal 19 Desember 2013 adalah sebesar 7,41667% untuk periode 10 Desember 2013 s/d 9 Maret 2014. Besar tingkat suku bunga Bank pada usaha mikro dan kecil maksimal 10% dan 7% dari tingkat suku bunga yang dikenalan Departemen Keuangan pada Bank. Plafond pinjaman per debitur usaha mikro maksimal Rp50.000.000 dan usaha kecil maksimal Rp500.000.000 dengan jangka waktu investasi maksimal 5 (lima) tahun dan modal kerja maksimal 1 tahun.

Berdasarkan Surat dari Departemen Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Perbendaharaan Nomor :S-3207/PB /2008 tanggal 21 April 2008, pembayaran Pokok Pinjaman Pendanaan KUMK SUP 005 diperpanjang selama 10 tahun yang semula 10 Desember 2007 sampai dengan 10 Desember 2009 diubah menjadi 10 Desember 2017 sampai dengan 10 Desember 2019. Pada tanggal 9 Februari 2010, Bank telah melakukan perubahan perjanjian pinjaman terkait dengan hal diatas dengan perjanjian pinjaman No. AMA-62/KP-039/DSMI/2010.

19. BORROWINGS (continued)

b. Borrowings from The Ministry of Finance (continued)

Represents loan credit financing for micro and small form of financing investment and working capital, which is sourced from Government Bonds No. SU-005/MK/1999 December 29, 1999. The loan facility granted to the Bank amounted to Rp10,000,000,000, with a term loan until December 10, 2009, and the large interest rate charged on the Bank is based on the SBI interest rate term of 3 (three) months as determined every 3 (three) months. The Large interest charged on the Bank per 31 Dec 2013 based on the Ministry of Finance No.S-9203/PB/2013 dated 19 Dec 2013 is 7,41667%. Large Bank interest rates on micro and small businesses a maximum of 10% and 7% of the interest rate dikenalan Department of Finance at the Bank. Ceiling micro loans per borrower maximum Rp50,000,000 and small businesses a maximum of Rp500,000,000 maximum investment period of 5 (five) years and working capital funding up to 1 year.

Based on the letter from the Ministry of Finance of the Republic of Indonesia Directorate General of Treasury Number: S-3207/PB/2008 April 21, 2008, loan principal payments SUP 005 KUMK Funding extended for 10 years beginning December 10, 2007 until 10.Desember 2009 changed to December 10 10.Desember 2017 until 2019. On February 9, 2010, the Bank has revised the loan agreement relating to the above items with the loan agreements No. AMA-62/KP-039/DSMI/2010.

19. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

19. BORROWINGS (continued)

c. Pinjaman lainnya - Bank Mega

Tidak terdapat aset Bank yang dijadikan agunan kepada Bank Indonesia, Departemen Keuangan atas pinjaman yang diterima.

Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, Bank telah memenuhi sesuai jadwal semua pembayaran pokok dan bunga pinjaman yang telah jatuh tempo. Bank juga telah memenuhi semua persyaratan yang ditetapkan dalam perjanjian pinjaman di atas.

Biaya provisi, administrasi dan asuransi sehubungan dengan akun Pinjaman yang Diterima belum diukur sebagai biaya transaksi sebagai bagian dari perhitungan suku bunga efektif sebagaimana diatur dalam PSAK No. 50 & 55 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan.

c. Other borrowings - Bank Mega

There are no Bank Assets which are pledged as collateral with respect to borrowings from Bank Indonesia, The Ministry of Finance.

On December 31, 2014 and 2013, the Bank has fulfilled according to schedule all payments of principal and interest on the loans that have matured. The Bank has also complied with all requirements set forth in the above loan agreement.

Provision, administration and insurance expenses that related to Borrowings account has not been measured as transaction cost as a part from the calculation of effetive interest rate as regulated in PSAK No. 50 & 55 (Revised 2006) regarding Financial Instruments.

20. PERPAJAKAN / *20. TAXATION*

a. Pajak dibayar dimuka / ***a. Prepaid taxes***

Saldo pajak dibayar dimuka per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari: / *Prepaid taxes balance as of December 31, 2014 and 2013 consists of:*

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Lebih bayar tahun 2011	1.526.030.624	1.526.030.624	*Tax Receivable 2011*
Lebih bayar tahun 2012	-	5.834.375.500	*Tax Receivable 2012*
Lebih bayar tahun 2014	6.006.873.250	-	*Tax Receivable 2014*
Jumlah	**7.532.903.874**	**7.360.406.124**	***Total***

PPh lebih bayar tahun 2011 sebesar Rp3.979.849.450 merupakan selisih antara pembayaran hutang PPh badan sebesar Rp5.582.245.200 berdasarkan Laporan Keuangan tahun 2011, dikurangi dengan kurang bayar tahun fiskal 2011 sebesar Rp1.602.395.750 berdasarkan Laporan Keuangan tahun 2011 yang diterbitkan kembali.

Tax receivable 2011 amounted to Rp3,979,849,450 express the differences between payment of income tax amounted to Rp5,582,245,200 which is calculated based on first 2011 Financial Statement and 2011 tax liability amounted to Rp1,602,395,750 which is calculated based on reissued 2011 Financial Statement.

Berdasarkan surat permohonan pengembalian pajak lebih bayar Pasal 25 tahun 2012 sebesar Rp3.979.849.450, maka atas pengajuan tersebut melalui Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar Pajak Penghasilan No. 00012/406/11/331/13 Tanggal Penerbitan 26 Juni 2013, Dirjen Pajak melalui KPP Pratama Jambi menetapkan dan telah menyetujui untuk mengembalikan sebagian kelebihan bayar yakni sebesar Rp2.453.818.826.

Based on the letter of overpayment of the tax return of Article 25 in 2012 amounted to Rp3,979,849,450, through the assessment letter of overpayment Income Tax No. 00012/406/11/331 Publishing Dated June 26, 2013, the Director General of Taxation KPP Primay Jambi has agreed to return a portion of the overpayment amount to Rp2,453,818,826.

Sehingga pada tahun 2013 sisa kelebihan bayar pajak PPh badan Pasal 25 menjadi sebesar Rp1.526.030.624 dan masih dapat dilakukan proses pengajuan pada periode selanjutnya.

So in 2013 the residue of the tax overpayment of income tax of article 25 amounting to Rp1,526,030,624, still submit on the next period.

Berdasarkan surat permohonan pengembalian pajak lebih bayar Pasal 25 tahun 2012 sebesar Rp5.834.375.500 yang diajukan pada tahun 2013, maka atas pengajuan tersebut melalui Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak No. 11.06/WPJ.27/KP.01/2014 tanggal 25 Juli 2014, Dirjen Pajak melalui KPP Pratama Jambi menetapkan dan telah menyetujui untuk mengembalikan kelebihan pembayaran pajak setelah dikompensasikan dengan hutang pajak PPh lainnya sebesar Rp87.209.565 sehingga pengembalian bersih menjadi sebesar Rp5.617.050.185.

Based on the letter of overpayment of the tax return of Article 25 for 2012 amounted to Rp5,834,375,500 was submitted in 2013, through the assessment letter of overpayment Income tax No. 11.06/WPJ.27/KP.01/2014 Publishing dated July 25, 2014, the Director General of Taxation KPP Pratama Jambi has agreed to return a portion of the overpayment after compensated by the payment of others tax payable amount to Rp87,209,565, so the nett return of overpayment amount to Rp5,617,050,185.

20. PERPAJAKAN (Lanjutan) / *20. TAXATION (Continued)*

a. Pajak dibayar dimuka (Lanjutan)

Sehingga Pada tahun 2014 sisa kelebihan bayar pajak PPh badan Pasal 25 menjadi sebesar Rp217.325.315.

a. Prepaid taxes (Continued)

So in 2014 the residue of the tax overpayment of income tax of article 25 amounting to Rp217,325,315.

b. Hutang pajak

Saldo hutang pajak per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

b. Tax payable

Tax payable balance as of December 31, 2014, and 2013 consists of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
PPh Ps. 21	112.803.073	6.320.988	*Income tax – Art. 21*
PPh Ps. 4 ayat 2	827.629.310	286.110.228	*Income tax – Art. 4 par 2*
PPh Pasal 23-UUS	32.938.639	-	*Income tax – Art.23-UUS*
PPh Ps. 25 – UUS	-	146.657.000	*Income tax – Art. 25 – UUS*
PPh Ps. 25	2.434.327.000	3.538.188.000	*Income tax – Art. 25*
PPh Ps. 29	-	6.046.518.201	*Income Tax – Art. 29*
Jumlah	**3.407.698.022**	**10.023.794.417**	***Total***

c. Beban/(Manfaat) Pajak Penghasilan

c. Income Tax Expense (Benefit)

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Beban pajak kini	39.332.644.750	52.611.941.000	*Current Tax Expense*
Beban (Manfaat) Pajak Tangguhan	1.326.944.594	(924.810.949)	*Deferred Tax*
Jumlah	**40.659.589.344**	**51.687.130.051**	***Total***

Jumlah tersebut merupakan saldo beban pajak penghasilan yang berasal dari beban pajak kini dan beban pajak tangguhan sesuai dengan PSAK No. 46.

Above balance consists of current tax and deferred tax expense according to Statement of Accounting Standard (PSAK) No. 46.

Beban pajak kini merupakan beban pajak penghasilan atas laba yang diperoleh pada periode berjalan setelah memperhitungkan koreksi fiskal dan kompensasi kerugian periode yang lalu.

Current tax expense are income taxes from current income before tax net of fiscal corrections and compensated loss in following years according to fiscal regulation.

20. PERPAJAKAN (lanjutan) / ***20. TAXATION (continued)***

d. Beban Pajak / ***d. Tax Expense***

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan, seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan kena pajak untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

The reconciliations between income before tax expense, as shown in the statements of income, and taxable income for the years ended December 31, 2014 and 2013 were as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Laba sebelum pajak	**183.712.624.367**	**182.827.864.576**	***Income before tax***
Beda Temporer			***Temporary Differences***
Beban imbalan kerja	2.772.232.651	2.263.336.970	*Employement benefits*
Pembayaran Imbalan Kerja	(710.340.303)	(1.544.530.107)	*Payment of employee benefits*
Jasa Produksi dan Tantiem 2013	(26.228.146.905)	26.228.146.905	*Incentives 2013*
Jasa Produksi dan Tantiem 2014	28.610.607.004	-	*Incentive 2014*
Pelaporan & Pembayaran PPh Jasa Produksi dan Tantiem 2014	(27.495.606.638)	-	*Reporting & service tax payment and incentive 2014*
Beban CKPN Kredit	(9.752.130.820)	(7.457.653.360)	*Allowance for impairment of loans expense*
Sub Jumlah Beda Temporer	**(32.803.385.011)**	**19.489.300.408**	***Sub Total Temporary Differences***
Beda Tetap			***Permanent Differences***
Beban administrasi dan umum			***General and administrative Expenses***
Beban penyusutan kendaraan dinas direksi	130.375.779	267.075.830	*Duty car depreciation expenses*
Beban penyusutan rumah dinas	4.860.187	8.095.592	*Duty house depreciation Expenses*
Beban promosi lainnya	198.141.504	1.918.123.787	*Other promotion expenses*
Beban sewa rumah dinas	84.250.004	40.250.000	*Duty house rent expenses*
Beban pemeliharaan rumah dinas	21.463.000	51.827.050	*Duty house maintenance Expense*
Beban telepon rumah dinas	1.547.258	1.633.081	*Duty house telephone expenses*
Beban pemeliharaan kendaraan dinas direksi	84.018.241	66.893.555	*Duty car maintenance expenses*
Beban CKPN Penempatan Dana	519.814.877	1.089.386.059	*Allowance for impairment placement fund expense*
Sub Jumlah Beda Tetap – Dipindahan	**1.044.470.850**	**3.443.284.954**	***Sub Total Permanent Differences – Transferred***

20. PERPAJAKAN (lanjutan) / ***20. TAXATION (continued)***

d. Beban Pajak (lanjutan) / ***d. Tax Expense (continued)***

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Sub Jumlah Beda Tetap – Pindahan	**1.044.470.850**	**3.443.284.954**	***Sub Total Permanent Differences – Transfer***
Beda Tetap (lanjutan)			***Permanent Differences (continued)***
Beban Lain-lain			***Other Expense***
Beban Pajak	367.868.614	98.108.727	*Other tax expenses*
Biaya Rapat	258.804.826	165.233.957	Meeting expense
Asuransi Kendaraan dinas	36.070.060	25.232.514	Vehicle insurance agency
Beban sumbangan bank	405.696.608	342.866.780	*Load bank donations*
Beban olah raga	265.154.367	348.177.145	*Sport expenses*
Beban Penjamuan tamu	800.726.311	611.149.434	*Guest entertain expense*
Beban Koran dan majalah	129.865.760	248.244.690	*Newspaper and magazine Expenses*
Baban perayaan	251.621.965	225.486.349	*Celebrate expenses*
Beban CSR	2.861.060.700	2.622.814.691	*CSR expense*
Sub Jumlah Beda Tetap	**6.421.340.061**	**8.130.599.241**	***Sub Total Permanent Differences***
Jumlah Koreksi Fiskal	**(26.382.044.950)**	**27.619.899.649**	***Total Adjusment***
Laba Kena Pajak	**157.330.579.417**	**210.447.764.225**	**Taxable Income**
Pembulatan	**157.330.579.000**	**210.447.764.000**	**Round-off**
Perhitungan Pajak:			*Tax Calculation:*
25% x Rp157.330.579.000	39.332.644.750	-	*25% x Rp161.741.534.000*
25% x Rp210.447.764.000	-	52.611.941.000	*25% x Rp210,447,764,000*
Jumlah Pajak Terhutang	39.332.644.750	52.611.941.000	*Current Tax Expense*
Kredit Pajak:			*Tax deduction:*
Angsuran PPh Pasal 25	45.339.518.000	46.565.422.799	*Prepaid Tax Article 25*
PPh Badan kurang / (lebih bayar)	**(6.006.873.250)**	**6.046.518.201**	***Income tax (liablity) / Receivable***

20. PERPAJAKAN (lanjutan) / *20. TAXATION (continued)*

Bank akan menyampaikan SPT untuk tahun 2014 sesuai dengan perhitungan tersebut di atas.

