



**KERJA CERDAS,
CERMAT & IKHLAS**

Annual Report 2014



Annual Report 2015



Kerja Cerdas, Cermat, dan Ikhlas Work Smart, Proper, and Sincere

Tahun 2016 merupakan tahun yang penuh tantangan bagi Indonesia dan juga bagi industri perbankan pada khususnya. Untuk mengatasi tantangan tersebut, Bank Jambi berkomitmen untuk mendorong kinerjanya dan meningkatkan nilainya dengan bekerja cerdas, cermat, dan ikhlas.

Year 2016 was a year full of challenges for Indonesia and also to the banking industry in particular. To overcome these challenges, Bank Jambi is committed to drive its performance and increase its value by working smart, properly, and sincerely.



DAFTAR ISI CONTENTS

- 2 **Daftar Isi**
Contents
- 4 **Ikhtisar Kinerja 2016**
Financial Highlights 2016

9 **LAPORAN MANAJEMEN** MANAGEMENT REPORT

- 10 **Laporan Dewan Komisaris**
Board of Commissioners Report
- 16 **Profil Dewan Komisaris**
Board of Commissioners's Profile
- 18 **Laporan Direksi**
Board of Directors Report
- 27 **Profil Direksi**
Board of DIRECTORS Profile

33 **PROFIL PERUSAHAAN** COMPANY PROFILE

- 34 **Identitas Perusahaan**
Corporate Identity
- 36 **Sekilas Perusahaan**
Company at a Glance
- 38 **Visi dan Misi**
Vision and Mission
- 39 **Budaya Perusahaan**
Corporate Culture
- 40 **Filosofi Logo Perusahaan**
Corporate Logo Philosophy
- 41 **Tonggak Sejarah**
Milestones
- 42 **Bidang Usaha**
Business Line
- 43 **Unit Usaha Syariah**
Sharia Business Unit
- 46 **Struktur Organisasi**
Organizational Structure
- 48 **Komposisi Pemegang Saham**
Shareholders Composition
- 49 **Penghargaan dan Sertifikasi**
Awards and Certifications
- 50 **Daftar Nama dan Alamat Jaringan Kantor**
List of Office Channeling Address
- 54 **Profil Kepala Divisi**
Profile of Division Head
- 62 **Peristiwa Penting**
Significant Events

65 **ANALISIS & PEMBAHASAN MANAJEMEN** MANAGEMENT & DISCUSSION ANALYSIS

- 66 **Tinjauan Ekonomi & Industri Perbankan**
Economic and Banking Industry Overview
- 67 **Tinjauan Bisnis dan Analisis Kinerja Keuangan**
Business Overview and Financial Performance Analysis
- 75 **Laporan Sumber Daya Manusia**
Human Resources Report
- 77 **Visi Pengelolaan SDM Bank Jambi**
Vision of Bank Jambi's Human Resource Management
- 85 **Laporan Teknologi Informasi**
Information Technology Report
- 89 **Laporan Manajemen Risiko**
Risk Management Report

135 **TATA KELOLA PERUSAHAAN** CORPORATE GOVERNANCE

- 136 **Implementasi Tata Kelola Perusahaan**
Implementation of Corporate Governance
- 137 **Struktur Tata Kelola Perusahaan**
Structure of Corporate Governance
- 158 **Direksi**
Board of Directors
- 172 **Audit Ekstern**
External Audit
- 172 **Penerapan Manajemen Risiko**
Implementation of Risk Management
- 178 **Penanganan Benturan Kepentingan**
Handling the Conflict of Interest
- 179 **Fungsi Kepatuhan**
Compliance Function
- 181 **Kewajiban Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)**
Responsibility the Implementation of Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program
- 183 **Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Skala Besar**
Fund Provision to Related Party and Large Exposures

184 Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance dan Pelaporan Internal

Disclosure of Financial and Non-Financial Conditions, GCG Implementation Report and Internal Reporting

185 Rencana Strategis Bank

Bank's Strategic Plan

185 Shares Option

Shares Option

185 Buy Back Shares dan Buy Back Obligasi

Buy Back Shares and Buy Back Obligation

185 Permasalahan Hukum

Litigation

186 Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Politik

Fund Donation for Social and Political Activity

186 Hasil Self-Assessment GCG

GCG Self-Assessment Result

190 Laporan Pelaksanaan GCG Unit Usaha Syariah

GCG Implementation Report of Sharia Business Unit

192 Langkah-langkah Strategis

Strategic Measures

192 Pelaksanaan GCG

GCG Implementation

193 Latar Belakang Direktur UUS

SBU Director Background

193 Tugas dan Tanggung Jawab Direktur UUS

Duties and Responsibilities of SBU Director

194 Dewan Pengawas Syariah UUS Jambi

Sharia Supervisory Board of Bank Jambi's SBU

195 Latar belakang Dewan Pengawas Syariah

Sharia Supervisory Board Background

195 Tugas dan Tanggung Jawab Dewan

Pengawas Syariah

Duties and Responsibilities of Sharia Supervisory Board

196 Daftar Konsultan

List of Consultants

196 Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lainnya

Remuneration Policy and Other Facilities

197 Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah

Meeting Frequency of Sharia Supervisory Board

198 Jumlah Penyimpangan yang terjadi dan Upaya Penyelesaian oleh UUS

Internal Fraud and Settlement Process in SBU

199 Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian oleh UUS

Litigation and Settlement Process in SBU

199 Penyaluran Dana untuk Kegiatan Sosial Baik Jumlah maupun Pihak Penerima Dana

Fund Donation for Social Activity in terms of Amount and Beneficiaries

199 Pendapatan Non Halal dan Penggunaannya

Non-Halal Revenue and Disbursement

199 Kelemahan dan Kekuatan secara Umum

General Strength and Weakness

203 LAPORAN KEUANGAN
FINANCIAL REPORT

IKHTISAR KINERJA 2016

FINANCIAL HIGHLIGHTS 2016

Kajian Regional Regional Review

Dalam juta rupiah | In million rupiah

NERACA	2016	2015	2014	2013	2012	BALANCE SHEETS
Kredit (gross)	4.467.570	4.004.234	3.540.442	2.955.238	2.233.057	Loan (gross)
Dana Pihak Ketiga	4.333.740	3.777.751	3.633.417	2.826.788	2.713.484	Third Party Fund
- Giro	1.025.495	736.512	941.213	1.334.565	1.542.504	- Current Account
- Tabungan	824.290	723.657	620.915	649.477	483.601	- Saving Account
- Deposito	2.483.955	2.317.582	2.102.178	842.746	687.379	- Time Deposit

Ikhtisar Keuangan Financial Highlights

Dalam juta rupiah | In million rupiah

NERACA	2016	2015	2014	2013	2012	BALANCE SHEETS
Total Aset	7.591.715	6.580.730	5.779.858	4.276.507	3.668.399	Total Assets
Total Aset Produktif	6.724.748	6.267.954	4.693.666	3.942.115	3.285.741	Total Earning Assets
Kredit (gross)	4.467.570	4.004.234	3.695.041	3.113.082	2.233.057	Loans (gross)
Total Liabilitas	5.903.702	5.510.486	4.835.114	3.515.174	3.115.920	Total Liabilities
Dana Pihak Ketiga	4.333.740	3.777.751	3.664.509	2.826.787	2.713.484	Third Party Fund
- Giro	1.025.495	736.512	941.414	1.334.565	1.542.504	- Current Account
- Tabungan	824.290	723.657	620.916	649.477	483.601	- Saving Account
- Deposito	2.483.955	2.317.582	2.102.179	842.746	687.379	- Time Deposit
Modal/Ekuitas	1.104.992	985.125	913.961	761.333	552.479	Equity

Dalam juta rupiah | In million rupiah

LABA RUGI	2016	2015	2014	2013	2012	INCOME STATEMENT
Pendapatan Bunga	710.370	758.125	620.226	459.729	357.433	Interest Income
Biaya Bunga	324.224	414.265	285.341	145.446	133.961	Interest Expense
Pendapatan Bunga Bersih	386.146	343.860	334.885	314.283	223.472	Net Interest Income
Pendapatan Operasional	29.762	21.510	16.788	12.111	8.915	Operating Income
Biaya Operasional	208.776	190.222	169.872	144.185	95.714	Operating Expense
Laba Operasional	207.132	175.148	181.803	182.209	136.673	Income from Operation
Pendapatan (Beban) Non Operasional	10.018	2.098	1.890	620	2.503	Non Operating Income
Laba Sebelum Pajak	217.150	177.246	183.692	182.829	139.175	Income Before Tax
Laba per Saham (dalam Rupiah penuh)	174.886	148.831	176.861	397.613	456.663	Net Income

Dalam juta rupiah | In million rupiah

IKHTISAR KINERJA KONVENSIONAL	2016	2015	2014	2013	2012	CONVENTIONAL PERFORMANCE HIGHLIGHTS
Dana Pihak Ketiga	4.239.177	3.691.104	3.633.417	2.798.703	2.705.027	Third Party Fund
- Giro	1.023.938	735.392	941.213	1.328.610	1.542.400	- Current Account
- Tabungan	800.920	713.821	615.150	644.585	478.932	- Saving Account
- Deposito	2.414.319	2.241.891	2.077.054	825.508	683.695	- Time Deposit
Penyaluran Kredit	4.240.978	3.831.323	3.540.443	2.955.328	2.166.454	Loans
- Kredit Konsumsi	3.848.776	3.622.662	3.323.687	2.746.532	2.049.982	- Consumer Loan
- Kredit Modal Kerja	86.520	75.977	103.729	130.497	67.867	- Working Capital Loan
- Kredit Investasi	305.682	132.685	113.027	78.299	48.605	- Investment Loan

Dalam juta rupiah | In million rupiah

IKHTISAR KINERJA UNIT USAHA SYARIAH	2016	2015	2014	2013	2012	SHARIA BUSINESS UNIT PERFORMANCE HIGHLIGHT
Produk Pendanaan	94.562	86.648	31.091	28.084	8.456	Funding Products
Produk Pembiayaan	226.592	172.911	154.598	157.753	66.603	Financing Products

Dalam Persen | In Percentage

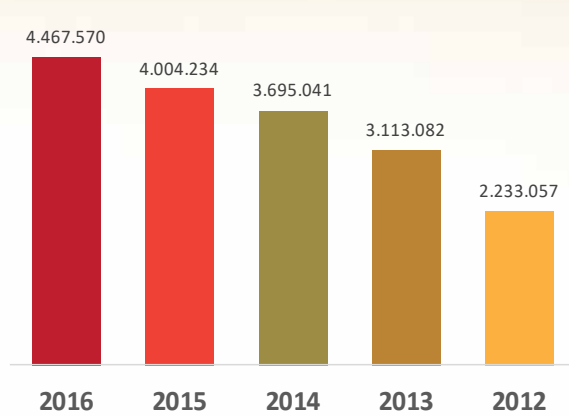
RASIO KEUANGAN	2016	2015	2014	2013	2012	FINANCIAL RATIO
Permodalan						Equity
- CAR	20.90%	28,43%	29,48%	28,10%	24,41%	- CAR
- Modal Inti terhadap Modal Pelengkap	0%	1.265,34%	2.477,07%	2.645,95%	2.339,98%	- Tier I to Tier II Capital
Kualitas Aset						Assets Quality
- NPL Gross	0.40%	1,10%	0,48%	0,41%	0,33%	- NPL Gross
- NPL Netto	0.20%	0,65%	0,15%	0,05%	0,04%	- NPL Net
Rentabilitas						Earnings
- ROA	2.92%	2,43%	3,14%	4,14%	3,58%	- Return on Assets
- ROE	18,16%	15,68%	25,45%	23,98%	25,75%	- Return on Equity
- NIM	5,92%	5,36%	6,52%	8,16%	8,21%	- Net Interest Margin
- BOPO	71,89%	77,26%	71,45 %	62,07%	63,32%	- Operating Cost to Operating Income
Likuiditas						Liquidity
- LDR	103,09%	106,00%	100,83%	110,13%	82,29%	- Loan to Deposit Ratio
- GWM	6,86%	8,13%	8,70%	11,14%	8,01%	- Minimum Statutory Reserves

LAIN-LAIN	2016	2015	2014	2013	2012	OTHERS
Jumlah Jaringan Kantor	138	83	68	65	61	Office Channeling
- Kantor Pusat	1	1	1	1	1	- Head Office
- Kantor Cabang	12	12	12	11	11	- Branch Office
- Kantor Cabang Pembantu	15	7	4	0	0	- Supporting Branch Office
- Kantor Kas	14	14	14	19	20	- Cash Office
- Payment Point	23	10	11	9	9	- Payment Point
- ATM	73	42	26	25	20	- ATM
Jumlah SDM	564	532	667	632	535	Total Employees

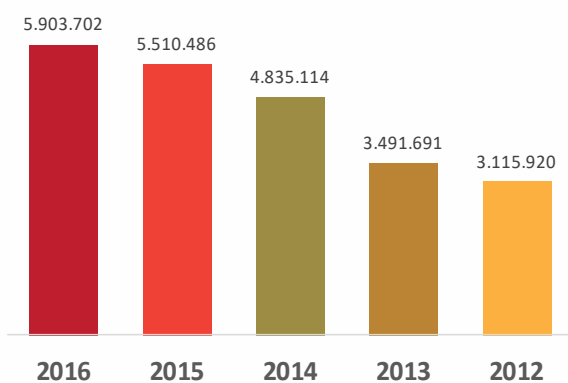
Total Asset
Total Assets



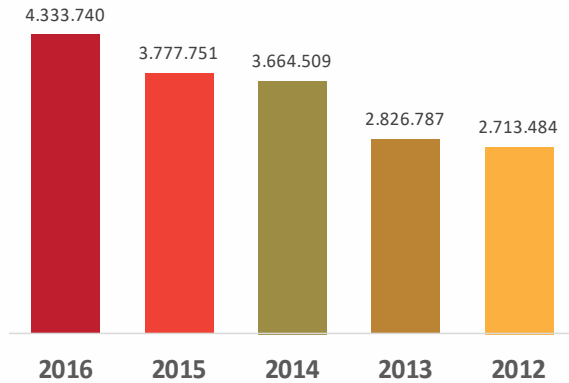
Kredit (gross)
Loans (gross)



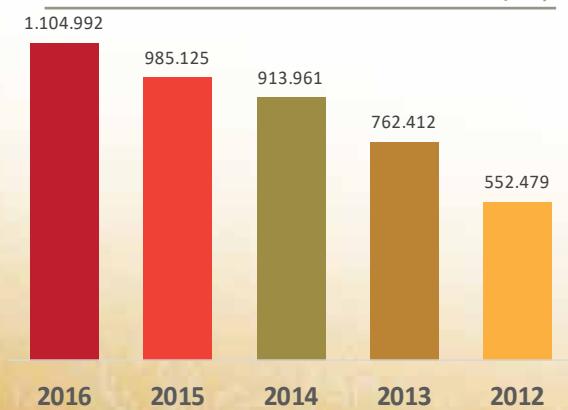
Total Liabilitas
Total Liabilities



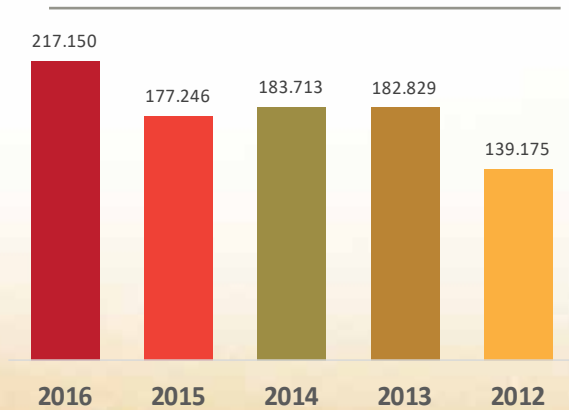
Dana Pihak Ketiga
Third Party Fund

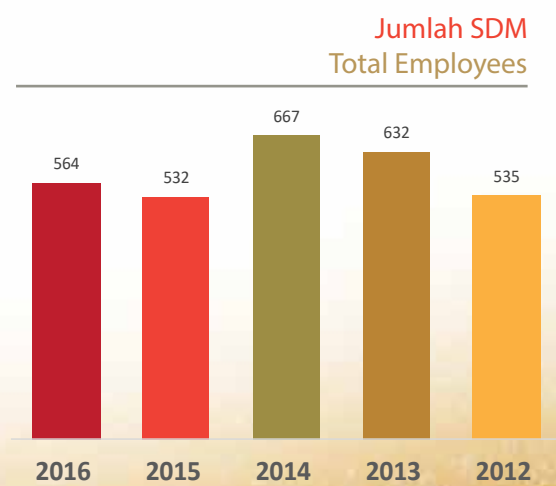
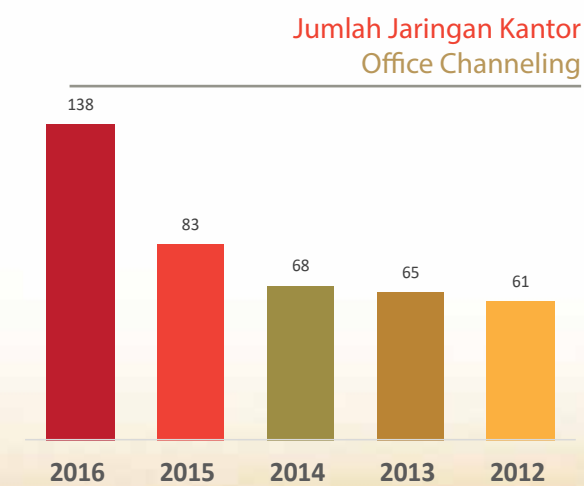
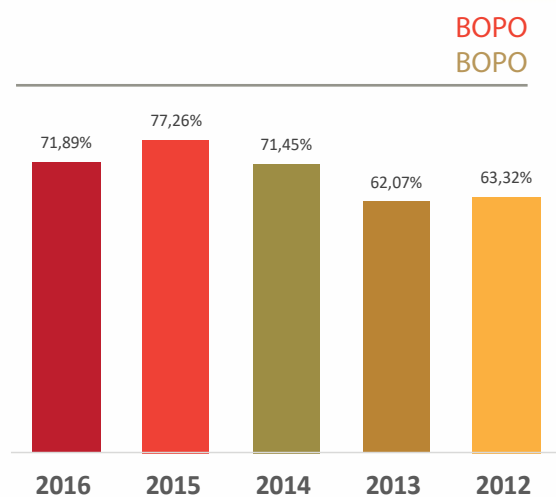
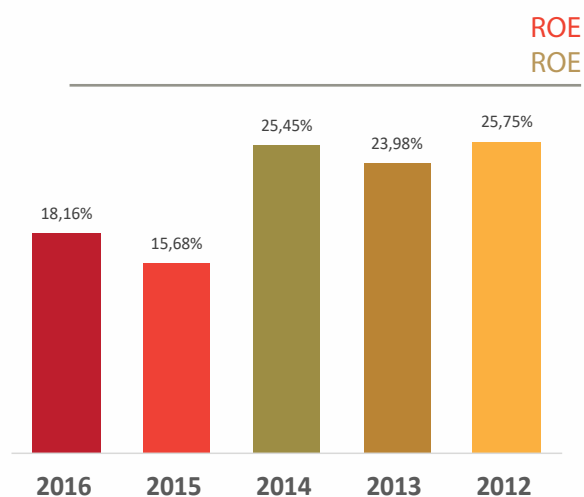
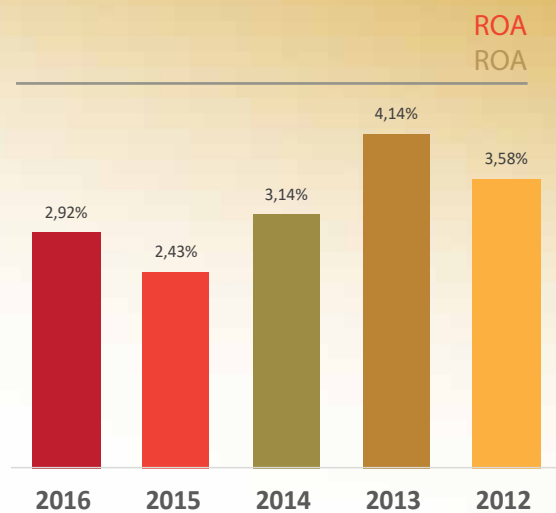
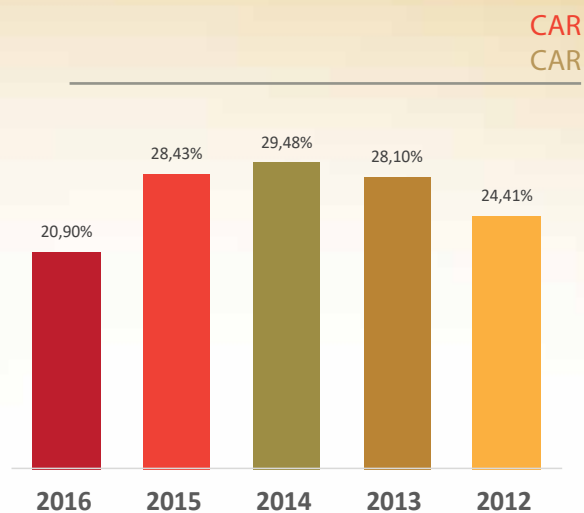


Ekuitas
Equity



Pendapatan Bunga
Interest Income







**LAPORAN
MANAJEMEN**
MANAGEMENT REPORT

LAPORAN DEWAN KOMISARIS

BOARD OF COMMISSIONERS
REPORT



Drs. ling M. Hasanudin, MBA
Komisaris Utama/President Commissioner

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Allah SWT, izinkan saya atas nama Dewan Komisaris Bank Jambi menyampaikan laporan pengawasan kami terhadap pengelolaan perusahaan yang dijalankan oleh Direksi dan segenap Tim Manajemen Bank Jambi.