The Bank will file its SPT for 2014 in accordance with the above calculation.

Perhitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 telah sesuai dengan SPT yang dilaporkan ke kantor pajak.

The calculation of corporate income tax for the years ended December 31, 2014 have been agreed with the Annual Corporate Tax Return reported to the tax office.

e. Rekonsiliasi Tarif Pajak / *e. Tax Rate Reconciliation*

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dihitung dengan menggunakan tarif pajak maksimum sebesar 25% yang berlaku atas laba sebelum pajak sebagaimana disajikan dalam laporan laba rugi, dengan beban pajak penghasilan adalah sebagai berikut:

The following presents the reconciliation of corporate income tax calculated based on the maximum statutory tax rate of 25% of income before tax expense and the income tax expense as reported in the statements of income:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Laba sebelum pajak penghasilan	**183.712.624.367**	**182.827.864.576**	***Income before tax***
Beban pajak dengan tarif pajak maksimum yang berlaku	45.928.156.092	45.706.966.144	*Income tax at maximum statutory tax rate*
Pengaruh pajak atas beda tetap pada tarif pajak maksimum yang berlaku	1.605.335.015	2.032.649.810	*Effect of permanent differences at maximum statutory tax rate*
Pengaruh pajak atas beda temporer pada tarif pajak maksimum yang berlaku	(8.200.846.253)	4.872.325.102	*Effect of temporary differences at maximum statutory tax rate*
Aset Pajak Tangguhan	1.326.944.594	(924.810.949)	*Deferred Tax Assets*
Dibulatkan	(105)	(56)	*Rounded-off*
Beban pajak – bersih	**40.659.589.344**	**51.687.130.051**	***Tax expense – net***

20. PERPAJAKAN (lanjutan) / *20. TAXATION (continued)*

f. Aset Pajak Tangguhan / ***f. Deferred Tax Assets***

Komponen/*Items*	Tahun/*Year 2014*		
	31 Desember 2013/ *December 31, 2013*	Dikreditkan/ (Dibebankan) ke Laporan Laba Rugi/ *Credited/(Charged) to Income Statements*	31 Desember 2014/ *December 31, 2014*
Jasa Produksi	6.557.036.726	595.615.025	7.152.651.751
CKPN Kredit/	(7.192.006.130)	(2.438.032.705)	(9.630.038.835)
Imbalan manfaat karyawan/ *Post employee benefit*	2.977.727.995	515.473.086	3.493.201.081
Jumlah/*Total*	**2.342.758.591**	**(1.326.944.594)**	**1.015.813.997**

Komponen/*Items*	Tahun/*Year 2013*		
	31 Desember 2012/ *December 31, 2012*	Dikreditkan/ (Dibebankan) ke Laporan Laba Rugi/ *Credited/(Charged) to Income Statements*	31 Desember 2013/ *December 31, 2013*
Jasa Produksi	-	6.557.036.726	6.557.036.726
CKPN Kredit	(1.380.078.637)	(5.811.927.493)	(7.192.006.130)
Imbalan manfaat karyawan/ *Post employee benefit*	2.798.026.279	179.701.716	2.977.727.995
Jumlah/*Total*	**1.417.947.642**	**924.810.949**	**2.342.758.591**

21. LIABILITAS LAIN-LAIN / *21. OTHER LIABILITIES*

Saldo Liabilitas Lain-lain adalah liabilitas yang tidak diklasifikasikan sebagai kewajiban tersebut diatas, adalah sebagai berikut:

Other liabilities are liabilities that cannot be classified as above liabilities accounts, are as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	2013	
Setoran Jaminan:			*Bonds:*
Jaminan Tender	3.485.745	-	*Bid bonds*
Jaminan Pelaksanaan	2.824.997.187	2.511.087.078	*Performance bonds*
Jaminan Uang Muka	103.343.550	54.500.614	*Advance payment bonds*
Jaminan Pemeliharaan	544.885.273	345.124.058	*Retention bonds*
Beban yang masih harus Dibayar	6.223.746.589	7.309.986.029	*Accrued expenses*
Bunga yang masih harus Dibayar	10.982.083.720	3.221.574.869	*Accrued interests*
Provisi diterima dimuka	528.287.395	530.274.630	*Advance provision*
Liabilitas manfaat karyawan	42.862.300.296	38.139.058.883	*Accrued post – Employment Benefit*
Dana Kesejahteraan pegawai	7.729	7.729	*Employee benefit Fund*
Dana CSR	6.457.886.327	6.138.773.376	*CSR Fund*
Dana Kebajikan	5.126.893	1.533.571	*Charity fund*
Jumlah	**70.536.150.704**	**58.251.920.836**	***Total***

22. IMBALAN PASCA KERJA

Bank memberikan imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja lainnya kepada karyawannya yang memenuhi syarat yaitu program pensiun manfaat pasti.

Penilaian aktuaria atas liabilitas imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja dihitung oleh aktuaria independen (PT Dian Artha Tama) dengan menggunakan *projected unit credit*. Perhitungan aktuaria untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 masing-masing diperoleh dari laporan aktuaria masing-masing pada tanggal 14 Maret 2014 dan 12 Februari 2013.

Program pensiun Bank dikelola oleh Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi. Iuran pensiun ditetapkan 22% dari gaji karyawan, kontribusi pegawai adalah sebesar 5% dari penghasilan dasar pensiun karyawan dan sisa jumlah yang diperlukan untuk mendanai program tersebut dikontribusi oleh Bank sebesar 17%. Program dana pensiun iuran pasti yang terakhir ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 16 tanggal 27 Februari 2007 tentang peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Pembangunan Daerah Jambi yang telah disahkan dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep-161/KM.10/2007 tanggal 10 Agustus 2007 tentang pengesahan atas peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Pembangunan Daerah Jambi.

22. EMPLOYEE BENEFITS

The Bank provides long-term benefits and post-employment benefits to all qualified employee which is defined benefit pension.

The actuarial calculation of the long-term benefits and post-employment benefits was performed by an independet actuary (PT Dian Artha Tama) using the projected unit credit method. The actuarial computation for the years ended December 31, 2013 and 2012 are covered by the actuarial reports dated Mach 14, 2014 and February 12, 2013.

The Bank's defined benefit pension plan is managed by Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi. The contributioin is 22% of the employee's salary, the employee 's contribution is 5% of the employee's pension base salary and the remaining amounts required to fund the plan are contributed by the Bank 17%. The latest defined benefit pension plan regulation as stipulated in Directors' Decision Letter No. 16 dated February 27, 2007 has been approved by the Minister of Finance through its Decision Letter No. Kep-161/KM.10/2007 dated August 10, 2007, regarding the ratification of the regulation of the Pension Fund from Pension Fund PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

22. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan) / *22. EMPLOYEE BENEFITS (continued)*

a. Program Dana Pensiun / ***a. Defined benefit pension plan***

Pendapatan (biaya) program imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

Employee benefits income (expenses) for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follow:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Beban jasa kini	(5.045.308.736)	(4.204.799.068)	*Current service cost*
Beban bunga	(8.039.530.136)	(7.937.569.277)	*Interest cost*
Rugi aktuaria	-	(3.295159.560)	*Actuarial gain (loss)*
Hasil yang diharapkan	8.046.299.460	7.345.046.240	*Expected return on plan Assets*
Jumlah	**(5.038.539.412)**	**(8.092.481.665)**	***Total***

Status aset (liabilitas) program imbalan kerja pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut :

The employee benefits assets (liabilities) status as of December 31, 2014 and 2013 are as follows :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Nilai kini kewajiban	(120.596.829.344)	(92.148.289.973)	*Present value of obligation*
Nilai wajar aset	107.334.736.658	94.662.346.585	*Fair value of plan assets*
Status pendanaan	**(13.262.092.686)**	**(2.514.056.612)**	***Funding status***
Kerugian aktuaria belum diakui	23.962.329.282	7.964.428.926	*Unrecognized actuaria Loss*
Jumlah	**10.700.236.596**	**10.478.485.538**	***Total***

Rekonsiliasi atas perubahan aset (liabilitas) imbalan kerja selama periode/ tahun berjalan adalah sebagai berikut :

Following are the reconciliation of the movements of employee benefit assets (laibilities) during the year :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal	10.478.485.538	14.798.882.655	*Beginning balance*
Pendapatan (beban) tahun berjalan	(5.038.539.412)	(8.092.481.665)	*Current year income (expenses)*
Kontribusi pemberi kerja	5.260.290.470	3.772.084.548	*Employer's contribution*
Saldo akhir	**10.700.236.596**	**10.478.485.538**	***Ending balance***

Perhitungan liabilitas imbalan kerja - program dana pensiun untuk tahun 2014 dan 2013 telah sesuai dengan Laporan Aktuaris No. 238-B/PSAK/DAT/III/2015 tanggal 3 Februari 2015 dan No. 351-B/PSAK/DAT/II/2014 tanggal 14 Maret 2014 yang di tanda tangani oleh Sumarti, FSAI.

The calculation of liabilities for employee benefits - pension plans for year 2014 and 2013 in accordance with the Actuary Report No.238-B/PSAK/DAT/III/2015 dated February 3, 2015 and No. 351-B/PSAK/DAT/II/2014 dated March 14, 2014 which was signed by Sumarti, FSAI.

22. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan) / *22. EMPLOYEE BENEFITS (continued)*

b. Liabilitas imbalan kerja - pasca kerja

Pendapatan (biaya) program imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut :

b. The post-employment benefits

Employee benefits income (expenses) for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follow :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Biaya Jasa Kini	(1.914.001.528)	(1.689.923.702)	*Current Service Cost*
Biaya Bunga	(878.517.991)	(554.829.105)	*Interest Cost*
Laba (Rugi) Aktuaria	38.871.031	-	*Actuarial Gain (Loss)*
Biaya Jasa Lalu	-	-	*Past service cost*
Vested	-	-	*Vested*
Non Vested	(18.584.163)	(18.584.163)	*Non Vested*
Jumlah	**(2.772.232.651)**	**(2.263.336.970)**	***Total***

Status aset (liabilitas) program imbalan kerja pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut :

The employee benefits assets (liabilities) status as of December 31, 2014 and 2013 are as follows :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Nilai kini kewajiban	(12.465.555.860)	(10.471.651.310)	*Present value of obligation*
Nilai wajar aset	-	-	*Fair value of plan assets*
Status pendanaan	(12.465.555.860)	(10.471.651.310)	*Funding status*
Kerugian aktuaria belum diakui	224.472.945	243.057.108	*Unrecognized actuarial loss*
Biaya jasa lalu belum diakui	(1.731.721.411)	(1.682.317.776)	*Unrecognized pas service Cost*
Liabilitas imbalan kerja	**(13.972.804.326)**	**(11.910.911.978)**	***Employee benefits obligation***

Rekonsiliasi atas perubahan aset (liabilitas) imbalan kerja selama periode / tahun berjalan adalah sebagai berikut :

Following are the reconciliation of the movements of employee benefit assets (laibilities) during the year :

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal	(11.910.911.978)	(11.192.105.115)	*Beginning balance*
Pendapatan (beban) tahun berjalan	(2.772.232.651)	(2.263.336.970)	*Current year income (expenses)*
Kontribusi pemberi kerja	710.340.303	1.544.530.107	*Employer's contribution*
Saldo akhir	**(13.972.804.326)**	**(11.910.911.978)**	***Ending balance***

22. IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan) / 22. *EMPLOYEE BENEFITS (continued)*

Perhitungan liabilitas imbalan kerja - pasca kerja tahun 2014 dan 2013 telah sesuai dengan Laporan Aktuaris No.238-A/PSAK/DAT/III/2015 tanggal 3 Februari 2015 dan No. 351-A/PSAK/DAT/III/2014 tanggal 14 Maret 2014 yang di tanda tangani oleh Sumarti, FSAI.

The calculation of employee benefits liability - post employment for the year 2014 and 2013 are in accordance with the Actuary Report No.238-A/PSAK/DAT/III/2015 dated February 3, 2015 and No. 351-A/PSAK/DAT/III/2014 dated March 14, 2014 signed by Sumarti, FSAI.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam perhitungan aktuaria atas seluruh imbalan kerja diatas adalah :

Main assumptions used in the actuarial calculation for all types of employee benefits are :

	31 Desember/*December*	
	2014	**2013**
Tingkat diskonto per tahun/ *Annual discount rate*	6%	6%
Tingkat suku bunga/ *Annual interest rate*	-	-
Aset/ *Asset*	8,5%	8,5%
Liabilitas/ *Liability*	8%	9%
Tingkat kenaikan penghasilan dasar per tahun/ *Annual salary growth rate*	6%	6%
Tingkat mortalitas/ *Mortality table*	0,025% per annum dari GAM 1971/0,025% of GAM.1971	GAM 1971 0,025% per annum dari GAM 1971 / 0,025% of GAM.1971
Tingkat cacat/ *Disability rate*		
Tingkat pengunduran diri per tahun/ *Resignation rate*		
- usia 18 - 45 tahun/ *Age 18 - 45 years old*	0,1 %	0,1%
- usia 46 - 55 tahun/ *Age 46 - 55 years old*	1%	1%
Usia pensiun dipercepat/ *Early retirement age*	45	45
Usia pensiun normal/ *Normal retirement age*	55	55

23. MODAL SAHAM / 23. *SHARE CAPITAL*

Modal PT Bank Jambi per 31 Desember 2014 dan 2013 masing-masing sebagai berikut:

Capital owned PT Bank Jambi per December 31, 2014 and 2013 respectively as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	560.289.000.000	362.076.000.000	*Issued and Fully Paid Up Share Capital*
Tambahan Modal Disetor	18.720.146.767	123.247.338.665	*Additional Paid-in Capital*
Jumlah	**579.009.146.767**	**485.323.338.665**	***Total***

23. MODAL SAHAM (lanjutan) / *23. SHARE CAPITAL (continued)*

a. Modal Disetor / ***a. Share Capital***

Pada tanggal 31 Desember 2014, susunan pemegang saham adalah sebagai berikut :

As of December 31, 2014, the composition of the Bank's shareholders are as follows :

Pemegang Saham/ *Shareholders'*	**Tahun/*Year* 2014 Ditempatkan dan Disetor Penuh/** *Issued and Fully Paid* (lembar/*share*)	**Presentase Kepemilikan/** *Percentage of Ownership* (%)	**Jumlah Kepemilikan/** *Total of Ownership*
Provinsi Jambi/ ***Province of Jambi***	173.364	30,94%	173.364.000.000
	173.364	**30,94%**	**173.364.000.000**
Pemerintah Kota se-Provinsi Jambi/ ***Government of Municipalitiesin the Province of Jambi*** **:**			
Jambi	50.000	8,92%	50.000.000.000
Sungai Penuh	50.000	8,92%	50.000.000.000
	100.000	**17.84%**	**100.000.000.000**
Pemerintah Kabupaten se-Provinsi Jambi/ ***Government of Regencies the Province of Jambi*****:**			
Muara Bungo	26.223	4,68%	26.223.000.000
Kerinci	39.891	7,12%	39.891.000.000
Merangin	20.000	3,57%	20.000.000.000
Batanghari	47.945	8,56%	47.945.000.000
Tanjung Jabung Barat	55.690	9,94%	55.690.000.000
Tanjung Jabung Timur	30.133	5,38%	30.133.000.000
Muaro Jambi	25.164	4,49%	25.164.000.000
Sarolangun	17.238	3,08%	17.238.000.000
Tebo	24.641	4,40%	24.641.000.000
	286.925	**51,22%**	**286.925.000.000**
Jumlah/ Total	**560.289**	**100%**	**560.289.000.000**

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

23. SHARE CAPITAL (continued)

a. Modal Disetor (lanjutan)

Penambahan modal disetor untuk tahun 2014 adalah sebanyak 198.213 lembar saham atau senilai Rp198.213.000.000, jumlah tersebut diperoleh dari pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarkan sebanyak 3 (tiga) kali selama tahun 2014. Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 17 Februari 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.50 tanggal 17 Februari 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 123.244 lembar saham atau senilai Rp123.244.000.000, dengan rincian sebagai berikut:

- Sebanyak 50.000 lembar saham atau senilai Rp50.000.000.000 untuk Pemerintah Propinsi Jambi;
- Sebanyak 20.000 lembar saham atau senilai Rp20.000.000.000 untuk Pemerintah Kota Jambi;
- Sebanyak 5.849 lembar saham atau senilai Rp5.849.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Kerinci;
- Sebanyak 5.000 lembar saham atau senilai Rp5.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tanjung Jabung Barat;
- Sebanyak 10.000 lembar saham atau senilai Rp10.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tanjung Jabung Timur.
- Sebanyak 3.895 lembar saham atau senilai Rp3.895.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Bungo;
- Sebanyak 10.000 lembar saham atau senilai Rp10.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tebo;
- Sebanyak 6.000 lembar saham atau senilai Rp6.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Sarolangun;

a. Share Capital (continued)

Additional paid-in-capital for 2014 amounted to 198,213 shares or Rp198,213,000,000 The amount is derived from the implementation of the Extraordinary General Meeting of Shareholders held 3 (three) times during the year 2014. The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on February 17, 2014 and was notarized by Deed No.50 dated February 17, 2014 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 123,244 shares, worth Rp123,244,000,000, with the details as the following:

- *50,000 shares or Rp50,000,000,000 for Government of Province of Jambi;*
- *20,000 shares or Rp20,000,000,000 for Government of Municipalities Jambi;*
- *5,849 shares or Rp5,849,000,000 for Government of Regencies Kerinci;*
- *5,000 shares or Rp5,000,000,000 for Government of Regencies Tanjung Jabung Barat;*
- *10,000 shares or Rp10,000,000,000 for Government of Regencies Tanjung Jabung Timur;*
- *3,895 shares or Rp3,895,000,000 for Government of Regencies Bungo;*
- *10,000 shares or Rp10,000,000,000 for Government of Regencies Tebo;*
- *6,000 shares or Rp6,000,000,000 for Government of Regencies Sarolangun;*

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

a. Modal Disetor (lanjutan)

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 09 Juni 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.46 tanggal 09 Juni 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 12.500 lembar saham atau senilai Rp12.500.000.000, dengan rincian sebagai berikut :

- Sebanyak 12.500 lembar saham atau senilai Rp12.500.000.000 untuk Pemerintah Kota Sungai Penuh;

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 7 November 2014 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No. 37 tanggal 07 November 2014 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 62.469 lembar saham atau senilai Rp62.469.000.000, dengan rincian sebagai berikut :

- Sebanyak 10.000 lembar saham atau senilai Rp10.000.000.000 untuk Pemerintah Kota Jambi;
- Sebanyak 15.000 lembar saham atau senilai Rp15.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Batanghari;
- Sebanyak 10.000 lembar saham atau senilai Rp10.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Muaro Jambi;
- Sebanyak 5.609 lembar saham atau senilai Rp5.609.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Merangin;
- Sebanyak 5.860 lembar saham atau senilai Rp5.860.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Kerinci;
- Sebanyak 11.000 lembar saham atau senilai Rp11.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tanjung Jabung Barat;
- Sebanyak 5.000 lembar saham atau senilai Rp5.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Bungo.

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

a. Share Capital (continued)

The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on June 09, 2014 and was notarized by Deed No. 46 dated June 09, 2014 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 12,500 shares, worth Rp12,500,000,000, with the details as the following:

- *12,500 shares or Rp12,500,000,000 for Government of Municipalities Sungai Penuh;*

The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on November 07, 2014 and was notarized by Deed No. 37 dated November 07, 2014 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 62,469 shares, worth Rp62,469,000,000, with the details as the following:

- *10,000 shares or Rp10,000,000,000 for Government of Municipalities Jambi;*
- *15,000 shares or Rp15,000,000,000 for Government of Regencies Batanghari;*
- *10,000 shares or Rp10,000,000,000 for Government of Regencies Muaro Jambi;*
- *5,609 shares or Rp5,609,000,000 for Government of Regencies Merangin;*
- *5,860 shares or Rp5,860,000,000 for Government of Regencies Kerinci;*
- *11,000 shares or Rp11,000,000,000 for Government of Regencies Tanjung Jabung Barat;*
- *5,000 shares or Rp5,000,000,000 for Government of Regencies Bungo.*

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

a. Modal Disetor (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2013, susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

a. Share Capital (continued)

As of December 31, 2013, the composition of the Bank's shareholders is as follows :

Pemegang Saham/ *Shareholders'*	**Tahun/*Year* 2013** **Ditempatkan dan Disetor Penuh/** *Issued and Fully Paid* **(lembar/*share*)**	**Presentase Kepemilikan/** *Percentage of Ownership* **(%)**	**Jumlah Kepemilikan/** *Total of Ownership*
Provinsi Jambi/ *Province of Jambi*	123.364	34,07%	123.364.000.000
	123.364	**34,07%**	**123.364.000.000**
Pemerintah Kota se-Provinsi Jambi/ *Government of Municipalitiesin the Province of Jambi* **:**			
Jambi	20.000	5,52%	20.000.000.000
Sungai Penuh	37.500	10,36%	37.500.000.000
	57.500	**15,88%**	**57.500.000.000**
Pemerintah Kabupaten se-Provinsi Jambi/ *Government of Regencies the Province of Jambi***:**			
Muara Bungo	17.328	4,79%	17.328.000.000
Kerinci	28.182	7,78%	28.182.000.000
Merangin	14.391	3,98%	14.391.000.000
Batanghari	25.445	7,03%	25.445.000.000
Tanjung Jabung Barat	39.690	10,96%	39.690.000.000
Tanjung Jabung Timur	20.133	5,56%	20.133.000.000
Muaro Jambi	10.164	2,81%	10.164.000.000
Sarolangun	11.238	3,10%	11.238.000.000
Tebo	14.641	4,04%	14.641.000.000
	181.212	**50.05%**	**181.121.000.000**
Jumlah/ Total	**362.076**	**100,00%**	**362.076.000.000**

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

a. Modal Disetor (lanjutan)

Penambahan modal disetor untuk tahun 2013 adalah sebanyak 112.650 lembar saham atau senilai Rp112.650.000.000, jumlah tersebut diperoleh dari pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarkan sebanyak 2 (dua) kali selama tahun 2013 Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 22 Februari 2013 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.204 tanggal 27 Februari 2013 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 67.290 lembar saham atau senilai Rp67.290.000.000, dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 15 Juni 2013 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.62 tanggal 15 Juni 2013 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 45.360 lembar saham atau senilai Rp45.360.000.000.

a. Share Capital (continued)

Additional paid-in-capital for 2013 amounted to 112,650 shares or Rp112,650,000,000, The amount is derived from the implementation of the Extraordinary General Meeting of Shareholders held 2 (two) times during the year 2013. The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on February 22, 2013 and was notarized by Deed No. 204 dated February 27, 2013 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 67,290 shares, worth Rp67,290,000,000, The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on June 15, 2013 and was notarized by Deed No. 62 dated June 15, 2013 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 45,360 shares, worth Rp45,360,000.000.

b. Tambahan Modal Disetor

b. Additional Paid In Capital

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pemerintah Provinsi Jambi	59.801	50.000.059.801	*Government of Province Jambi*
Pemerintah Kota Jambi	36.350	20.000.036.350	*Government of Municipalities Jambi*
Pemerintah Kota Sungai Penuh	-	-	*Government of Municipalities Sungai Penuh*
Pemerintah Kabupaten Bungo	625.880	3.895.817.779	*Government of Regencies Muara Bungo*
Pemerintah Kabupaten Kerinci	2.217.000.000	5.849.000.000	*Government of Regencies Kerinci*
Pemerintah Kabupaten Merangin	-	-	*Government of Regencies Merangin*
Pemerintah Kabupaten Batanghari	779.659	7.500.779.659	*Government of Regencies Batanghari*
Pemkab. Tanjung Jabung Barat	-	5.000.000.000	*Government of Regencies Tanjabbar*
Pemkab. Tanjung Jabung Timur	4.000.000.000	10.000.000.000	*Government of Regencies Tanjabtim*
Pemerintah Kabupaten Muaro Jambi	950.000	5.000.950.000	*Government of Regencies Muaro Jambi*
Pemerintah Kabupaten Sarolangun	7.500.000.000	6.000.000.000	*Government of Regencies Sarolangun*
Pemerintah Kabupaten Tebo	5.000.695.077	10.000.695.076	*Government of Regencies Tebo*
Jumlah	**18.720.146.767**	**123.247.338.665**	***Total***

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

23. MODAL SAHAM (lanjutan)

b. Tambahan Modal Disetor (lanjutan)

Terdapat penambahan modal disetor sebanyak 18.717 lembar saham atau senilai Rp18.717.000.000, dengan rincian sebagai berikut :

- Sebanyak 2.217 lembar saham atau senilai Rp2.217.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Kerinci
- Sebanyak 4.000 lembar saham atau senilai Rp4.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tanjab Timur
- Sebanyak 5.000 lembar saham atau senilai Rp5.000.000.000 untuk Pemerintah Kabupaten Tebo;
- Sebanyak 7.500 lembar saham atau senilai Rp7,500,000,000 untuk Pemerintah Kabupaten Sarolangun;

Penambahan tersebut belum dijadikan modal disetor oleh Bank Jambi, karena sampai dengan tanggal neraca berakhir penambahan modal disetor tersebut belum diaktakan. Pada tanggal 31 Desember 2014 total modal ditempatkan dan disetor sebanyak 560.289 lembar atau senilai Rp560.289.000.000.

b. Additional Paid In Capital (continued)

There are additional paid-in-capital amounted to 18,717 shares or Rp18,717,000,000, the details are as follows :

- *2,217 shares or Rp2,217,000,000 for Government of Regencies Kerinci;*
- *4,000 shares or Rp4,000,000,000 for Government of Regencies Tanjab Timur;*
- *5,000 share or Rp5,000,000,000 for Governmentof Regencies Tebo;*
- *7,500 shares or Rp7,500,000,000 for Government of Regencies Sarolangun;*

The additional capital have not recognized by Bank Jambi as paid-up capital, because up to the balance sheet date ended it's has not legalized by the Notary. On December 31, 2014, issued and fully paid amounted to 560,289 shares or Rp560,289,000,000.