Seperti yang telah diperkirakan oleh pengamat, tahun 2016 masih merupakan yang tahun kurang kondusif. Belum ada tanda-tanda pemulihan yang kuat dari negara-negara maju di dunia. Negara-negara Asia walaupun secara umum cukup baik namun juga belum mampu keluar dari bayang-bayang persoalan ekonomi global. Di tengah ketidakpastian ini, Indonesia mampu mempertahankan pertumbuhannya pada angka yang relatif tinggi, yakni 5,02% YoY. Hal ini tentunya patut kita syukuri dan kita pertahankan.

Industri perbankan nasional juga mampu mempertahankan kinerjanya dengan tingkat CAR yang cukup tinggi. Namun, perlambatan pertumbuhan ekonomi berimbas pada penyaluran pinjaman perbankan, sebagaimana yang terlihat pada rata-rata rasio NPL dan laba sebelum pajak perbankan nasional. Di satu sisi, pasar uang masih rentan terhadap gejolak.

Walaupun tahun 2016 merupakan periode yang cukup menantang bagi perbankan Indonesia, namun Bank Jambi mampu menunjukkan pencapaian kinerja yang cukup memuaskan. Hal ini tercermin pada berbagai indikator, seperti total aset, laba usaha yang terus meningkat, dan rasio NPL yang terjaga pada angka yang rendah.

Pada tahun 2016, Bank Jambi juga meluncurkan kebijakan dan strategi yang kami nilai dapat memberi pijakan yang kokoh untuk mewujudkan rencana melangkah menuju BUKU 2. Kami juga melihat bahwa, Direksi Bank Jambi yang baru menyadari pentingnya membenahi kualitas Sumber Daya Manusia yang dimiliki Bank Jambi. Hal ini antara lain tercermin dari diluncurkannya budaya perusahaan yang baru.

Praise and gratitude to Allah SWT, allow me on behalf of the Board of Commissioners of Bank Jambi to present our monitoring report on the company's management run by the Board of Directors and all Management Team of Bank Jambi.

As predicted by analysts, 2016 was still an unfavorable year. There were no signs of strong recovery of the developed countries in the world. Asian countries in general is quite good, but still overshadowed by the global economic problems. In the midst of this uncertainty, Indonesia was able to sustain economic growth at a relatively high figure, namely 5.02% YoY. Upon such achievement we are grateful.

National banking industry was also able to maintain its performance with quite high CAR. However, sluggish economic growth impacted on bank's loan, as seen in the average NPL ratio of and profit before tax of national banking. On the one hand, the money market is still vulnerable to shocks.

Although 2016 provided such considerable challenge for Indonesian banks, however Bank Jambi was able to demonstrate quite satisfactory performance achievement. This was reflected in various indicators, such as increasing total assets and operating income, as well as NPL ratio that was maintained at a low figure.

In 2016, Bank Jambi also launched policies and strategies in which we believe could provide solid footing to realize plans towards Commercial Bank Group 2. We also regard that, the new Board of Directors of Bank Jambi is aware of the importance to improve the quality of Human Resources of Bank Jambi. This was partly reflected in the launch of new corporate culture.

Selama tahun 2016, Dewan Komisaris Bank Jambi telah melakukan pengawasan terhadap kinerja bank, profil risiko, tingkat kesehatan bank, kebijakan manajemen risiko, tindak lanjut atas hasil pemeriksaan audit internal maupun eksternal, teknologi informasi, penerapan GCG, implementasi sistem pengendalian intern, implementasi APU dan PPT dan lain sebagainya. Kinerja yang dimaksud di sini antara lain kinerja bulanan, tingkat kesehatan bank, audit intern, penerapan Good Corporate Governance dan lain-lain. Dewan Komisaris merekomendasikan beberapa hal yang perlu terus-menerus mendapat perhatian manajemen dalam upaya perbaikan dan peningkatan kinerja Bank Jambi.

Dewan Komisaris Bank Jambi sepakat bahwa pada tahun 2016 Direksi telah mengambil langkah strategis yang tepat dalam menjaga kinerja bank di tengah kondisi yang menantang. Berbagai inisiatif strategis terkait pengelolaan perusahaan kami nilai mampu memberi dampak positif dan menguatkan langkah maju Bank Jambi. Kami yakin, bila terus didukung oleh seluruh karyawan dan Pemerintah Daerah Jambi selaku pemegang saham, maka Bank Jambi yang kita cintai ini akan mampu menempati posisi yang kokoh di percaturan perbankan nasional, bukan hanya Provinsi Jambi saja. Dengan demikian, Bank Jambi akan mampu memberikan kontribusi lebih besar bagi pembangunan kesejahteraan masyarakat Jambi.

Untuk mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis ke depan, Dewan Komisaris ingin mengingatkan agar jajaran manajemen senantiasa mempertahankan fokus pada pengelolaan kualitas aset, kepemimpinan, dan koordinasi di seluruh unit. Kami menilai bahwa manajemen juga perlu meningkatkan fokus pada likuiditas bank dan melihat kembali model bisnis mana yang perlu diperbaharui, serta terus membangun budaya perusahaan yang kokoh.

Hal lain yang tak kalah penting dalam rangka mewujudkan visi Perseroan adalah membangun tim unggul yang solid, tidak hanya mempunyai kompetensi yang tinggi, namun integritas yang terpuji. Dewan Komisaris mendukung langkah Direksi memperkuat budaya

During 2016, the Board of Commissioners of Bank Jambi has supervised the bank's performance, risk profile, the bank's health level, risk management policies, follow-up on the results of internal and external audit, information technology, GCG implementation, implementation of internal control system, the implementation of AML and CFT and others. Such performance includes monthly performance, the bank's health level, internal audit, implementation of Good Corporate Governance and others. The Board of Commissioners recommended a few things which require constant attention in order to improve the management and performance improvement of Bank Jambi.

The Board of Commissioners of Bank Jambi agreed that in 2016 the Board of Directors has taken the proper strategic measures to maintain the performance of the bank in the midst of challenging conditions. We regard that various strategic initiatives related to the management of company were able to provide a positive impact and strengthen Bank Jambi steps in the future. We believe, if Bank Jambi is continued to be supported by all employees and Regional Government of Jambi as shareholder, Bank Jambi will be able to occupy a strong position in the national banking industry, not just the province of Jambi alone. Thus, Bank Jambi will be able to make greater contributions to the development of public welfare in Jambi.

In anticipation of future changes in business environment, the Board of Commissioners would like to remind the management to continue to maintain a focus on asset quality management, leadership, and coordination across units. We regard that the management also need to increase the focus on bank liquidity and review the business model that needs to be updated, as well as continue to build a strong corporate culture.

Another thing that is equally important in order to realize the Company's vision is to build a solid winning team, not only have high competence, but integrity is commendable. The Board of Commissioners supports the Board of Directors in strengthening the corporate

perusahaan dan meningkatkan kualitas layanan kepada nasabah dan masyarakat umum.

Dewan Komisaris juga menghargai upaya Direksi dalam menjaga penerapan GCG pada level yang baik. Kami senantiasa percaya bahwa melalui penerapan GCG secara intensif di seluruh level organisasi, maka Bank Jambi dapat terus meningkatkan kepercayaan masyarakat dan memacu pertumbuhannya secara berkelanjutan. Sejalan dengan peningkatan kualitas penerapan GCG, Dewan Komisaris juga berkomitmen untuk meningkatkan fungsi pengawasannya, yang dilakukan baik melalui rapat-rapat gabungan dengan Direksi, maupun melalui saluran komunikasi lainnya.

Selain itu, secara teratur Dewan Komisaris akan terus meningkatkan mutu prosedur internal untuk memastikan agar karyawan senantiasa mematuhi Kode Etik yang berlaku. Dewan Komisaris sangat menghargai upaya konsisten dari Direksi dan seluruh karyawan dalam menerapkan standar tata kelola perusahaan dan praktik terbaik terkait kebijakan serta proses operasional. Selain itu, Dewan Komisaris juga mendukung penuh komitmen untuk meningkatkan standar tata kelola perusahaan melalui penilaian mandiri terhadap pelaksanaan GCG di Perseroan. Hasil dari penilaian mandiri tersebut sangat berperan sebagai evaluasi untuk peningkatan implementasi GCG di Perseroan di masa mendatang.

Pada kesempatan ini kami juga ingin menyampaikan bahwa tidak ada perubahan pada komposisi Dewan Komisaris selama tahun 2016.

Selama tahun 2016, Dewan Komisaris Bank Jambi terlibat secara aktif dalam semua perkembangan perusahaan. Pelaporan mengenai fokus, aktivitas dan rekomendasi yang dilaksanakan oleh Dewan Komisaris, serta aktivitas dari seluruh komite di bawah Dewan Komisaris diungkapkan dalam bab Tata Kelola Perusahaan dalam Laporan Tahunan ini.

Terkait masa depan Bank Jambi, Dewan Komisaris meyakini bahwa Direksi telah memikirkan secara mendalam

culture and improve the quality of service to customers and the public in general.

The Board of Commissioners also appreciates the efforts of the Board of Directors in maintaining GCG implementation at a good level. We always believe that through intensive GCG implementation at all levels of the organization, Bank Jambi could continue to increase public trust and spur growth in a sustainable manner. Along with improving the quality of GCG implementation, the Board of Commissioners is also committed to improve its oversight function, which is done either through joint meetings with the Board of Directors, as well as through other communication channels.

In addition, the Board of Commissioners will regularly continue to improve the quality of internal procedures to ensure that employees continue to comply with the Code of Conduct. The Board of Commissioners appreciates the consistent efforts of Board of Directors and all employees in implementing corporate governance standards and best practices related to policy and operational processes. In addition, the Board of Commissioners also fully supports the commitment to improve corporate governance standards through self-assessment of GCG implementation in the Company. The results of self-assessment is instrumental as an evaluation to improve the Company's GCG implementation in the future.

On this occasion, we would like to convey that there was no change in the composition of the Board of Commissioners throughout 2016.

During 2016, the Board of Commissioners of Bank Jambi actively involved in all the development of the company. Reporting on the focus, activities, and recommendations which were implemented by the Board of Commissioners, and the activities of all committees under the Board of Commissioners are disclosed in the Corporate Governance section of this Annual Report.

Regarding the future of Bank Jambi, the Board of Commissioners believes that the Board of Directors has

mengenai langkah-langkah untuk mengembangkan Bank Jambi dari posisi BUKU 1 menjadi BUKU 2. Sesuai dengan fungsinya, Dewan Komisaris akan melakukan pengawasan yang ketat, sekaligus bersinergi dengan Direksi, untuk memastikan bahwa strategi ke depan Bank Jambi dapat terwujud, tanpa melanggar kaidah hukum dan tidak menimbulkan dampak negatif kelangsungan perusahaan maupun bagi pemegang saham dan pemangku kepentingan.

Akhir kata, mewakili Dewan Komisaris, saya mengucapkan terima kasih kepada para pemegang saham atas dukungan yang diberikan. Rasa terima kasih juga saya sampaikan kepada Direksi atas komitmennya dalam mengambil langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan keberlanjutan bisnis Bank Jambi dan memperkuat posisinya di masa depan.

Kepada seluruh karyawan, saya ingin menyampaikan penghargaan yang tulus atas kerja keras dan loyalitas yang diberikan. Tak lupa juga saya ucapkan penghargaan kepada nasabah, mitra kerja, regulator, dan para pemangku kepentingan atas kepercayaan yang diberikan kepada Bank Jambi.

Wassalamu'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuh

deeply considered the measures to develop the Bank Jambi from Commercial Bank Group 1 to Commercial Group 2. In accordance with its function, the Board of Commissioners will conduct strict monitoring, as well as synergy with the Board of Directors, to ensure that the strategy of Bank Jambi could be realized without violating the rule of law and does not negatively impact the sustainability of the company and for its shareholders and stakeholders.

In conclusion, on behalf of the Board of Commissioners, I would like to thank the shareholders for their support. Our gratitude also goes to the Board of Directors upon their commitment to take the necessary measures to ensure the business sustainability of Bank Jambi and strengthen its position in the future.

To all employees, I would like to express our sincere appreciation for the hard work and loyalty given. In addition appreciation is also extended to the customers, business partners, regulators, and stakeholders upon their trust to Bank Jambi.

Wassalamu'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuh

Jambi, April 2016/April, 2016

Atas nama Dewan Komisaris

On behalf of the Board of Commissioners



Drs. ling M. Hasanudin, MBA

Komisaris Utama/President Commissioner



Drs. Delyuzar Harmaini, MM
Komisaris
Commissioner

Dra. Emilia Hamzah, ME
Komisaris Independen
Independent Commissioner

Drs. Iing M. Hasanudin, MBA
Komisaris Utama
President Commissioner

Ansorullah, SH, MH
Komisaris Independen
Independent Commissioner

PROFIL DEWAN KOMISARIS BOARD OF COMMISSIONERS'S PROFILE



Drs. ling M. Hasanudin, MBA

Komisaris Utama

Warga Negara Indonesia, lahir di Garut pada tanggal 11 Desember 1959. Menyelesaikan pendidikan sarjana di Universitas Krisnadwipayana, Jakarta tahun 1986 dan gelar magister dari Royal Melbourne Institute of Technology (RMIT) tahun 1999. Diangkat sebagai Komisaris Utama PT Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2015. Sebelumnya pernah menjabat sebagai Sales Executive di PT LBUM (1984 – 1986), Staf Accounting/ Finance di PT Wijaya Karya (1986 – 1987), Kepala Tim Pengelolaan Devisa di Bank Indonesia (1994 – 1996), Analyst Expert Divisi Humas di Bank Indonesia (2006 – 2007), dan Pemimpin BI KPW Jambi (2008 – 2012).

President Commissioner

Indonesian citizen, born in Garut on December 11, 1959. Earned bachelor degree from the University of Krisnadwipayana, Jakarta in 1986 and a master degree from the Royal Melbourne Institute of Technology (RMIT) in 1999. Appointed as the President Commissioner of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi in 2015. Previously served as Sales Executive of PT LBUM (1984 - 1986), Accounting/Finance staff of PT Wijaya Karya (1986 - 1987), Head of the Foreign Exchange Management Team of Bank Indonesia (1994 - 1996), Analyst Expert of Public Relations Division at Bank Indonesia (2006 - 2007), and Head of BI KPW Jambi (2008-2012).



Drs. Delyuzar Harmaini, MM

Komisaris

Warga Negara Indonesia, lahir di Kerinci pada tanggal 4 Februari 1957. Menyelesaikan pendidikan sarjana di Universitas Bandar Lampung tahun 2001 dan gelar magister dari UII Yogyakarta tahun 1982. Diangkat sebagai Komisaris PT Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2015. Sebelumnya pernah menjabat sebagai Pemimpin Risiko Small Credit di BNI Area Yogyakarta Magelang (2009), Pemimpin Risiko Small Credit di BNI Area Madiun Kediri (2009), PGS Pemimpin Risiko Kredit Menengah di BNI Kanwil Denpasar (2011), dan PGS Pemimpin Risiko Kredit Menengah di BNI Wilayah Banjarmasin (2011).

Commissioner

Indonesian citizen, born in Kerinci on February 4, 1957. Earned bachelor degree from the University of Bandar Lampung in 2001 and a master's degree from UII Yogyakarta in 1982. Appointed as Commissioner of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi in 2015. Previously, he served as Head of Small Credit Risk of BNI Area Yogyakarta Magelang (2009), Head of Small Credit Risk at BNI Area Madiun Kediri (2009), PGS Head of Medium Credit Risk at BNI Denpasar Regional Office (2011), and PGS Head of Medium Credit Risk at BNI Area Banjarmasin (2011).



Ansorullah, SH, MH

Komisaris Independen

Warga Negara Indonesia, lahir di Dusun Muko, Bangko pada tanggal 3 Januari 1961. Menyelesaikan pendidikan sarjananya di Universitas Jambi tahun 1987 dan pendidikan Pasca Sarjana di Universitas Padjajaran tahun 1999. Ditunjuk kembali sebagai Komisaris Independen di PT Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2015 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).

Independent Commissioner

Indonesian citizen, born in Dusun Muko, Bangko on January 3, 1961. Graduating Bachelor Degree from Universitas Jambi in 1987 and Post Graduate Degree from Universitas Padjajaran in 1999. Reappointed as Independent Commissioner of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi in 2015 and also actively serves as Lecturer at Faculty of Law, Jambi University 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 Dean of Faculty of Law, Universitas Jambi (2005-2009).



Dra. Emilia Hamzah, ME

Komisaris Independen

Warga Negara Indonesia, lahir di Jambi pada tanggal 29 Juni 1959. Menyelesaikan pendidikan sarjana di Fakultas Ekonomi Universitas Jambi tahun 1981 dan pendidikan Pasca Sarjana dari Universitas Indonesia tahun 1993. Ditunjuk kembali sebagai Komisaris Independen PT Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2015 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 Universitas Jambi (2000-2004).

Independent Commissioner

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. Reappointed as Independent Commissioner of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi in 2015 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 Pharamtic Vocational School, Jambi (1981-1986), Member of PKSP Team, Jambi Province, at Bappeda Jambi Province (1999-2000), Coordinator of Provincial Support Unit Program Parul at Bappenas-UNDP (1999-2001) and Secretary of IESP Program at Faculty of Economics, Universitas Jambi (2000-2004).

LAPORAN DIREKSI

BOARD OF DIRECTORS REPORT



Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce
Direktur Utama/President Director

Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Terlebih dahulu, syukur kami panjatkan ke hadirat Allah Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karuniaNya pada tahun 2016 yang penuh tantangan ini, Bank Jambi dapat menempuh perjalanan usahanya dengan sebaik-baiknya.

Pada kesempatan yang baik ini, perkenankan saya atas nama Direksi PT Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jambi menyampaikan ringkasan kinerja Bank di tahun 2016. Secara umum, Bank Jambi berhasil menunjukkan kinerja yang cukup memuaskan dan berhasil menjaga kepercayaan yang telah diberikan masyarakat. Bank Jambi juga mampu memberikan manfaat dan hasil yang optimal kepada seluruh pemangku kepentingan serta meningkatkan nilai perusahaan. Pencapaian Bank Jambi pada tahun 2016 memperkuat landasan bagi manajemen untuk memacu pertumbuhan bisnis secara berkelanjutan.

Kondisi Ekonomi Tahun 2016

Kondisi perekonomian global pada tahun 2016 mengalami perlambatan dan dibayangi oleh adanya peningkatan risiko ketidakpastian. Berdasarkan catatan Bank Dunia, ekonomi global tumbuh hanya sekitar 2,3%. Angka ini lebih rendah dari tahun 2015 yang tercatat sebesar 2,7%.

Perekonomian negara-negara maju juga belum menunjukkan adanya perkembangan kinerja yang solid, terlepas dari adanya tanda-tanda pemulihan di akhir tahun. Perkembangan politik di AS juga telah mempengaruhi sentimen negatif di pasar keuangan AS yang menimbulkan volatilitas pasar keuangan dunia.

Di lain pihak, belum terlihat adanya pemulihan ekonomi yang solid dari negara-negara Asia. Sebagai salah satu mitra bisnis utama Indonesia, permintaan dari industri Tiongkok untuk pasokan bahan baku dari Indonesia justru menurun pada tahun 2016. Hal ini harus diwaspadai karena menyebabkan turunnya kinerja ekspor Indonesia dan berpotensi akan meningkatkan defisit neraca transaksi di Indonesia serta menekan nilai tukar Rupiah.