24. PENGGUNAAN LABA BERSIH / *24. APPROPRIATION OF NET INCOME*

Penggunaan laba bersih tahun 2013 ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 09 Juni 2014, sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No.45 oleh M. Zen, SH. Penggunaan laba bersih tahun 2012 ditetapkan berdasarkan keputusan RUPS tanggal 15 Juni 2013, sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No.61 oleh M. Zen, SH.

Income distribution for the year 2013 was made based on the Annual General Shareholders' Meeting (AGM) dated Juni 09, 2014, as stated in Notarial Deed No. 45 of M. Zen, SH. Income distribution for the year 2012 was made based on the General Shareholders' Meeting dated June 15, 2013 as stated in Notarial Deed No. 61 of M. Zen, SH.

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tersebut di atas, penggunaan laba bersih tahun 2013 dan 2012 ditetapkan sebagai berikut:

Based on the above AGMs, the distribution of net income for the financial years 2013 and 2012 are as follows:

	Laba Bersih Tahun/ *Net Income*		
	2013	**2012**	
Pembentukan dividen	85.241.477.441	67.907.103.666	*Dividend*
Pembentukan cadangan umum	45.899.257.084	26.348.578.416	*General reserves*
Pembentukan cadangan bertujuan	-	13.581.420.733	*Approoriated reseve*
Pembentukan dana kesejahteraan	-	-	*Prosperity fund*
Pembentukan jasa produksi pegawai	-	16.715.594.748	*Production service bonus*
Pembentukan jasa produksi pengurus	-	4.178.898.687	*Management bonus*
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	2.089.449.344	*Corporate Social Responsibility (CSR)*
Jumlah	**131.140.734.525**	**130.821.045.594**	***Total***

Rincian persentase penggunaan laba bersih tahun 2013 dan 2012 seperti di bawah ini:

The details of percentage appropriate of net income year 2013 and 2012 are as follow:

	Laba Bersih Tahun/ *Net Income*		
	2013	**2012**	
Dividen	65%	65%	*Dividend*
Cadangan umum	35%	-	*General reserves*
Cadangan bertujuan	-	13%	*Approriated reseve*
Dana kesejahteraan	-	-	*Prosperity fund*
Jasa produksi pegawai	-	16%	*Production service bonus*
Jasa produksi pengurus	-	4%	*Management bonus*
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	2%	*Corporate Social Responsibility (CSR)*
Jumlah Laba yang Dibagi	**100%**	**100%**	***Total Earning Distributed***

25. CADANGAN UMUM DAN TUJUAN / 25. GENERAL AND SPECIAL RESERVE

Saldo Cadangan Umum per 31 Desember 2014 dan 2013 merupakan Cadangan Umum yang dibentuk sesuai dengan RUPS dengan mutasi sebagai berikut:

Balance of General Reserves as of December 31, 2014 and 2013 is a formed general reserves according to General Stockholders' Meeting as follows:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Saldo awal	144.868.639.811	104.938.640.662	*Beginning balance*
Pembentukan selama tahun berjalan			*Additions for current year*
- Cadangan Umum	45.899.257.084	26.348.578.416	*General Reserve*
- Cadangan Tujuan	-	13.581.420.733	*Purpose Reserve*
Saldo akhir	**190.767.896.895**	**144.868.639.811**	***Ending balance***

26. PENDAPATAN BUNGA / 26. INTEREST INCOME

Jumlah Pendapatan Bunga per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of interest income as of December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pendapatan bunga :			***Interest income:***
Bunga kredit modal kerja	13.555.141.115	16.069.535.285	*Working capital loans interest*
Bunga kredit investasi	10.256.682.081	7.541.332.624	*Investment loans interest*
Bunga kredit konsumsi	459.879.031.185	362.286.245.629	*Consumer loans interest*
Bunga efek-efek	13.406.624.697	6.675.360.825	*Marketable securities interest*
Bunga jasa giro	3.988.647.555	2.052.440.515	*Current accounts service*
Bunga penempatan pada bank lain	7.837.149.038	14.042.115.154	*Placement interest other banks*
Bunga deposito	85.601.867.239	27.693.693.253	*Deposits interest*
Denda bunga pihak ketiga bukan bank	229.257.165	55.606.993	*Interest penalties to third parties non bank*
Sub Jumlah	**594.754.400.075**	**436.416.330.278**	***Sub Total***
Pendapatan pembiayaan syariah			***Sharia financing income***
Murabahah modal kerja	549.293.593	56.587.263	*Murabaha working capital*
Murabahah investasi	112.903.534	177.968.262	*Murabaha Investment*
Murabahah konsumsi	11.997.212.423	9.976.192.267	*Murabaha consumer*
Murabahah karyawan	332.016.250	248.782.500	*Murabaha employee*
Murabahah KPR iB	-	13.580.453	*Murabaha KPR iB*
Bagi hasil musyarakah	4.747.117.221	3.793.756.239	*Murabaha sharing*
Sub Jumlah	**17.738.543.021**	**14.266.866.984**	***Sub Total***
Pendapatan provisi dan komisi	7.733.559.267	9.044.642.341	*Provision and commissions income*
Jumlah	**620.226.502.363**	**459.728.552.314**	***Total***

26. PENDAPATAN BUNGA (lanjutan) / *26. INTEREST INCOME (continued)*

Jumlah Pendapatan Provisi dan Komisi per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari Rp7.733.559.267 dan Rp9.044.642.341.

The amount of fees and commissions income as of December 31, 2014 and 2013 consist of Rp7,733,559,267 and Rp9,044,642,341.

27. BEBAN BUNGA / *27. INTEREST EXPENSES*

Jumlah Beban Bunga per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of interest expenses as of December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Bunga pada pihak ketiga bukan bank	236.861.917.672	128.335.270.742	*Interest to third parties non Bank*
Bunga pada bank lain	43.982.510.411	5.023.534.120	*Interest of other banks*
Bunga pinjaman yang diterima	-	213.230	*Interest of borrowings*
Bunga pada Bank Indonesia	284.994	879.859	*Interest of Bank Indonesia*
Bunga pinjaman pemerintah	194.070.147	57.372.763	*Interest of borrowings to Government*
Premi asuransi kredit	34.932.086	-	*Loan Insurance premium expense*
Premi asuransi dana pihak ketiga	4.248.107.674	12.028.745.272	*Insurance premium to third parties expenses*
Sub Jumlah	**285.321.822.984**	**145.446.015.986**	***Sub Total***
Beban provisi dan komisi	19.323.394	-	*Provision and commissions expenses*
Jumlah	**285.341.146.378**	**145.446.015.986**	***Total***

28. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA / *28. OTHER OPERATING INCOME*

Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of other operating income as of December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pendapatan adminstrasi	16.787.745.421	12.110.555.175	*Administration income*
Jumlah	**16.787.745.421**	**12.110.555.175**	***Total***

Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari Pendapatan Administrasi Rp16.787.745.421 dan Rp12.110.555.175

The amount of other operating income as of December 31, 2014 and 2013 consist of administration income Rp16,787,745,421 and Rp12,110,555,175

29. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN ATAS ASET PRODUKTIF / *29. PROVISION FOR IMPAIRMENT LOSSES ON EARNING ASSETS*

Jumlah Beban Penyisihan Kerugian Atas Aset Produktif per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of provision for impairment losses on earning assets as of December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Penyisihan selama tahun berjalan:			*Provision for the year:*
Kredit yang diberikan	4.784.935.155	14.352.762.381	*Loans*
Pembiayaan Syariah	385.143.280	922.131.327	*Sharia finance*
Giro pada bank lain	(2.263.605)	-	*Other banks*
Penempatan dana antar Bank	519.814.877	167.254.732	*Placements with other banks*
Jumlah	**5.687.629.707**	**15.442.148.440**	***Total***
Pemulihan selama tahun berjalan:			*Recovery for the year:*
Kredit yang diberikan	(1.164.628.218)	(9.531.993.400)	
Penempatan dana antar bank	(642.036.203)	(43.785.070)	*Placements with other banks*
Piutang Murabahah	(365.888.087)	-	*Murabahah Receivable*
Jumlah	**(2.172.552.508)**	**(9.575.778.470)**	***Total***
Beban penyisihan – neto	**3.515.077.199**	**5.866.369.970**	***Provision of impairment – net***

30. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI / *30. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES*

Jumlah Beban Umum dan Administrasi per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of general and administrative expenses for the years ended December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Beban barang dan jasa	19.229.933.042	14.161.236.618	*Goods service expenses*
Beban perjalanan dinas	3.389.401.415	3.399.272.788	*Official travel expense*
Beban premi asuransi	1.982.949.087	2.673.042.364	*Insurance premium expenses*
Beban penyusutan	9.895.910.048	3.609.809.547	*Depreciation expenses*
Beban promosi	4.330.285.474	5.099.291.077	*Promotion expenses*
Beban penelitian dan pengembangan	108.451.300	173.566.830	*Research and development Expenses*
Beban sewa	5.284.178.213	6.574.854.965	*Rent expenses*
Beban pemeliharaan dan perbaikan	3.651.447.358	1.127.543.180	*Repair and maintenance Expenses*
Beban pajak	490.031.183	190.333.908	*Tax expense*
Beban umum lainnya	8.107.885.591	5.503.213.163	*Other expense*
Jumlah	**56.470.472.711**	**42.512.164.440**	***Total***

31.BEBAN TENAGA KERJA DAN TUNJANGAN / *31. SALARIES AND EMPLOYEE BENEFITS EXPENSES*

Jumlah Beban Tenaga Kerja dan Tunjangan per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of salaries and employee benefits expenses for the years ended December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Gaji dan upah	6.661.461.786	6.221.489.179	*Salaries and wages*
Tunjangan karyawan	28.619.499.405	31.585.648.835	*Employee benefit*
Upah kerja lainnya	69.643.783.445	52.859.214.642	*Other allowance*
Pendidikan dan pelatihan	4.933.763.979	4.928.277.583	*Education and training*
Jumlah	**109.858.508.615**	**95.594.630.239**	***Total***

32. BEBAN LAINNYA / *32. OTHER EXPENSES*

Jumlah Beban Lainnya per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of other expenses for the years ended December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Manajemen eksekusi, pengiriman dan pemrosesan	5.952.675	211.908.675	*Management execution, delivery and processing expenses*
Jumlah	**5.952.675**	**211.908.675**	***Total***

33. PENDAPATAN NON OPERASIONAL / *33. NON OPERATING INCOME*

Jumlah Pendapatan Non Operasional per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of non operating income for the years ended December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pelunasan kredit hapus buku	91.031.629	378.117.768	*Written off*
Penggantian buku cek	235.777.500	-	*Replacement checkbook*
Pendapatan non operasional lainnya	1.897.104.864	1.182.223.871	*Others non operating income*
Jumlah	**2.223.913.993**	**1.560.341.639**	***Total***

34. BEBAN NON OPERASIONAL / *34. NON OPERATING EXPENSES*

Jumlah Beban Non Operasional per 31 Desember 2014 dan 2013 terdiri dari:

The amount of non operating expenses for the years ended December 31, 2014 and 2013 consist of:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Beban penghargaan	-	707.440.913	*Reward expenses*
Beban perayaan	251.621.965	225.486.349	*Entertainment expenses*
Denda Laporan Terlambat	900.054	-	*Late reporting fines*
Beban Sumbangan (UUS)	3.734.000	-	*Donation expenses*
Beban Tamu (UUS)	6.608.205	7.567.980	*Gues expenses*
Lain-Lain	71.515.608	-	*Others Expenses*
Jumlah	**334.379.832**	**940.495.242**	***Total***

35. LABA PER SAHAM / *35. EARNINGS PER SHARE*

Laba bersih per saham dihitung dengan membagi laba bersih kepada pemegang saham dengan jumlah saham biasa akhir tahun yang biasa beredar pada tahun yang bersangkutan.