Respected Shareholders and Stakeholders,

Beforehand, our praise to Allah SWT, the Lord Almighty, thanks to His blessing and gift, Bank Jambi successfully passed 2016 that was full of challenges.

On this good opportunity, let me on behalf of the Board of Directors of PT Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jambi present a summary of the Bank's performance in 2016. In general, Bank Jambi successfully showed satisfactory performance and managed to keep the trust that has been given by the community. Bank Jambi is also able to provide the benefits and optimal results to all stakeholders and enhance company values. Achievement of Bank Jambi in 2016 strengthened the foundation for management to drive the business growth in a sustainable manner.

Economic Condition in 2016

The global economic condition in 2016 slowed down and overshadowed by the increased risk of uncertainty. Based on the World Bank's record, the global economy grew by only about 2.3%. This figure is lower than in 2015 which was recorded at 2.7%.

The economy of developed countries has not shown the development of solid performance, in spite of signs of recovery at the end of the year. Political developments in the US also affected the negative sentiment in the US financial markets which caused volatility in the world financial markets.

On the other hand, there was no sign of solid economic recovery of Asian countries. As one of the major business partners of Indonesia, the demand from Chinese industry to supply the raw material from Indonesia actually declined in 2016. This raised a concern since it caused a drop in performance of Indonesian exports and will potentially increase the current account deficit in Indonesia as well as pressuring the rupiah.

Di tengah dinamika perekonomian global yang tidak menentu, perekonomian Indonesia pada tahun 2016 mampu tumbuh sebesar 5,02% YoY. Hal ini antara lain disebabkan oleh stabilitas politik dan ekonomi, ditambah dengan keberhasilan program amnesti pajak yang telah memainkan peran penting dalam meningkatkan kepercayaan investor dan mendorong penguatan Rupiah dan Indeks Komposit Indonesia (IHSG). Itu sebabnya, sepanjang tahun 2016, Rupiah menguat terhadap sebagian besar mata uang utama. Sementara itu, di pasar modal, IHSG ditutup menguat pada Rp5,296.71 meningkat 15,32% dari posisi penutupan tahun 2015.

Meskipun perekonomian Indonesia relatif membaik, namun perbankan nasional sepanjang tahun 2016 belum menunjukkan perkembangan yang solid dalam fungsi intermediasinya. Hal ini antara lain terlihat dari melemahnya pertumbuhan kredit perbankan nasional. Hingga November 2016, kredit perbankan nasional meningkat sebesar 8,5% YoY, lebih rendah dibandingkan dengan pertumbuhan pada akhir 2015 yang mencapai 10,4%. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah memperkirakan bahwa pada akhir tahun 2016, pertumbuhan kredit perbankan nasional hanya akan tumbuh 7,9% YoY, yang merupakan pertumbuhan terendah dalam tiga tahun terakhir.

Sementara itu, pada periode yang sama, Dana Pihak Ketiga (DPK) perbankan nasional meningkat sebesar 8,4% YoY, yang terutama didorong oleh pertumbuhan tabungan sebesar 12,5% YoY dan deposito sebesar 8,3%. Likuiditas perbankan nasional tahun 2016 juga tercatat relatif ketat, di mana rasio kredit terhadap simpanan (LDR) pada November 2016 yang mencapai 90,7%.

Sayangnya, pelemahan pertumbuhan kredit perbankan nasional juga diikuti oleh peningkatan Non Performing Loan. Pada bulan November 2016, rasio NPL perbankan nasional mencapai 3,18%, atau meningkat signifikan 52 bps dibandingkan periode yang sama tahun lalu, yakni 2,66%.

Di tengah kondisi penuh tantangan, industri perbankan nasional membukukan laba besar tahun 2016. Terlihat adanya peningkatan laba bersih 8,43% YoY dan Return

In the midst of the economic dynamics of global uncertainty, Indonesia's economy in 2016 grew by 5.02% YoY. This is partly due to the political and economic stability, coupled with the success of the tax amnesty program which has played an important role in enhancing investor's trust and encouraged the strengthening of the Rupiah and Indonesian Composite Index (JCI). That is why, throughout 2016, the Rupiah strengthened against most major currencies. Meanwhile, in the capital market, JCI was closed on Rp5,296.71 increased 15.32% from the closing position in 2015.

Although the Indonesian economy relatively improved, however national banks throughout 2016, has yet to show solid growth in its intermediary function. It was seen from the weakening of banks' loan growth. Until November 2016, the national bank loan increased by 8.5% YoY, lower than the growth at the end of 2015 which reached 10.4%. Financial Services Authority (OJK) has estimated that by the end of 2016, banks' loan growth will only grow by 7.9% YoY, which was the lowest growth in the last three years.

Meanwhile, in the same period, the Third Party Funds (TPF) of national banks increased by 8.4% YoY, mainly driven by the growth of saving account by 12.5% YoY and current account by 8.3%. National bank liquidity in 2016 also recorded relatively tight, where the loan-to-deposit ratio (LDR) in November 2016 reached 90.7%.

Unfortunately, the weakening of banks' loan growth was also followed by an increase in non-performing loans. In November 2016, the national banking NPL ratio reached 3.18%, or a significant increase 52 bps over the same period last year, which was 2.66%.

In the midst of these challenging conditions, the national banking industry posted a huge profit in 2016. As indicated from an increase of 8.43% YoY in net income and Return

of Asset (ROA) ratio 2,37% pada November 2016. Sementara itu kondisi permodalan sektor perbankan nasional masih dianggap cukup kuat seperti tercermin dari Capital Adequacy Ratio (CAR) sebesar 23,04%.

Pencapaian Bank Jambi Tahun 2016

Bank Jambi merupakan Bank Daerah yang ada di Provinsi Jambi dan memegang peranan penting daerah pembangunan ekonomi masyarakat Jambi.

Di tahun 2016, Bank Jambi berhasil meraih peringkat Nasional Jangka Panjang dengan rating 'A(idn)' dengan Outlook Stabil. Peringkat ini ditetapkan oleh Fitch Ratings, sebuah lembaga pemeringkat internasional. Peringkat ini mencerminkan rendahnya risiko gagal bayar, relatif dibandingkan emiten atau surat utang lainnya di Indonesia. Rasio Fitch Core Capital dan kecukupan modal Tier 1 dari Bank Jambi masing-masing tercatat sebesar 25,8% dan 23,1% di akhir Juni 2016 lebih tinggi dari rasio rata-rata Tier 1 industri perbankan nasional yang tercatat di angka 20,0%.

Selain itu, Bank Jambi juga mencatat kualitas dari pinjaman konsumen yang tetap baik di akhir 2016, di mana rasio pinjaman bermasalah dari pinjaman konsumen dijaga tetap pada level rendah, yakni 0,2%. Sedangkan, rasio pinjaman bermasalah di luar pinjaman konsumen telah turun dari level tertinggi yakni 18% di pertengahan 2015 menjadi sekitar 5,5% di tahun 2016. Secara keseluruhan, rasio pinjaman bermasalah di Bank Jambi tercatat sebesar 1 % di akhir Juni 2016. Angka-angka di atas mencerminkan manajemen bank yang memegang teguh prinsip kehati-hatian.

Di samping laporan di atas, berdasarkan data yang kami miliki, pada tahun 2016 Bank Jambi mampu menunjukkan pencapaian kinerja yang cukup memuaskan sebagaimana yang tercermin pada berbagai indikator. Pada tahun 2016, total aset Bank Jambi meningkat sebesar 15,36% menjadi Rp7.591.715 juta dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp6.580.730 juta. Pencapaian jumlah aset tersebut terutama didorong oleh peningkatan signifikan pada surat-surat berharga sebesar 395,05%, dari Rp333.483 juta di tahun 2015 menjadi Rp 1.650.914 juta di tahun 2016.

on Assets (ROA) ratio of 2.37% in November 2016. Meanwhile, the condition of the national banking sector capital was still considered quite strong as reflected in the Capital Adequacy Ratio (CAR) of 23.04%.

Bank Jambi's Performance in 2016

Bank Jambi is a Rural Bank located in Jambi Province and plays an important role in economic development of Jambi's community.

In 2016, Bank Jambi earned Long-Term National rating of 'A (idn)' with a Stable Outlook. The rating assigned by Fitch Ratings, an international rating agency. The rating reflected the low risk of default, relative to other issuers or debt securities in Indonesia. Fitch Core Capital ratio and Tier 1 capital adequacy of the Bank Jambi recorded at 25.8% and 23.1% respectively at the end of June 2016 which was higher than the average ratio of Tier 1 national banking industry recorded at 20.0%.

In addition, Bank Jambi also recorded good quality of consumer loans at the end of 2016, in which the NPL ratio of consumer loans is maintained at a low level, namely 0.2%. Meanwhile, the NPL ratio of consumer lending other than consumer loan has dropped from its highest level at about 18% in mid-2015 to around 5.5% in 2016. Overall, the NPL ratio in Bank Jambi amounted to 1% at the end of June 2016. The above figures reflected the bank's management in upholding the prudent principle.

In addition to the above reports, based on our data, in 2016 Bank Jambi was able to show satisfactory performance achievement as reflected in various indicators. In 2016, total assets of Bank Jambi increased by 15.36% to Rp7,591,715 million compared to 2015 which amounted to Rp6,580,730 million. Achievement of total assets was mainly driven by a significant increase in marketable securities amounted to 395.05%, from Rp333,483 million in 2015 to Rp 1,650,914 million in 2016.

Jumlah liabilitas Bank Jambi meningkat sebesar 7,14% menjadi Rp5.903.701 juta dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp5.510.485 juta. Peningkatan ini di antaranya dipengaruhi oleh peningkatan simpanan nasabah syariah sebesar 66,34% serta peningkatan signifikan pada pinjaman yang diterima dari pihak ketiga dari Rp2.000 juta di tahun 2015 menjadi Rp52.000 juta di tahun 2016.

Pada tahun 2016, jumlah pendapatan bunga dan pendapatan syariah tercatat sebesar Rp889.762 juta, dibandingkan tahun 2015 yang tercatat sebesar Rp758.124 juta. Penurunan tersebut sejalan dengan penurunan pada pendapatan bunga kredit dan margin syariah serta pendapatan bunga penempatan.