Net earning per share is computed by dividing the net earning to the shareholders with total ordinary shares at end of year generally that outstanding during the related year.

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Laba operasional	181.823.090.206	182.208.018.179	*Operational income*
Laba bersih	143.053.035.022	131.140.734.525	*Net income*

Jumlah rata-rata tertimbang lembar saham ditempatkan dan setor penuh:

Weighted average total of issued and fully-paid share units:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Rata tertimbang lembar saham	485.918	329.820	*Weighted*
Laba Operasional per saham	374.185	552.447	*Operating*
Laba bersih per saham	294.397	397.613	*Net income per share*

36. TAGIHAN DAN LIABILITAS KOMITMEN DAN KONTINJENSI / *36. RECEIVABLES AND LIABILITIES ON COMMITMENTS AND CONTINGENCIES*

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Tagihan komitmen			***Commitment bill***
Kredit yang belum ditarik	52.874.309.526	82.641.595.437	*Unused loan facility*
Kontinjensi			***Contingencies :***
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	(2.232.846.536)	(2.159.785.837)	*Interest receivable on non performing loans*
Bank garansi	23.851.294.003	23.074.187.247	*Bank guarantees*
Jumlah	**74.492.756.993**	**103.555.996.847**	***Total***

37. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI / *37. RELATED PARTY TRANSACTIONS*

Transaksi dengan pihak berelasi kecuali kredit yang diberikan kepada Direksi dan karyawan kunci diperlakukan sama dengan dengan transaksi dengan pihak lainnnya.

Transactions with related parties, except for loans granted to the Directors and key employees, are treated the same as the transaction with other parties.

No.	Pihak Berelasi/ *Related party*	Jenis hubungan istimewa/ *type of relationships*	Unsur transaksi pihak berelasi/ *Related party transactions*
1.	Pemerintah Propinsi Jambi/*The Government of Province of Jambi.*	Pemegang Saham/ Shareholders.	1. Simpanan Giro / *Demand deposit.* 2. Simpanan deposito berjangka / *Time deposit.*
2.	Pemerintah Kota/Kabupaten Jambi/ *Government of Municipalities in the Province of Jambi.*	Pemegang Saham/*Shareholders.*	*2.* Simpanan Giro /*Demand deposit.* 3. Penempatan dana dalam bentuk tabungan / *Fund placement in the form of saving.* 3. Simpanan deposito berjangka / *Time deposit.*
3.	Karyawan kunci / *Key employees.*	Direksi, Komisaris, Pemimpin Cabang, Kepala Divisi serta anggota keluarga dekat dengan orang-orang tersebut / *Directors Commissioners, Heads of Branches, Heads of Divisions and close members of the families of such individual.*	*1.* Simpanan Giro /*Demand deposit.* *2.* Penempatan dana dalam bentuk tabungan / *Fund placements in the form of saving.* *3.* Simpanan deposito berjangka / *Time deposit.* *4.* Kredit yang diberikan /*Loans.*
4.	Entitas yang terkait dengan entitas pelapor atau entitas suatu program imbalan pasca kerja untuk entitas pelapor/*related entity or the entity for the program of employee benefits for entity.*	Yayasan Dana Pensiun Bank Jambi, Yayasan Dana Kesejahteraan Bank Jambi, dan Koperasi Karyawan Bank Jambi/*The Foundation of Bank Jambi Pension Fund, The Foundation of Walfare of Bank Jambi and Koperasi Bank Jambi.*	*1.* Simpanan Giro /*Demand deposit.* *2.* Penempatan dana dalam bentuk tabungan / *Fund placements in the form of saving.* *3.* Simpanan deposito berjangka / *Time deposit.*

37. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (lanjutan) / 37. *RELATED PARTY TRANSACTIONS (continued)*

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak berelasi. Transaksi-transaksi pada saldo tersebut meliputi:

In the normal course of business, the Bank enteres into certain transactions with related parties. These transactions and balances include the following:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Kredit yang diberikan dan Pmbiayaan Syariah			***Loans and Sharia Finance***
Karyawan kunci	9.590.255.052	8.742.336.536	*Key employee*
Persentase terhadap jumlah kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	0,26%	0,29%	*Percentage to total loans and sharia finance*
Simpanan Nasabah dan Simpanan Nasabah Syariah			***Deposit from customer and Sharia deposits from customer***
Giro pemerintah Provinsi Jambi	202.154.565.740	157.044.777.707	*Demand deposit of Bank Jambi Pension Fund*
Giro pemerintah kota/kabupaten Jambi	320.104.747.315	577.052.545.750	*Government Municipalities/regencies demand deposits*
Giro entitas terkait suatu program imbalan pasca kerja atau entitas terkait lainnya	3.416.302.916	2.174.764.892	*Demand deposit of entity that related for the program of employee benefits or other related entity.*
Persentase terhadap jumlah giro	55,85%	55,42%	*Percentage to total giro*
Tabungan karyawan kunci	5.784.770.532	5.052.584.734	*Key employee saving deposit*
Tabungan lainnya	84.862.192	85.464.119	*Other saving deposit*
Persentase terhadap jumlah tabungan	0,96%	0,79%	*Percentage to total saving*
Deposito pemerintah Provinsi Jambi	7.300.000.000	100.300.000.000	*Government Province of Jambi time deposit*
Deposito pemerintah kota/kabupaten Jambi	179.003.000.000	158.016.000.000	*Government municipalities/regencies of Jambi*
Deposito karyawan kunci	8.345.000.000	2.789.000.000	*Key employee time deposit*
Deposito entitas program imbalan kerja	716.699.500.000	277.670.000.000	*Entity's employee benefits program*
Persentase terhadap jumlah deposito	43,36%	63,93%	*Percentage to total time deposit*

38. RASIO LAPORAN KEUANGAN / *38. FINANCIAL STATEMENTS RATIO*

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Kecukupan modal (CAR)	27,11%	28,10%	*Capital adequacy ratio (CAR)*
Kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LDR)	100,83%	110,13%	*Loan to debt (LDR)*
Kredit yang tergolong *non performing loan (NPL net)*	0,15%	0,05%	*Non performing loan (NPL net)*
Beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)	71,45%	62,07%	*Operating expenses to operating Incomes*
Aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif	0,35%	0,35%	*Non performing assets to performing assets*
Laba sebelum pajak terhadap rata-rata aktiva (ROA)	3,14%	4,14%	*Return to assets (ROA)*
Laba setelah pajak terhadap rata-rata ekuitas (ROE)	19,09%	23,98%	*Return to equities (ROE)*

Rasio-rasio di atas telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia yakni Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia untuk tahun 2014 dan 2013

The ratios above have been fulfill the regulation of Bank Indonesia which is Decree of Bank Indonesia No. 13/30/DPNP dated December 16, 2011 for year 2011 regarding the Monthly and Quarterly of Published Financial Statements Banks and Certain Reports ayng submitted to Bank Indonesia for 2014 and 2013.

39. ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN / *39. FINANCIAL STATEMENTS RATIO*

Sebagian besar instrumen keuangan pada laporan posisi keuangan disajikan menggunakan nilai wajar. Berikut ini adalah perbandingan antara nilai tercatat, seperti yang dilaporkan pada laporan posisi keuangan dan nilai wajarnya.

A significant number of financial instruments are carried at fair value in the statements of financial position. Below is the comparison of the carrying amounts, as reported on the statements of financial position, and its fair value.

39. ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan) / *39.FINANCIAL STATEMENTS RATIO (continued)*

Pada tabel berikut ini, instrumen keuangan telah dialokasikan berdasarkan klasifikasi-nya. Kebijakan akuntansi penting pada Catatan No. 2d menjelaskan bagaimana setiap kategori aset keuangan dan liabilitas keuangan diukur dan bagaimana pendapatan dan beban, termasuk keuntungan dan kerugian atas nilai wajar (perubahan nilai wajar instrumen keuangan) diakui.

In the following table, financial instruments have been allocated based on their classification. The significant accounting policies in Note No. 2d describe how the categories of the financial assets and financial liabilities are measured and how income and expenses, including fair value gains and losses (changes in fair value of financial instruments), are recognized.

Pengelompokan aset keuangan telah diklasifikasikan menjadi aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo; kredit yang diberikan dan piutang; diperdagangkan dan aset keuangan tersedia untuk dijual. Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi.

Financial asset classes have been allocated into held to maturity; loans and receivables, trading and available for sale financial assets. In other hand, financial liability has been classified as amortized cost.

Nilai wajar pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan informasi yang tersedia dan belum diperbaharui untuk merefleksikan perubahaan keadaanpasar setelah tanggal laporan posisi keuangan.

The fair value are based on relevant information available as at the statements of financial position date and have not been updated to reflect changes in market condition after the statements of financial position date.

Metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar adalah sebagai berikut:

The following methods and assumptions are used to estimate the fair values:

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan, kecuali efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo dan pinjaman yang diterima, mendekati nilai tercatatnya karena mempunyai jangka waktu tempo yang singkat atas instrumen keuangan tersebut dan/atau suku bunganya sering ditinjau ulang.

The fair value of financial assets and liabilities, except for held to maturity marketable securities and borrowings, approximated to the carrying amount largely due to short-term maturities of these instruments and/or repricing frequently.

Nilai wajar efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo ditentukan berdasarkan harga kuotasi pasar yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

The fair value of held to maturity marketable securities was determined on the basis of quoted market price as at December, 31 2014 and 2013.

39. ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan) / *39.FINANCIAL STATEMENTS RATIO (continued)*

Nilai wajar pinjaman yang diterima dinilai menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga pasar pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013.

The fair value of borrowing are determined by discounting cash flows using market interest rate as at December,31 2014 and 2013.

Nilai wajar investasi dalam saham dinilai sebesar biaya perolehannya karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara handal.

The fair value of investments in shares is carried at cost due to its fair value cannot be reliably measured.

Aset & Liablitas Keuangan//*Financial Assets & Liabilities*	2014						
	Dimiliki Hingga Jatuh Tempo/ *Held to maturity*	Diperdagangkan/ *Trading*	Tersedia Untuk Dijual/ *Available For Sale*	Kredit yang diberikan dan Piutang/ *Loans & Recivables*	Biaya Perolehan Diamortisasi/ *Amortized cost*	Jumlah Nilai tercatat/*Carriying Value*	Nilai wajar/ *Fair Value*
Giro Pada Bank Indonesia/ *Current Account in Bank Indonesia*	-	-	-	343.093.045.990	-	343.093.045.990	343.093.045.990
Giro pada Bank lain/ *Interban Current Account*	-	-	-	6.764.150.870	-	6.764.150.870	6.764.150.870
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ *Placement at Bank Indonesia and Other Banks*	-	-	-	1.152.000.000.000	-	1.152.000.000.000	1.152.000.000.000
Efek-Efek/ *Marketable Securities*	98.863.123.950	-	-	-	-	-	98.863.123.950
Tagihan - atas Efek-Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*/ *Claims On Securities Purchased Under Agreements To Resell (Reverse Repo)*	-	-	-	94.662.548.326	-	94.662.548.326	94.662.548.326
Kredit yang diberikan/ *Loans*	-	-	-	3.540.442.628.458	-	3.524.951.343.386	3.540.442.628.458
Pembiayaan Syariah/ *Sharia Financing*	-	-	-	154.597.639.247	-	152.990.218.703	154.597.639.247
Penyertaan/ *Equity Investment*	-	-	-	-	-	-	-
Giro/ *Current Accounts*	-	-	-	-	941.212.751.761	941.212.751.761	941.212.751.761
Tabungan/ *Savings*	-	-	-	-	615.150.666.749	615.150.666.749	615.150.666.749
Deposito/ *Time deposits*	-	-	-	-	2.077.053.733.733	2.077.053.733.733	2.077.053.733.733
Simpanan dari bank lain/ *Deposit From Other Banks*	-	-	-	-	1.043.365.877.231	1.043.365.877.231	1.043.365.877.231
Pinjaman yang diterima/ *Borrowings*	-	-	-	-	2.002.125.838	2.002.125.838	2.002.125.838
Jumlah/*Total*	**98.863.123.950**	**-**	**-**	**5.291.560.012.891**	**4.678.785.155.312**	**9.953.246.462.587**	**10.069.208.292.153**

39. ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)