Pada tahun 2016, jumlah ekuitas yang tercatat pada Bank Jambi meningkat sebesar 12,17% menjadi sebesar Rp1.104.992 juta dibandingkan jumlah ekuitas pada akhir tahun 2015 sebesar Rp985.124 juta. Peningkatan ekuitas tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan pada modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar 7,93% serta kenaikan pada saldo laba.

Dari sisi kolektibilitas, rasio kredit bermasalah (NPL net) per Desember 2016 berada di posisi 0.40% atau jika dibandingkan posisi Desember 2015 sebesar 1.10%. Bank Jambi akan senantiasa melakukan peningkatan kualitas sistem pembiayaan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian, memperkuat manajemen risiko, memperbaiki sistem pengelolaan kredit, serta pemantauan yang lebih ketat terhadap debitur yang ada.

Analisis Tentang Prospek Usaha

Bank Jambi telah bertekad untuk berubah dan tumbuh menjadi bank yang lebih besar. Hal itu antara lain tercermin dari peluncuran program budaya Bank Jambi, untuk membawa Bank Jambi menuju perubahan. Budaya Bank Jambi ini mencakup beberapa aspek, antara lain budaya kerja, budaya perusahaan, dan budaya pelayanan yang masing-masing mempunyai maknanya tersendiri.

Budaya perusahaan Bank Jambi adalah "INTAN" yaitu Inovatif, Normatif, Terampil, Akurat, dan Nyaman.

Bank Jambi's total liabilities also increased by 7.14% to Rp5,903,701 million compared to 2015 which amounted to Rp5,510,485 million. This increase, among others, influenced by the increase in customer deposits sharia by 66.34% and significant increase in loans from third party from Rp2,000 million in 2015 to Rp52,000 million in 2016.

In 2016, total interest income and sharia income amounted to Rp889.762 million, compared to 2015 which was recorded at Rp758,124 million. The decline was in line with the decrease in loan interest income and sharia margin as well as placement interest income.

In 2016, Bank Jambi's total equity increased by 12.17% to Rp1,104,992 million compared to 2015 amounting Rp985,124 million. The increase in equity was mainly influenced by the increase in the issued and paid-up capital amounted to 7.93% and increase in retained earnings.

In terms of collectability, the ratio of non-performing loans (NPL net) as of December 2016 was 0.40%, or an increase when compared to the position in December 2015 of 1.10%. Bank Jambi will always continue to improve the quality of the financing system by applying the prudent principle, strengthen risk management, improve credit management system, as well as tighter monitoring of existing borrowers.

Analysis of Business Prospects

Bank Jambi has determined to transform and grow into a larger bank. This was partly reflected in the launch of the cultural program of Bank of Jambi, to deliver Bank Jambi towards transformation. Bank Jambi's culture includes several aspects, such as work culture, corporate culture, and service culture in which each has its own meaning.

Bank Jambi's corporate culture is "INTAN" namely Innovative, Normative, Skilled, Accurate, and Comfortable.

Budaya kerja Bank Jambi adalah "SOLID", atau Saling menghargai dan kerja sama, Orientasi pada nilai tambah dan perbaikan terus menerus, Loyalitas pada perusahaan, Integritas proaktif dan cepat tanggap, serta Disiplin dan konsisten.

Sedangkan, budaya pelayanan Bank Jambi, yakni Berinisiatif sigap dan tanggap dalam merespon nasabah, Intens dalam meningkatkan mutu pelayanan, Salam senyum dan sapa terhadap nasabah, dan Aktualisasi diri untuk selalu memberikan pelayanan prima, disingkat menjadi "BISA."

Penekanan pada budaya perusahaan ini mencerminkan pemahaman dan komitmen Bank Jambi bahwa untuk dapat memacu pertumbuhan usahanya haruslah dimulai dari sumber daya manusia yang dimilikinya. Tanpa dukungan SDM yang memiliki etos kerja yang tinggi, maka apapun strategi bisnis yang diterapkan oleh Bank Jambi niscaya sulit mencapai hasil yang optimal.

Perubahan budaya ini sejalan dengan rencana Bank Jambi untuk mengembangkan diri dari bank BUKU 1 menjadi bank BUKU 2. Dengan menjadi bank BUKU 2, Bank Jambi tidak hanya beroperasi di Provinsi Jambi, namun berekspansi ke provinsi lain, bahkan ibu kota. Rencana ini ditargetkan dapat terealisasi di tahun 2017.

Bila rencana ini terwujud, ke depannya Bank Jambi akan memperbanyak jumlah kantor cabang dan ATM, serta menambah jumlah produk dan layanan, serta melangkah masuk ke era digital, dengan menyediakan layanan perbankan digital.

Penerapan Manajemen Risiko dan Tata Kelola Perusahaan

Agar dapat mengantisipasi dan beradaptasi dengan perubahan lingkungan bisnis perbankan yang begitu dinamis, Bank Jambi menerapkan manajemen risiko sebagai bagian dari konsep strategis. Pendekatan yang dilakukan Bank Jambi dalam mendukung penerapan manajemen risiko yang efektif antara lain adalah dengan melakukan pendekatan komprehensif untuk mengelola risiko-risiko Bank secara menyeluruh, meningkatkan kinerja dalam mengelola ketidakpastian, meminimalisir ancaman dan memaksimalkan peluang tanpa mengabaikan prinsip-

Bank Jambi's work culture is "SOLID", or Mutual respect and cooperation, Oriented to value added and continuous improvement, Loyalty to the company, Proactive integrity and responsive, as well as Discipline and consistent.

Whereas, Bank Jambi's service culture namely Swift initiative and competent in responding to customers, Intense in improving service quality, Smile and greetings to customers, and Self-actualization for always providing excellent service, abbreviated to "BISA."

Emphasis on corporate culture reflects Bank Jambi's understanding and commitment that in order to drive business growth it shall start from human resources. Without the support of human resources that have a high work ethic, whatever the business strategy adopted Bank Jambi it will be undoubtedly difficult to achieve optimal results.

The cultural change is in line with Bank Jambi's plan to transform from Commercial Bank Group 1 to Commercial Bank Group 2. By becoming Commercial Bank Group 2, Bank Jambi not only operates Jambi in Jambi Province, but expanded into other provinces, even the capital. This plan is targeted to be realized in 2017.

If the plan is actualized, in the future Bank Jambi will increase the number of branches and ATMs, as well as increase the number of products and services, and stepped into the digital era by providing digital banking services.

Implementation of Risk Management and Corporate Governance

In order to anticipate and adapt to changes in the dynamic banking business, Bank Jambi implements risk management as part of the strategic concept. Bank Jambi's approach in supporting the implementation of effective risk management, among others, is to do a comprehensive approach to manage the Bank's risks as a whole, to improve performance in managing uncertainty, minimize threats and maximize opportunities without neglecting the principles of risk management. Generally, there are eight risks that must be managed by Bank

prinsip manajemen risiko. Secara umum terdapat delapan risiko yang harus dikelola Bank Jambi, yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko strategik, risiko kepatuhan, risiko hukum dan risiko reputasi. Dari tahun ke tahun, Direksi Bank Jambi senantiasa berupaya untuk meningkatkan kualitas manajemen risiko dengan tujuan memperkuat daya saing Bank Jambi.

Direksi Bank Jambi juga menyadari pula bahwa implementasi Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG) merupakan kunci tercapainya kinerja perusahaan yang berkelanjutan. Direksi memandang bahwa GCG merupakan suatu mekanisme penting yang mengatur hubungan antara Bank dengan para pemangku kepentingan secara transparan, akuntabel, bertanggung jawab, independen dan adil. Oleh karena itu, penerapan GCG menjadi perhatian utama bagi Direksi dalam menjalankan fungsi pengelolaan perusahaan. Sepanjang tahun 2016, Direksi telah menerapkan GCG dengan efektif dan konsisten.

Direksi telah menjalankan asas transparansi dengan menerapkan kebijakan keterbukaan informasi, tidak hanya pada hal-hal yang diharuskan oleh regulator namun juga informasi lain yang relevan dan diperlukan oleh para pemangku kepentingan. Terkait dengan asas akuntabilitas, Direksi menetapkan target kinerja di semua level manajemen dan melakukan evaluasi atas pencapaiannya, antara lain melakukan evaluasi pengukuran Key Performance Indicator (KPI) beserta pencapaiannya. Hal ini dilakukan dengan tujuan untuk menciptakan perbaikan yang berkelanjutan dan selanjutnya akan meningkatkan daya saing dalam industri perbankan.

Penutup

Demikian, laporan tugas Direksi atas pelaksanaan usaha di tahun 2016. Dalam kesempatan ini, Direksi ingin menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya atas kepercayaan, komitmen dan kerja sama dari seluruh pemangku kepentingan, serta kepada jajaran tim manajemen dan seluruh karyawan yang telah bekerja keras menghadapi tantangan yang terjadi di industri perbankan nasional. Berkat kerja keras dari

Jambi, such as credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, strategic risk, compliance risk, legal risk, and reputation risk. From year to year, the Board of Directors of Bank Jambi strives to improve the quality of risk management with the aim of strengthening the competitiveness of the Bank of Jambi.

Board of Directors of Bank Jambi also realizes that the implementation of Good Corporate Governance (GCG) is the key to achieve sustainable company performance. The Board of Directors believes that GCG is an important mechanism that regulates the relationship between the Bank and the stakeholders in a transparent, accountable, responsible, independent, and fair manner. Therefore, the implementation of GCG is a major concern for the Board of Directors in carrying out the functions of corporate management. Throughout 2016, the Board of Directors has implemented GCG effectively and consistently.

The Board of Directors has carried out the principles of transparency by implementing information, disclosure policies, not only on the things that are required by the regulator, but also other information that is relevant and needed by stakeholders. In accordance with the principle of accountability, the Board of Directors sets performance targets at all levels of management and the evaluation of achievements, including an evaluation of Key Performance Indicator (KPI) and their accomplishments. This is done with the aim of creating a sustainable improvement which will further enhance the competitiveness in the banking industry.

Closing Remarks

Hence, the Board of Directors report on the business implementation in 2016. On this occasion, the Board of Directors would like to extend high appreciation for the trust, commitment and cooperation of all stakeholders, as well as the management team and all employees who have worked so hard to face the challenges which occurred in the national banking industry. Thanks to the hard work of the management and all employees, Bank

manajemen dan seluruh karyawan, Bank Jambi mampu mencatat kinerja yang cukup memuaskan pada tahun 2016.

Direksi ingin menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya atas arahan yang diberikan oleh Dewan Komisaris. Arahan tersebut memberi kontribusi signifikan dalam pencapaian kinerja Bank, sehingga mampu meningkatkan kinerja operasional Bank di tahun 2016.

Direksi juga mengucapkan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada Pemegang Saham, nasabah, dan mitra kerja Bank Jambi. Berkat dukungan yang diberikan selama ini, Bank Jambi mampu mempertahankan pertumbuhan usahanya dan bahkan senantiasa menunjukkan pencapaian kinerja yang memuaskan.

Ke depannya, Bank Jambi tetap berkomitmen untuk selalu memberikan yang terbaik guna perbaikan pencapaian kinerja secara berkelanjutan. Tentunya Direksi berharap bahwa Bank Jambi suatu saat akan menjadi bagian penting dan berkontribusi signifikan dalam meningkatkan pertumbuhan perekonomian tidak hanya di Jambi dan Sumatera, namun juga di Indonesia.

Jambi was able to record encouraging performance in 2016.

The Board of Directors highlyly appreciates the direction given by the Board of Commissioners. Such directives have contributed significantly in achieving the Bank's performance, so as to improve the Bank's operational performance in 2016.

The Board of Directors also expresses high appreciation to the shareholders, customers, and business partners of Bank Jambi. Thanks to the support, Bank Jambi is able to maintain its business growth and even always exhibits a satisfactory performance.

Going forward, Bank Jambi remains committed to always provide the best to the achievement of sustainable performance improvement. Certainly, the Board of Directors hopes that Bank Jambi will someday become an important part and contribute significantly in enhancing the economic growth not only in Jambi and Sumatera, but also in Indonesia.

Jambi, April 2016/April, 2016

Atas nama Direksi

On behalf of the Board of Directors



Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce

Direktur Utama/President Director



H. Yunsak El Halcon, SH, MSI
Direktur Pemasaran
Marketing Director

Drs. H. Pauzi Usman
Direktur Umum
General Affair Director

Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce
Direktur Utama
President Director

Drs. H. Achmad Thamrin
Direktur Kepatuhan
Compliance Director

Pengangkatan Drs. H. Pauzi Usman sebagai Direktur Umum Bank Jambi (Akte Notaris, Berita Acara Nomor 123, Tanggal 25 Desember Tentang RUPS Luar Biasa)
Appointment Drs.H.Pauzi Usman as General Affair Director of Bank Jambi (Notary Act, Minutes Number 123, December 25, regarding Extraordinary GMS)

PROFIL DIREKSI BOARD OF DIRECTORS PROFILE



Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce

Direktur Utama

Lahir di Jambi pada tanggal 1 Januari 1961. Meraih gelar doktor dari Universitas Negeri Jakarta pada tahun 1988, gelar sarjana dari Universitas Indonesia pada tahun 1989, serta gelar magister dari University of Aberdeen pada tahun 1995. Selama karirnya pernah mengikuti lokakarya, seminar, dan pelatihan di dalam dan luar negeri, terakhir dengan mengikuti Bank Mandiri HC Forum di tahun 2015 yang diselenggarakan oleh Mandiri Human Capital Group. Posisi yang pernah dijabat antara lain sebagai staf pada perusahaan asuransi (1988 – 1990), staf di Bapindo (1990 – 1999), Group Head di Mandiri (1999 – 2002), Deputy General Manager di Mandiri Cabang Hong Kong (2003 – 2005), General Manager di Mandiri Cabang Caymand Island (2005 – 2008), General Manager di Mandiri Cabang Dili (2008 – 2013), Deputy Regional Manager di Mandiri Kantor Wilayah II Palembang (2013 – 2014), Regional Business Support Head di Mandiri Kantor Wilayah VI Palembang (2015), hingga ditunjuk sebagai Direktur Utama Bank Jambi pada Januari 2016.

President Director

Born in Jambi on January 1, 1961. He earned doctoral degree from the State University of Jakarta in 1988, bachelor degree from the University of Indonesia in 1989, and master degree from the University of Aberdeen in 1995. During his career, he has attended several domestic and abroad workshops, seminars, and training and recently attended Bank Mandiri HC Forum in 2015 which organized by Mandiri Human Capital Group. He has served many positions, among others, as a staff of insurance company (1988 – 1990), staff at Bapindo (1990 – 1999), Group Head of Mandiri (1999 – 2002), Deputy General Manager of Mandiri Hong Kong Branch (2003 – 2005), General Manager of Mandiri Caymand Island Branch (2005 – 2008), General Manager of Mandiri Dili Branch (2008 – 2013), Deputy Regional Manager of Mandiri Regional Office II Palembang (2013 – 2014), Regional Business Support Head of Mandiri Regional Office VI Palembang (2015), until he was appointed as the President Director of Bank Jambi on January 2016.



H. Yunsak El Halcon, SH, MSi

Direktur Pemasaran

Lahir pada tanggal 8 Desember 1964 di Malang. Meraih gelar sarjana dari Universitas Negeri Jambi pada tahun 1989 dan gelar magister dari Universitas Gadjah Mada pada tahun 1998. Mengikuti berbagai pelatihan, terakhir dengan mengikuti sertifikasi Manajemen Risiko tingkat IV pada tahun 2015. Posisi yang pernah dijabat di Bank Jambi, antara lain sebagai Pelaksana Seksi Keuangan dan Akuntansi (1993 – 1994), Pelaksana Seksi Supervisi Kredit (1994 – 1995), Kepala Seksi Kas Daerah (1998 – 1999), Pelaksana Tugas Kepala Bagian Personalia (1999 – 2002), Kepala Seksi Penelitian dan Pengembangan (2005 – 2007), Kepala Bagian Perencanaan (2007 – 2008), Kepala Bidang Risk Management (2008 – 2009), Kepala Bidang Pemasaran dan Produk Dana (2009 – 2012), Pemimpin Cabang Muara Sabak (2012 – 2014), Kepala Divisi Branch Banking (2014 – 2015), hingga ditunjuk sebagai Direktur Pemasaran pada Januari 2016.

Marketing Director

Born on December 8, 1964 in Malang. Earned bachelor degree from the State University of Jambi in 1989 and master degree from Gadjah Mada University in 1998. Has attended several trainings and recently attended Risk Management Certification Level IV in 2015. He has served many positions in Bank Jambi, among others as a Staff of Finance and Accounting Section (1993 – 1994), Staff of Credit Supervision Section (1994 – 1995), Head of Regional Cash Section (1998 – 1999), Acting Head of Personnel Section (1999 – 2002), Head of Research and Development Section (2005 – 2007), Head of Risk Management Section (2008 – 2009), Head of Marketing and Funding Product Section (2009 – 2012), Head of Muara Sabak Branch (2012 – 2014), Head of Branch Banking Division (2014 – 2015), until he was appointed as the Marketing Director on January 2016.



Drs. H. Achmad Thamrin

Direktur Kepatuhan

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 Fraud Auditing Tingkat Dasar dan menengah tahun 2007 dan 2008, Konferensi Internal Auditor Role for Based II Compliance 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 Kepala Seksi Akuntansi tahun 1993, Kepala Bagian Akuntansi 1998 dan Tahun 2001 menjabat Wakil Pinca Bungo, tahun 2003 Kepala Cabang Tebo, Kabag Akuntansi, Kepala Divisi SKAI sejak tahun 2007 – November 2011, serta diangkat sebagai Direktur Kepatuhan Bank Jambi sejak tanggal 22 November 2011 dan diangkat kembali pada Januari 2016.

Compliance Director

Born in Jambi on September 2, 1965 was an alumnus of Yogyakarta YKPN STIE Accounting Department in 1989. Attended 0some of these informal training in IBI Force Chief of Branch 124 of 2001, the School Staff and Leadership (SESPIBANK) Armed XXVIII of 2001, credit for the Management of Commercial Bank, Fraud Auditing Training of Basic and Intermediate in 2007 and 2008, the Conference of Internal Auditor's Role for Based II Compliance Meeting The Challenger In The Successful Implementation of Bank Risk management Indonesia, ESQ Leadership Training 2010. His careers in Bank Jambi began since 1990, serving as Section Head of Accounting 1993, Head of Accounting 1998 and in 2001 was deputy branch chief Bungo, 2003, Branch Chief Tebo, Head of Accounting, Head of Internal Audit Division since 2007 –November 2011, and was appointed as Compliance Director of Bank Jambi in November 22, 2011 and reappointed on January 2016.



Drs. H. Pauzi Usman

Direktur Umum

Lahir di Jambi pada tanggal 26 April 1961, meraih gelar sarjana dan magister di bidang Ekonomi di Universitas Jambi pada tahun 1989. Telah mengikuti berbagai pelatihan, terakhir dengan mengikuti sertifikasi Manajemen Risiko tingkat V pada tahun 2015. Berbagai posisi yang pernah dijabat sebelum menjadi Direktur Umum adalah Kepala Seksi Keuangan dan Akuntansi di Cabang Kuala Tungkal dan Sungai Penuh, Wakil Kepala Cabang Muara Bungo, Pemimpin Cabang Muara Bungo, Pemimpin Cabang Bangko, Pemimpin Bidang Dana dan Jasa di Kantor Pusat, Pemimpin Cabang Sutomo, Pjs. Kepala Divisi IT di Kantor Pusat, Pjs. Kepala Cabang Utama, serta Pemimpin Cabang Utama. Terhitung mulai tanggal 25 Desember 2016 diangkat sebagai Direktur Umum PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

General Affair Director

Born in Jambi on April 26, 1961, earned his bachelor and master degree in Economics from Jambi University in 1989. Has attended various courses and training, recently attended Risk Management Certification Level V in 2015. He has held various positions before appointed as General Affair Director namely the Head of Finance and Accounting in Kuala Tungkal and Sungai Penuh Branches, Vice Head of Muara Bungo Branch, Branch Manager of Muara Bungo, Branch Manager of Bangko, Head of Fund and Services in Head Office, Branch Manager of Sutomo, Acting Head of IT Division at Head Office, and Head of the Main Branch. As of December 25, 2016, he was appointed as General Affair Director of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN TAHUNAN
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) JAMBI TAHUN 2016
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) JAMBI 2016
RESPONSIBILITY OF ANNUAL REPORTING

Kebenaran atas isi Laporan Tahunan 2016 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 tanda tangan masing-masing di bawah ini.