39. FINANCIAL STATEMENTS RATIO (continued)

Aset & Liablitas Keuangan//*Financial Assets & Liabilities*	2013 Dimiliki Hingga Jatuh Tempo/ *Held to maturity*	Diperdagangkan/ *Trading*	Tersedia Untuk Dijual/ *Available For Sale*	Kredit yang diberikan dan Piutang/ *Loans & Recivables*	Biaya Perolehan Diamortisasi/ *Amortized cost*	Jumlah Nilai tercatat/*Carriying Value*	Nilai wajar/ *Fair Value*
Giro Pada Bank Indonesia/ *Current Account in Bank Indonesia*	-	-	-	302.695.128.290	-	302.695.128.290	302.695.128.290
Giro pada Bank lain/ *Interban Current Account*	-	-	-	16.463.226.373	-	16.408.741.442	16.463.226.373
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ *Placement at Bank Indonesia and Other Banks*	-	-	-	451.469.375.885	-	451.399.375.885	451.469.375.885
Efek-Efek/ *Marketable Securities*	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan - atas Efek-Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)/ Claims On Securities Purchased Under Agreements To Resell (Reverse Repo)*	-	-	-	71.989.197.667	-	71.989.197.667	71.989.197.667
Kredit yang diberikan/ *Loans*	-	-	-	2.955.328.310.775	-	2.943.457.332.640	2.955.328.310.775
Pembiayaan Syariah/ *Sharia Financing*	-	-	-	157.753.397.899	-	156.165.232.548	157.753.397.899
Penyertaan/ *Equity Investment*	-	-	97.746.000	-	-	-	97.746.000
Giro/ *Current Accounts*	-	-	-	-	1.328.610.660.776	1.328.252.304.612	1.328.252.304.612
Tabungan/ *Savings*	-	-	-	-	644.584.583.901	644.584.583.901	644.584.583.901
Deposito/ *Time deposits*	-	-	-	-	825.507.588.339	825.507.588.339	825.507.588.339
Simpanan dari bank lain/*Deposit From Other Banks*	-	-	-		546.836.883.361	546.836.883.361	546.836.883.361
Pinjaman yang diterima/*Borrowings*	-	-	-	-	2.005.681.307	2.005.681.307	2.005.681.307
Jumlah/*Total*	**-**	**-**	**97.746.000**	**3.955.698.636.889**	**3.347.545.397.684**	**7.289.302.049.992**	**7.302.983.424.409**

40. KUALITAS ASET PRODUKTIF

40. QUALITY OF PRODUCTIVE ASSETS

Tabel berikut menunjukkan tingkat mutu aset produktif Bank, sehubungan dengan peraturan Bank Indonesia yang berlaku:

The table below presents the grading of productive Assets of the Bank in accordance with the prevailing Bank Indonesia regulations:

31 Desember/ *December 31, 2014*

Aset Produktif/ *Productive assets*	Lancar/ *Current*	Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention*	Kurang Lancar/ *Substandard*	Diragukan/ *Doubtful*	Macet/ *Loss*	Jumlah/ *Total*
Penempatan pada Bank Indonesia/ *Placements With Bank Indonesia*	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain/ *Placements With Other Bank*	1.152.000.000.000	-	-	-	-	1.152.000.000.000
Efek-efek/ *Marketable Securities*	98.863.123.950	-	-	-	-	98.863.123.950
Tagihan - atas Efek-Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)/ Claims On Securities Purchased Under Agreements To Resell (Reverse Repo)*	94.662.548.326	-	-	-	-	94.662.548.326
Kredit yang Diberikan/ *Loans*	3.488.283.315.140	34.673.874.681	1.221.180.218	1.314.035.935	14.950.222.484	3.540.442.628.458
Pembiayaan Syariah/ *Sharia Finance*	154.414.556.335	49.166.243	86.000.000	-	47.916.669	154.597.639.247
Penyertaan Saham/ *Investments In Shares*	-	-	-	-	-	-
Jumlah/*Total*	**4.988.223.543.751**	**34.723.040.924**	**1.307.180.218**	**1.314.035.935**	**14.998.139.153**	**5.040.565.939.981**

40. KUALITAS ASET PRODUKTIF (lanjutan) / *40. QUALITY OF PRODUCTIVE ASSETS (continued)*

31 Desember/ ***December 31, 2013***

Aset Produktif/ *Productive assets*	Lancar/ *Current*	Dalam Perhatian Khusus/ *Special Mention*	Kurang Lancar/ *Substandard*	Diragukan/ *Doubtful*	Macet/ *Loss*	Jumlah/ *Total*
Penempatan pada Bank Indonesia/ *Placements With Bank Indonesia*	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain/ *Placements With Other Bank*	451.469.375.885	-	-	-	-	451.469.375.885
Efek-efek/ *Marketable Securities*	-	-	-	-	-	-
Tagihan - atas Efek-Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)/ Claims On Securities Purchased Under Agreements To Resell (Reverse Repo)*	71.989.197.667	-	-	-	-	71.989.197.667
Kredit yang Diberikan/ *Loans*	2.932.212.434.355	10.459.895.825	491.815.808	6.054.574.874	6.109.589.913	2.955.328.310.775
Pembiayaan Syariah/ *Sharia Finance*	157.487.613.605	265.784.294	-	-	-	157.753.397.899
Penyertaan Saham/ *Investments In Shares*	97.746.000	-	-	-	-	97.746.000
Jumlah/*Total*	**3.613.256.367.512**	**10.725.680.119**	**491.815.808**	**6.054.574.874**	**6.109.589.913**	**3.636.638.028.226**

41. MANAJEMEN RISIKO / *41. RISK MANAGEMENT*

Penerapan Manajemen Risiko

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 5 / 8/ PBI / 2003 sebagai mana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 11 / 25 / PBI /2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13 / 23/ DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal Perubahan Surat Edaran 5 / 21/ DPNP perihal Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum, Bank telah menerapkan manajemen risiko untuk seluruh aktivitas yang meliputi: risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko hukum, risiko reputasi, risiko stategis dan risiko kepatuhan yang mencakup pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi, kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit manajemen risiko, kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantuan, pengendalian, dan kecukupan sistem informasi manajemen risiko dan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.

Application of Risk Management

In accordance with Bank Indonesia Regulation No.5/8/PBI/2003 as amended by Bank Indonesia Regulation No.11/25/PBI/2009 concerning amendment to Bank Indonesia Regulation on application of Risk Management No.5/8/PBI/2003 share banks and Bank Indonesia Circular Letter No.13/23/DPNP dated October 25,2011 regarding amendment No.5/21/DPNP Circular concerning application of Risk Management for comercial banks, the bank has implemented risk management for all activities that include : credit risk,market risk, operational risk, liquidity risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risks that include active supervision of the Board Commissioners and the Board of Directors, that adequacy of policies, procedures and limits of risk management, adequacy of identification, measurement, monitoring, controlingand adequacy of risk management information system and internal control system overall.

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Dalam memitigasi risiko yang berdampak pada hasil keuangan dan modal bank, Direksi telah membentuk unit organisasi untuk tujuan penerapan manajemen risiko. Pengawasan Dewan Komisaris dan Direksi dilakukan untuk memastikan unit organisasi telah berjalan efektif dan dapat menunjang pelaksanaan manajemen risiko. Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris antara lain: mengevaluasi dan menyetujui kebijakan manajemen risiko, mengevaluasi tanggung jawab Direksi terhadap pelaksanaan manajemen risiko, mengevaluasi dan menyetujui permohonan Direksi yang terkait dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris tersebut dilaksanakan melalui peranan Komite Pemantau Risiko.

Disamping itu Direksi juga telah memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas antara lain : melakukan kaji ulang terhadap metodologi penilaian risiko, kecukupan implementasi sistem informasi manajemen dan ketepatan kebijakan, prosedur dan penetapan limit, menyediakan sumber daya yang berkualitas untuk menyelesaikan tugas pengelolaan risiko yang efektif, merencanakan dan merealisasikan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia, pengelolaan risiko secara berkala dan berkelanjutan. Tugas dan tanggung jawab tersebut dilaksanakan direksi melalui bantuan Komite Manajemen Risiko.

41. RISK MANAGEMENT (continued)

Active supervision of the Board of Commissioners and Board of Directors

In mitigate of risk that impact on financial result and banks capital, Directors has established an organizational unit for the purpose of the application of risk management. The Controlling of the Board of Commissioners and the Board of Directors to ensure that organizational unit has been running effectively and to support the implementation of risk management. The Duties and responsibilities of the Board of Commissioners include : evaluating and approving risk management policies, evaluating the responsibilities of the Directors on the implementation of risk management, evaluating and approving the applicaton associated of the Board of Directors with the transaction that require the approval of the Board of Commissioners. The duties and responsibilities of the Board of Commissioners was held through roles of Risk Management Committe.

Besides, the Board of Directors also has duties and responsibilities clearly include: conduct a review of the risk assessment methodology, adequacy of implementation of Management Information Systems and accuracy of the policies, procedures and limits, providing quality resources to accomplish the task of effective risk management, to realize its quality improvement skill of human resources, risk management and sustainable periodically. The duties and responsibilities of directors implemented through the assistance of Risk Management Committe.

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan) / *41. RISK MANAGEMENT (continued)*

1. Penilaian Profil Risiko Bank

Bank melakukan penilaian profil risiko secara triwulan untuk mengetahui potensi risiko yang ada pada setiap aktivitas bank. Hasil epnilaian profil risiko bank selalau dievaluasi untuk menentukan langkah mitigasi guna memperkecil dampak risiko dimasa yang akan datang.

Penilaian profil risiko bank pada triwulan IV tahun 2014, dapat dilihat pada tabel berikut :

1. The Bank Risk Profile Assessment

The assessment of bank risk profile on a quarterly basis to determine the potential risks that exist in each bank activity. The results of the bank risk profile assessment are always evaluated to determine mitigation measure to minimize the impact of risk in the future.

Bank risk profile assessment in fourth quarter of 2014, can be seen in the following table :

Jenis Resiko	Penilaian posisi 2014		Peringkat Tingkat Risiko
	Peringkat Inheren Risk	Peringkat Kualitas Penerapan	
Kredit/ *Credit*	3 *(moderate)*	3 *(fair)*	3 *(Moderate)*
Pasar/ *Market*	1 *(low)*	2 *(satisfactory)*	1 *(low)*
Likuiditas/ *Liquidity*	2 *(low to moderate)*	3 *(fair)*	2 *(low to moderate)*
Operasional/ *Operational*	3 *(moderate)*	3 *(fair)*	3 *(moderate)*
Hukum/ *Law*	2 *(low to moderate)*	2 *(satisfactory)*	2 *(low to moderate)*
Strategik/ *Strategic*	3 *(moderate)*	3 *(fair)*	3 *(moderate)*
Kepatuhan/ *Obedience*	3 *(moderate)*	3 *(fair)*	3 *(moderate)*
Reputasi/ *Reputation*	2 *(low to moderate)*	2 *(satisfactory)*	2 *(low to moderate)*
Peringkat Komposit/ *Composite ranking*	**2 *(low to moderate)***	**3 *(fair)***	**2 *(low to moderate)***

Tabel diatas mencerminkan kondisi bank dimana kemungkinan kerugian yang dihadapi bank dari risiko yang melekat (inheren risk) memiliki komposit yang tergolong rendah dan kualitas penerapan manajemen risiko cukup memadai (fair), namun demikian masih terdapat kelemahan yang membutuhkan perhatian manajemen.

The table above reflects the condition of the banks in which the banks faced possible losses of the inherent risks (inherent risk) with low composite and the quality of risk management is adequate (fair), however there are still weaknesses that require management attention.

Analisa tabel laporan profil resiko diatas dengan 8 (delapan) jenis resiko dapat dijelaskan sebagai berikut :

Analysis the table of risk profile above by 8 (eight) type of risk can be explained as follows:

1. Penilaian Analisis Risiko Kredit

Risiko Kredit secara komposit dinilai cukup tinggi, penilaian dilakukan terhadap risiko kredit yang melekat pada seluruh aktifitas dan terhadap kualitas penerapan manajemen risiko kredit.

1. Credit Risk

The composit of Credit risk was considered moderate, the assessment of the credit risk inherent in all activities and the quality of risk management of credit.

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan) / *41. RISK MANAGEMENT (continued)*

1. Penilaian Analisis Risiko Kredit (lanjutan)

Berikut ini adalah Rasio Non-Performing Loan (NPL) dan Rasio Kualitas Aset Produktif (KAP) Bank pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013:

1. Credit Risk (continued)

The following are Rasio Non Performing Loan (NPL) and Ratio Quality Of Productive Assets Bank for December 31, 2014 and 2013:

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Rasio NPL Gross	0,48%	0,41%	*NPL Gross Ratio*
Rasio NPL Netto	0,15%	0,05%	*NPL Netto Ratio*
Rasio KAP	**0,35%**	**0,35%**	***KAP Ratio***

2. Penilaian Analisis Risiko Pasar

Risiko Pasar secara komposit dinilai sangat rendah baik inheren risk maupun kualitas manajemen risiko. Eksposur resiko pasar tidak signifikan, mayoritas portofolio treasury ditempatkan pada instrumen low risk yaitu penempatan dan reverse repo. Dalam melakukan penempatan dana pada bank counter party, bank telah memperhatikan batasan maksimum yang diperbolehkan regulator.

2. Market Risk Analysis Assessment

The composit of Market risk was considered low both inherent risk and the quality of risk management. Exposure to market risk is not significant, the majority of the treasury portofolio was placed in low risk instruments, namely placements and reverse repo. In conducting the placement of fund in the bank counterparty, bank have maximum noticed restriction by regulatory.

3. Penilaian Analisis Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas secara komposit dinilai rendah, penilaian tersebut bersumber dari risiko likuiditas yang melekat pada aktifitas operasional (inheren risk) yang dinilai rendah dan penilaian terhadap kualitas penerapan manajemen risiko yang dinilai cukup memadai.

Secara inheren risiko likuiditas dinilai rendah, kondisi bank saat penilaian:

Loan Deposit Ratio semakin membaik, adanya peningkatan produktifitas penggunaan dana. Namun disisi lain Dana pihak ketiga relatif banyak, namun sebagian besar dana merupakan dana pemda (ketergantungan dana pemda sangat tinggi), sehingga sangat riskan bila dana tersebut ditarik

3. Risk Analysis Assessment Likuiditas

The Composite of liquidity risk was considered low to moderate, the assessment comes from the liquidity risk that inherent in operating activities (inherent risk) were considered low to moderate and an assessment of the quality of risk management practies are adequate.

Liquidity risk is inherently undervalued, while the bank conditions assessment:

Loan deposit ratio has improved, the increased productivity of the use of funds. On the other hand a relatively large third-party funds, but most of the funds are government funds (very high dependence on government funding), so it is very risky to the funds withdrawn

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan) / *41. RISK MANAGEMENT (continued)*

3. Risiko Likuiditas (lanjutan) / *3. Liquidity Risk (continued)*

2014

	Saldo	< 1 bulan	1-3 bulan	>3-6 bulan	>6-12 bulan	>12 bulan
ASET						
Kas	313.083.619.900	313.083.619.900	-	-	-	-
Giro pada Bank Indonesia	343.093.045.990	343.093.045.990	-	-	-	-
Antar Bank Aktiva	1.158.764.150.870	1.158.764.150.870	-	-	-	-
Efek-efek	98.863.123.950	-	98.863.123.950	-	-	-
Tagihan atas Efek efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	94.662.548.326	94.662.548.326	-	-	-	-
Kredit Yang Diberikan	3.540.442.628.458	5.679.927.582	2.837.235.193	12.218.512.639	19.098.809.313	3.500.608.143.731
Pembiayaan Syariah	154.597.639.248	625.000	50.000.000.000	95.593.638	260.906.873	104.240.513.737
Penyertaan saham	-	-	-	-	-	-
Lain-Lain	72.265.522.237	1.476.751.351	48.347.219.506	4.337.163.245	7.006.995.747	11.097.392.388
Jumlah	**5.775.772.278.979**	**1.916.760.669.019**	**200.047.578.649**	**16.651.269.522**	**26.366.711.933**	**3.615.946.049.856**
LIABILITAS						
Simpanan Nasabah	3.664.507.160.025	2.105.104.351.028	681.217.001.566	656.587.198.292	221.598.609.139	-
Antar Bank Pasiva	1.043.365.877.231	1.043.365.877.231	-	-	-	-
Pinjaman Yang Diterima	2.002.125.838	-	-	2.125.838	-	2.000.000.000
Lain-Lain	1.065.897.115.885	46.975.088.870	110.554.567.923	138.585.288.544	18.720.146.767	751.062.023.781
Jumlah	**5.775.772.278.979**	**3.195.445.317.129**	**791.771.569.489**	**795.174.612.674**	**240.318.755.906**	**753.062.023.781**
Perbedaan Jatuh tempo	**-**	**(1.278.684.648.110)**	**(591.723.990.840)**	**(778.523.343.152)**	**(213.952.043.973)**	**2.862.884.026.075**

2013

	Saldo	< 1 bulan	1-3 bulan	>3-6 bulan	>6-12 bulan	>12 bulan
ASET						
Kas	270.088.829.000	270.088.829.000	-	-	-	-
Giro pada Bank Indonesia	302.695.128.290	302.695.128.290	-	-	-	-
Antar Bank Aktiva	467.932.602.258	449.463.226.373	18.469.375.885	-	-	-
Efek-efek	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas Efek efek yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	71.989.197.667	71.989.197.667	-	-	-	-
Kredit Yang Diberikan	2.955.328.310.775	5.805.818.226	7.203.308.208	16.998.207.988	17.806.247.431	2.907.514.728.922
Pembiayaan Syariah	157.753.397.899	50.000.000.000	28.022.241	42.615.702	36.780.328	107.645.979.628
Penyertaan saham	97.746.000					97.746.000
Lain-Lain	50.621.962.233	35.607.837.423	2.789.655.157	3.974.286.894	8.250.182.759	-
Jumlah	**4.276.507.174.122**	**1.185.650.036.979**	**28.490.361.491**	**21.015.110.584**	**26.093.210.518**	**3.015.258.454.550**
LIABILITAS						
Simpanan Nasabah	2.826.428.785.043	1.983.683.089.624	473.768.635.278	221.465.500.000	147.511.560.141	-
Antar Bank Pasiva	546.836.883.360	446.836.883.360	100.000.000.000	-	-	-
Pinjaman Yang Diterima	2.005.681.307	-	-	5.681.307	-	2.000.000.000
Lain-Lain	901.235.824.412	225.572.115.171	-	134.919.617.912	-	540.744.091.329
Jumlah	**4.276.507.174.122**	**2.656.092.088.155**	**573.768.635.278**	**356.390.799.219**	**147.511.560.141**	**542.744.091.329**
Perbedaan Jatuh tempo	**-**	**(1.470.442.051.176)**	**(545.278.273.787)**	**(335.375.688.635)**	**(121.418.349.623)**	**2.472.514.363.221**

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan) / *41. RISK MANAGEMENT (continued)*

4. Penilaian Analisis Risiko Operasional

Risiko operasional secara komposit dinilai cukup tinggi. Penilaian risiko operasional yang dinilai cukup tinggi dapat dilihat dari beberapa hal antara lain:

- Terjadi perubahan signifikan pada sistem teknologi informasi, yaitu adanya perubahan core banking system secara mendasar. Kesiapan penggantian core banking system baru sangat mempengaruhi risiko operasional yang akan timbul pada saat implementasi (seperti persiapan warehouse, pendidikan petugas IT, kebijakan/ketentuan interen, pedoman, dan lain-lain)

4. Operational Risk Assessment Analysis

The composit of Operational risk was considered moderate. Operational risk assessment is considered moderate to be seen from several things, among others:

- *Significant changes in information technology systems, namely the change in the fundamental core banking system. Readiness new core banking system replacement so affect the operational risks that will arise during implementation (such as warehouse preparation, education IT personnel, policies/internal rules, guidelines, etc.)*

	31 Desember/*December*		
	2014	**2013**	
Pendapatan bruto (rata-rata 3 tahun terakhir	265.764.119.106	242.892.671.024	*Gross Income (average last 3 years)*
Beban modal	39.864.617.866	36.433.900.653	*Capital Charge*
ATMR Risiko Operasional	**498.307.723.323**	**455.423.758.171**	***Operasional Risk-Weighted Assets***

5. Penilaian Analisis Risiko Hukum

Risiko hukum secara komposit dinilai rendah, baik dari risiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen risiko, antara lain :

- Tidak terdapat proses litigasi yang terjadi pada bank.
- Perjanjian yang dibuat bank secara umum telah memadai dan telah melalui pengkajian terlebih dahulu.

5. *Legal Risk Analysis Assessment.*

The composit of Legal risk was considered low to moderate, both from the inherent risks and the quality of risk management, such as:

- *There is no litigation process that occurs in the bank.*
- *The banks agreements have been made have generally been adequate and has been through the assessment.*

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

6. Penilaian Analisis Risiko Stratejik

Risiko stratejik secara komposit dinilai cukup tinggi, baik dari resiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen resiko.

7. Penilaian Analisis Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan secara komposit dinilai rendah, berdasarkan hasil penilaian risiko kepatuhan yang melekat pada seluruh aktifitas bahwa potensi risiko rendah dan terhadap penilaian kualitas penerapan manajemen risiko cukup memadai.

8. Penilaian Analisis Risiko Reputasi

Risiko reputasi secara komposit dinilai rendah, baik dari risiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen risiko, antara lain:

- Tidak terdapat publikasi negatif yang signifikan bagi bank baik dimedia cetak maupun elektronik yang menyebabkan bank terekspos risiko reputasi.
- Masih terdapat pengaduan nasabah namun telah diselesaikan secara tepat waktu.
- Fungsi penyelesaian pengaduan nasabah sudah berjalan baik sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku.
- Terhadap potensi risiko reputasi yang terjadi bank telah melakukan minimalisir sehingga risiko reputasi tidak semakin mengganggu bisnis bank.

41. RISK MANAGEMENT (continued)

6. Strategic Risk Analysis Assessment

The composit of Strategic risk was considered moderate, both from the inherent risks and the quality of risk management.

7. Compliance Risk Assessment Analysis

The composite of compliance risk was considered low to moderate, based on the assessment of compliance risk inherent in all the activities that the potential risk is low and the quality of risk management assessment is adequate.

8. Reputation Risk Assessment Analysis

The composit of Reputation risk was considered low to moderate, both from the inherent risks and of the quality of risk management, such as:

- *There are no significant negative publicity for the bank either in print media or electronic cause of reputational risk exposure.*
- *Still there is a customer complaint but has been resolved in a timely manner.*
- *The function of settlement of customer complaints has been running well in accordance with applicable policies and procedures.*
- *For the potential of reputation risks that occurring, the bank has minimized, so that the reputation risk not getting annoying the business of the bank.*

41. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan) | ***41. RISK MANAGEMENT (continued)***

2. Sistem Pengendalian Risiko

Pengendalian risiko dilakukan dengan tujuan agar bank dapat terhindar dari kerugian yang lebih besar yang dapat menggangu keuangan dan permodalan. Berdasarkan hasil penilaian profil risiko inheren bank, langkah-langkah pengendalian adalah sebagai berikut:

- Memperbaiki kualitas pengendalian dalam menjalankan prosedur di setiap aktivitas fungsional dalam rangka pengendalian risiko operasional, reputasi, hukum dan kepatuhan.
- Meningkatkan peran satuan kerja internal audit dan satuan kerja manajemen risiko dalam melakukan evaluasi dan review atas efektivitas kebijakan dan prosedur yang dijalankan.
- Penerapan prinsip kehati-hatian di setiap aktivitas bank,
- Meningkatkan fungsi unit terkait untuk mentaati peraturan internal dan eksternal melalui program sosialisasi
- Memastikan adanya tindak lanjut pada setiap pelanggaran yang ditemukan baik oleh audit intern dan ekstern.
- Meningkatkan peran internal kontrol di kantor cabang dalam memastikan berjalannya pengendalian intern di seluruh unit kerja di kantor cabang.
- Melakukan revisi terhadap Buku Pedoman Peraturan (BPP) disesuaikan dengan ketentuan eksternal dan perkembangan bisnis bank.
- Melakukan pemantauan terhadap pencapaian rencana bisnis bank dalam rangka pengendalian risiko stratejik.

2. Risk Control System

The Risk control was done with the purpose that the bank can be avoided the greater losses that could disturb the financial and capital. Based on the results of the bank inherent risk profile assessment, the step of control are as follows:

- *Improving the quality control procedures in performing functional activities in each in order to control operational risk, reputation, legal and compliance.*
- *Increasing the role of the internal audit unit and risk management unit in conducting the evaluation and review of the effectiveness of policies and procedures are implemented.*
- *Implementation of the prudential principle in every activity of banks,*
- *Increasing the function of related units to comply with internal and external regulations through outreach programs.*
- *Ensure follow-up on any violations found by both internal and external audit.*
- *Increasing the role of internal control in the branch office in ensuring the passage of internal control in all work units in the branch office.*
- *Revising the Regulations Handbook (BPP) adjusted with external regulations and the development of business bank.*
- *Monitoring the achievement of the business plan in order to controlling of the strategic risk.*

42. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN

42. *SIGNIFICANT AGREEMENT*

1. Perjanjian Jasa Konsultasi Perubahan Struktur Organisasi dan Pembuatan Job Description

Dalam rangka memenuhi kebutuhan dan harapan Bank Jambi agar dapat lebih meningkatkan kinerja operasional kegiatan usaha dimasa mendatang, dan bank mampu mencapai target dan rencana bisnis bank, baik untuk jangka pendek, menengah dan panjang, maka bank melakukan evaluasi kembali terhadap struktur organisasi serta melakukan pengaturan kembali terhadap kewenangan Direksi yang membawahi divisi tertentu.

Untuk merealisasikan pelaksanaannya maka pada tanggal 28 April 2014 diadakan Perjanjian Kerjasama Antara PT Bank Pembangunan Daerah Jambi dengan PT. Daya Wisesa Sinergi tentang Jasa Konsultasi Perubahan Struktur Organisasi dan Pembuatan *Job Description* PT Bank Pembangunan Daerah Jambi sesuai PKS no. 691.04/KP.Dir/2014.

Adapun ruang lingkup pekerjaan PT Daya Wisesa Sinergi adalah memberikan Jasa Konsultasi Perubahan Struktur Organisasi dan Pembuatan *Job Description*.

1. Consulting Services Agreement and Making Changes in Organizational Structure Job Description

In order to meet the needs and expectations of Bank Jambi to improve the operational performance of business activities in the future, and the bank is able to reach the target and the bank's business plan, both for the short, medium and long term, the bank re-evaluate the structure of the organization and conduct rearrangement against the authority of the Board of Directors in charge of a particular division.

To realize the implementation, on April 28, 2014 held Cooperation Agreement Between PT Bank Pembangunan Daerah Jambi with PT Daya Wisesa Sinergi about Consulting Services of The Changes in Organizational Structure and The making of Job Description of PT. Bank Pembangunan Daerah jambi by cooperative agreement no. 691.04 / KP.Dir / 2014.

The scope of work of PT Daya Wisesa Sinergi is provide The Consulting Services and Making Changes in Organizational Structure and Job Description.

2. Pendampingan Implementasi Buku Pedoman Perusahaan Sumber Daya Manusia (BPP SDM) BPD Jambi

Pada tanggal 22 Juli 2014, Bank Jambi mengadakan perjanjian kerjasama Pekerjaan Jasa Konsultasi Pendampingan Implementasi Buku Pedoman Perusahaan Sumber Daya Manusia (BPP SDM) dengan PT. Daya Wisesa Sinergi dengan no. PKS nomor 033.10/PKS.Dir/SDM/2014.

2. Assistance Implementation Handbook for Corporate Human Resources (HR BPP) BPD Jambi

On July 22, 2014 , the Bank entered into an agreement Jambi Consulting Services Employment Assistance Implementation Handbook for Corporate Human Resources (HR BPP) with PT . Daya Wisesa Sinergi with the MCC no. 033.10 / PKS.Dir / SDM/ 2014 .

42. PERIKATAN- PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

42. SIGNIFICANT AGREEMENT (continued)

2. Pendampingan Implementasi Buku Pedoman Perusahaan Sumber Daya Manusia (BPP SDM) BPD Jambi (lanjutan)

Ruang lingkup kerjasama penugasan adalah melakukan pendampingan Implemenasi Buku Pedoman Perusahaan (BPP) Sumber Daya Manusia meliputi pendampingan:

- Pembuatan petunjuk pelaksanaan/petunjuk teknis.
- Penerapan metode imbalan *merit system*.
- Pembuatan dokumen, formulir terkait.
- Penerapan aplikasi/*tools* pendukung penerapan BPP SDM.

2. Assistance Implementation Handbook for Corporate Human Resources (HR BPP) BPD Jambi (continued)

The scope of cooperation assignment is mentoring The Implemenasi Company Manual (BPP) Human Resources include assisting :

- *Preparation of implementation guidelines / technical instructions.*
- *The implementation of reward merit system.*
- *Preparation of documents , related forms.*
- *Implementation of applications / tools supporting implementation of HR BPP.*

3. Perjanjian Kerjasama Pelayanan Kesehatan

Pada tanggal 6 Nopember 2014, Bank Jambi mengadakan perjanjian kerjasama Pelayanan Kesehatan dengan Rumah Sakit Baiturrahim. Perjanjian kerjasama ini berlaku untuk jangka waktu 1 (satu) tahun sejak tanggal 17 November 2014 sampai dengan 17 November 2015. Jangka waktu perjanjian ini dapat diperpanjang untuk jangka waktu tertentu berdasarkan kesepakatan para pihak sesuai dengan PKS no. 035.11/KP.Dir dan no. 578/RSBR/Humas/XI/2014.

Ruang lingkup kerjasama dalam perjanjian ini antara lain rawat jalan, rawat inap dan penunjang medis lainnya.

3. Health Care Cooperation Agreement

On November 6, 2014, Bank Jambi Held The cooperative agreement of Health Services with the Baiturrahim Hospital. This agreement is valid for 1 (satu) year from November 17th 2014 to 17 November 2015. The term of this agreement may be extended for a certain period of time by agreement of the parties in accordance with the MCC no. 035.11 / KP.Dir and no. 578 / RSBR / Humas / XI / 2014 .

The scope of cooperation in this agreement include outpatient , inpatient and other medical support.

4. Perjanjian Kerjasama Tentang Rekrutmen Calon Karyawan Special Hire dan Assessment Karyawan Internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Pada tanggal 20 Oktober 2014, Bank Jambi mengadakan perjanjian kerjasama tentang rekrutmen calon karyawan special hire dan assessment karyawan internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi dengan Lembaga Managemen Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. Pelaksanaan pekerjaan terhitung sejak tanggal 20 Oktober 2014 sampai dengan jadwal pelaksanaan pekerjaan dinyatakan selesai *Time Schedule* yang ditetapkan bersama berdasarkan kesepakatan para pihak sesuai dengan PKS no. 020/UN2.F6.D2.LMJ.HKP3/2014 dan no. 072.10/PKS/BJ/2014.

4. Cooperation Agreement On Prospective Employee Recruitment and Assessment Special Hire Employees Internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

On October 20, 2014, Bank Jambi Held The cooperative agreement about the recruiting candidates for special hire of employees and assessment of internal employees of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi with Management Institute Faculty of Economics, University of Indonesia. The implementation of work starting from the date of October 20, 2014 until the scheduled execution of the work was complete Time Schedule set together by agreement of the parties in accordance with the MCC no. 020 / UN2.F6.D2.LMJ.HKP3 / 2014 and no. 072.10 / MCC / BJ / 2014.

42. PERIKATAN- PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

42. *SIGNIFICANT AGREEMENT (continued)*

4. Perjanjian Kerjasama Tentang Rekrutmen Calon Karyawan Special Hire dan Assessment Karyawan Internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (lanjutan)

Ruang lingkup kerjasama dalam perjanjian ini adalah rekrutmen calon karyawan *special hire* dan assessment karyawan internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi dengan menggunakan metode *Assesment Center*.

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tanggal 22 September 2004 yang berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Republik Indonesia No. 3 (Perppu No. 3/2008) tanggal 13 Oktober 2008, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku.

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 mengenai Besarnya Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjaminan Simpanan, jumlah simpanan yang dijamin LPS adalah simpanan sampai dengan Rp2.000.000.000 untuk per nasabah per bank.

Pada tanggal 13 Januari 2009, Pemerintah Republik Indonesia telah mengesahkan Perppu No. 3/2008 menjadi Undang-undang.

Sampai dengan 31 Desember 2014 program penjaminan simpanan tersebut masih berlaku. Pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013, Bank adalah peserta dari pogram penjaminan tersebut.

4. Cooperation Agreement On Prospective Employee Recruitment and Assessment Special Hire Employees Internal PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (continued)

The scope of cooperative agreement is recruiting candidates for hire special employees and assessment of internal employees of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi using Assessment Center

Based on Law No. 24 dated September 22, 2004, which was effective on September 22, 2005 and subsequently amended by the Government Regulation-in-Lieu-of Law No. 3 (Perppu No. 3/2008) dated October 13, 2008, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, the amount of such guarantee being subject to change if the situation complies with certain valid criteria.

Based on Government Regulation No. 66 year 2008 dated October 13, 2008 regarding the Amount of Deposit Guaranteed by the Indonesia Deposit Insurance Corporation, the amount of deposit covered by LPS is up to Rp2,000,000,000 per depositor per bank.

On January 13, 2009, the Government of the Republic of Indonesia stipulated Perppu No. 3/2008 to become a law.

As of December 31, 2014. The deposit insurance program still apllies. As at December 31, 2014 and 2013, the Bank was a participant of that guarantee program.

43. KEJADIAN SETELAH TANGGAL LAPORAN

Pada tanggal 20 Februari 2015, Bank Jambi menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Sirkuler yang keputusan rapatnya diaktakan dalam Akta Notaris No. 54 tanggal 20 Februari 2015 oleh Notaris M. Zen, SH, dengan keputusannya adalah Perpanjangan masa jabatan Dewan Komisaris PT Bank Pembangunan Daerah Jambi yang lama atas nama H. Asnawi Nasution selaku Komisaris Utama, Ansorullah, SH.MH selaku Komisaris Independen, M.Zen Abdullah, SH.MH selaku Komisaris Independen dan Dra. Emilia, ME selaku Komisaris Independen, diberlakukan mulai tanggal 2 Februari 2015 sampai dengan tanggal 2 April 2015 (60 hari kalender).

43. SUBSEQUENT EVENT

On February 20, 2015, Bank Jambi held Extraordinary General Shareholder's Meeting which it's decissions were notarized under Notarial Deed No. 54 dated February 20, 2015 by Public Notary M. Zen,SH, which the decision is : Extension of the term of office of the Board of Commissioners of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi long on behalf of H. Asnawi Nasution as The Main Commissioner, Ansorullah, SH.MH as Independent Commissioner, M.Zen Abdullah, SH.MH, as Independent Commissioner and Dra. Emilia, ME, as Independent Commissioner, applicable starting from the dated on February 2, 2015 until April 2, 2015 (in 60 calendar days) .

44. PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN PENGUNGKAPAN

Berikut ini ikhtisar PSAK dan ISAK yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) yang relevan untuk Bank, namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan 31 Desember 2014:

a. PSAK 1 (Revisi 2013), "Penyajian Laporan Keuangan", yang diadopsi dari IAS 1, yang mengubah penyajian kelompok pos-pos dalam Penghasilan Komprehensif Lain. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi disajikan terpisah dari pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi.

b. PSAK No. 24 (Revisi 2013), "Imbalan Kerja", yang diadopsi dari IAS 19, yang menghapus mekanisme koridor dan pengungkapan atas informasi liabilitas kontinjensi untuk menyederhanakan klarifikasi dan pengungkapan.

c. PSAK No. 46 (Revisi 2014), "Pajak Penghasilan", yang diadopsi dari IAS 12.PSAK ini memberikan ketentuan tambahan untuk aset pajak tangguhan atau liabilitas pajak tangguhan yang timbul dari aset yang tidak disusutkan yang diukur dengan menggunakan model revaluasi, dan yang timbul dari properti investasi yang diukur menggunakan model nilai wajar.

44. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES

The following summarizes the amended and revoked SFAS and IFAS which were issued by the Financial Accounting Standards Board (FASB) and are relevant to the Bank on financial statements as of December 31, 2014:

a. SFAS No. 1 (Revised 2013), "Presentation of Financial Statements", adopted from IAS 1, which change the grouping of items presented in Other Comprehensive Income. Items that could be reclassified to profit or loss would be presented separately from items that will never be reclassified.

b. SFAS No. 24 (Revised 2013), "Employee Benefits", adopted from IAS 19, which removes the corridor mechanism and contingent liability disclosures to simple clarifications and disclosures.

c. SFAS No. 46 (Revised 2014): "Income Taxes", adopted from IAS 12. This SFAS now provides additional provision for deffered tax asset or deffered tax liability arising from a non-depreciable asset measured using the revaluation model, and those arises from investment property that is measured using the fair value model.

44. PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN PENGUNGKAPAN (lanjutan)

d. PSAK No. 48 (2014), "Penurunan Nilai Aset", diadopsi dari IAS 36.PSAK ini mensyaratkan pengungkapan tambahan untuk masing-masing aset individu (termasuk *goodwill*) atau unit penghasil kas yang terhadapnya kerugian penurunan nilai telah diakui atau dibalik selama periode bersangkutan.

e. PSAK No. 50 (2014), "Instrumen Keuangan: Penyajian", diadopsi dari IAS 32.PSAK ini memberikan panduan yang lebih rinci mengenai persyaratan saling hapus aset keuangan dan liabilitas keuangan serta kriteria untuk penyelesaian secara neto.

f. PSAK No. 55 (2014), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", diadopsi dari IAS 39. PSAK ini antara lain memberikan ketentuan lebih lanjut mengenai kriteria untuk kadaluarsa atau penghentian instrumen lindung nilai, ketentuan untuk mengakui instrumen keuangan pada tanggal pengukuran dan setelah tanggal pengakuan awal

g. PSAK No. 60 (2014), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", diadopsi dari IFRS 7. PSAK ini antara lain memberikan ketentuan tambahan untuk pengungkapan saling hapus dengan menggunakan informasi kuantitatif dan kualitatif, dan pengunkapan atas pengalihan instrumen keuangan.

Saat ini Bank sedang mengevaluasi dan belum menetapkan dampak dari PSAK yang direvisi, disesuaikan dan dicabut tersebut terhadap laporan keuangan.

44. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES (continued)

d. SFASNo. 48 (2014): "Impairment of Assets", adopted from IAS 36. This SFAS provides additional disclosure terms for each individual assets (including goodwill) or a cash-generating unit, for which an impairment loss has been recognized or reversed during the period.

e. SFASNo. 50 (2014): "Financial Instrument: Presentation", adopted from IAS 32. This PSAK provides more detailed guidance regarding offsetting of financial assets and financial liabilities and criteria to settle on a net basis.

f. SFAS No.55 (2014), "Financial Instruments: Recognition and Measurement", adopted from IAS 39. This SFAS, among other, provides additional provisions for the criteria concerning expiration or termination of the hedging instrument, and provisions to account for financial instrument at the measurement date and after initial recognition.

g. SFAS No.60 (2014), "Financial Instruments: Disclosures", adopted from IFRS 7. This PSAK, among other, provides additional provisions on offsetting disclosures using quantitative and qualitative information, and disclosures on transfers of financial instruments.

The Bank is currently evaluating the above standards and has not yet determined the impact of the amended and revoked SFAS on its financial statements.

LAPORAN TAHUNAN 2014

2014 Financial Report