Verification of the Annual Report 2016 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**



Drs. Iing M. Hasanudin, MBA

Komisaris Utama/**President Commissioner**



Drs. H. Delyuzar Harmaini, MM

Komisaris Independen

Independent Commissioner



Ansorullah, SH, MH

Komisaris Independen

Independent Commissioner



Dra. Emilia, ME

Komisaris Independen

Independent Commissioner

Direksi

Board of Directors



Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce

Direktur Utama/**President Director**



Drs. H. Achmad Thamrin

Direktur Kepatuhan

Compliance Director



H. Yunsak El Halcon, SH, M.Si

Direktur Pemasaran

Marketing Director



Drs. H. Pauzi Usman

Direktur Umum

General Affairs Director



PROFIL PERUSAHAAN
COMPANY PROFILE



IDENTITAS PERUSAHAAN CORPORATE IDENTITY

Nama Perusahaan <i>Company's Name</i>	PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (Bank Jambi)
Status Perusahaan <i>Company's Status</i>	Badan Usaha Milik Daerah <i>Regional-Owned Enterprise</i>
Kegiatan Usaha <i>Line of Business</i>	Industri perbankan <i>Banking industry</i>
Segmen Usaha <i>Business Segments</i>	Perbankan Konvensional / <i>Conventional Banking</i> Perbankan Syariah / <i>Sharia Banking</i>
Kepemilikan <i>Ownership</i>	Provinsi Jambi : 26.80% <i>Province of Jambi</i> Pemerintah Kota Provinsi Jambi : 17.39% <i>Government of Municipalities in the Province of Jambi</i> Pemerintah Kabupaten Provinsi Jambi : 55.81% <i>Government of Regencies in the Province of Jambi</i>
Tanggal Efektif Operasional <i>Operational Effective Date</i>	12 Februari 1959 <i>February 12, 1959</i>
Dasar Hukum Pendirian <i>Legal Basis of Establishment</i>	Akta No. 37 tanggal 4 Oktober 1991 yang disempurnakan dengan Akta No. 122 tanggal 20 November 1991 <i>Deed No. 37 dated October 4, 1991 which amended under the Deed No. 122 dated November 20, 1991</i>
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh <i>Issued and Fully-Paid Capital</i>	Rp646.770.000.000,-
Jumlah Karyawan <i>Total Employees</i>	564 karyawan / <i>employees</i>
Jaringan <i>Network</i>	1 Kantor Pusat / <i>Head Office</i> 11 Kantor Cabang Konvensional / <i>Conventional Branch Offices</i> 17 Cabang Pembantu Konvensional / <i>7 Conventional Sub Branches</i> 12 Kantor Kas / <i>Cash Offices</i> 23 Payment Point 1 Cabang Syariah / <i>Sharia Branch</i> 2 Mobil Kas Keliling / <i>Mobile Cash</i> 74 ATM (Anjungan Tunai Mandiri) / <i>(Automated Teller Machine)</i>
Alamat Perusahaan <i>Company's Address</i>	Jl. Jend. A.Yani No. 18 Telanaipura Jambi 36122, Indonesia Telepon : (+62-741) 60416, 60665 <i>Phone</i> Faksimili : (+62-741) 64882 <i>Fax</i> E-mail : bankjambi@bankjambi.co.id <i>Website</i> : www.bankjambi.co.id
Lembaga dan Profesi Penunjang <i>Supporting Profession and Institution</i>	Kantor Akuntan Publik / <i>Public Accounting Firm</i> Djoko, Sidik, dan Indra Graha Mandiri 19FI, Imam Bonjol No. 61 Jakarta 10310, Indonesia Notaris / <i>Notary</i> M. Zen, SH Jl. Dr. Sutomo 11-A Jambi



SEKILAS PERUSAHAAN COMPANY AT A GLANCE

Bank Jambi adalah Bank Milik Pemerintah Daerah Provinsi Jambi dan Pemerintah Kabupaten/Kota Provinsi Jambi yang didirikan berdasarkan Akte Notaris Adiputra Parlindungan No.6 tanggal 12 Februari 1959 dengan nama PT Bank Pembangunan Daerah Jambi yang kemudian disempurnakan melalui Akte 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 serta dimuat pada Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 110.104 tanggal 29 Desember 1959.

Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 1962 tentang Bank Pembangunan Daerah maka seluruh Bank Pembangunan Daerah di setiap provinsi di Indonesia wajib menyesuaikan ketentuan pendiriannya. Oleh karena itu, sesuai dengan Peraturan Daerah Tingkat I Provinsi Jambi No. 3 Tahun 1963 dengan pengesahan Menteri Dalam Negeri No.9/32/127-164 tanggal 25 September 1964, maka PT Bank Pembangunan Daerah Jambi menjadi Bank Pembangunan Daerah Jambi dengan spesifikasi kegiatannya sebagai Bank Pembangunan Daerah sesuai dengan aturan pada Undang-Undang No. 13 Tahun 1962.

Diberlakukannya Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan menuntut seluruh bank komersial untuk menyesuaikan kembali ketentuan pendiriannya. Oleh karena itu, melalui Peraturan Daerah Tingkat I Provinsi Jambi No. 13 Tahun 1992 tanggal 30 November 1992 dengan pengesahan Menteri Dalam Negeri No.548.25-25-434 tanggal 23 Maret 1993, maka Bank Pembangunan Daerah Jambi mengatur kembali dan menyesuaikan kegiatannya sesuai ketentuan Undang-Undang tentang Perbankan sebagai Bank Umum.

Bank Jambi is owned by the Regional Government of Jambi Province and District Government of Jambi Province which was established based on Notarial Deed of Adiputra Parlindungan No.6 dated February 12, 1959 under the name of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi, which is later amended through Notary Act of Habro Poerwanto No. 70 dated October 12, 1959 and approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia No. J.A/5/115/8 dated November 6, 1959 and published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 110.104 dated December 29, 1959.

Based on the Law of the Republic of Indonesia No. 13 of 1962 on Regional Development Banks, the Regional Development Banks in each of the provinces in Indonesia are required to stipulate the establishment provisions. Thus, in line with the Regional Regulation of Jambi Province No. 3 Year 1963 ratified by the Minister of Internal Affairs No.9/32/127-164 dated September 25, 1964, PT Bank Pembangunan Daerah Jambi became the Regional Development Bank of Jambi with the specifications of its activities as a Regional Development Bank in accordance with the Act No. 13 of 1962.

The enactment of Law of the Republic of Indonesia No. 7 of 1992 concerning Banking require all commercial banks to readjust the provisions of its establishment. Therefore, through the Regional Regulation of Jambi Province No. 13 of 1992 dated November 30, 1992 ratified by the Minister of Internal Affairs No.548.25-25-434 dated March 23, 1993, the Regional Development Bank of Jambi reorganized and adjusted its activities in accordance with the Law on Banking as a Commercial Bank.

Pada tanggal 22 November 2007, Bank Pembangunan Daerah Jambi berubah status menjadi Perseroan Terbatas dan selanjutnya Bank Pembangunan Daerah Jambi disebut sebagai Bank Jambi berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Jambi No. 2 Tahun 2006 dan berdasarkan Akta Notaris Robert Faisal, SH. No.1 tanggal 1 Februari 2007 yang 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.

Lini usaha Bank Jambi meliputi seluruh kegiatan bank umum, termasuk sebagai Pemegang Kas Daerah yang berfungsi melaksanakan dan mengelola penyimpanan, penerimaan dan pengeluaran Kas Daerah serta mengutamakan pembiayaan bidang proyek Pembangunan Daerah.

In November 22, 2007, Regional Development Bank of Jambi changed its status into a Limited Liability Company and Regional Development Bank of Jambi was known as Bank Jambi based on the Regional Regulation of Jambi Province No. 2 of 2006 and based on Notarial Deed of Robert Faisal, SH. No.1 dated February 1, 2007 which was subsequently ratified by the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia through letter No. W20-00061 HT.01.01-TH.2007 and published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 55 dated July 10, 2007 and the Decree of the Governor of Bank Indonesia No.9/59/KEP.GBI/2007 dated November 13, 2007.

Bank Jambi's line of business covers all activities of commercial bank, including as Regional Cash Treasurer which serves to implement and manage saving, receipts and expenditures of Regional Cash and also prioritize the financing of Regional Development project.

VISI DAN MISI **VISION AND MISSION**

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 profesional, 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.
- Pemegang Kas Daerah, dan/atau melaksanakan penyimpanan uang Pemerintah Daerah.
- Sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD).

Motto Perusahaan

Mitra Usaha Seiring Sejalan

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

BUDAYA PERUSAHAAN CORPORATE CULTURE



FILOSOFI LOGO PERUSAHAAN CORPORATE LOGO PHILOSOPHY



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 Alm Bajo". 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 produktivitas.
- Orange
Ekspresi kehangatan, dekat/bersahabat.
- Kuning Keemasan
Refleksi dan harapan akan sukses, keagungan, dan kegemilangan.
- Hitam
Formal, mantap, dan tegas.

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

Logo of "9" represents inter-ethnic unity in Jambi area, with culture adage of "Sepucuk Jambi Sembilan Lurah, Batangnyo Alam Rajo," which 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.

TONGGAK SEJARAH MILESTONES

1959

Pendirian PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Establishment of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

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.

As an action plan from the issuance of Law of Republic of Indonesia No. 13 of 1962 regarding Regional Development Bank, PT Pembangunan Daerah Jambi was transformed into Bank Pembangunan Daerah Jambi .

1993

Bank Pembangunan Daerah Jambi menyesuaikan kegiatannya sesuai ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Bank Pembangunan Daerah Jambi aligned its business activity based on the Law of Republic of Indonesia No. 7 of 1992 regarding Banking.

2007

Bank Pembangunan Daerah Jambi berubah status menjadi Perseroan Terbatas (PT Bank Pembangunan Daerah Jambi) dan disebut Bank Jambi berdasarkan Peraturan Daerah Propinsi Jambi No. 2 Tahun 2006.

Regional Development Bank of Jambi changed its status into Limited Liability Company (PT Bank Pembangunan Daerah Jambi) and acknowledged as Bank Jambi in pursuant to the Jambi Provincial Government Regulation No. 2 of 2006.

2014

Bank Jambi melakukan penambahan modal disetor sebanyak 198.213 lembar saham atau senilai Rp198.213.000.000.

Bank Jambi injected additional paid-in capital amounted to 198,213 shares or equal with Rp198,213,000,000.

2015

Bank Jambi melakukan penambahan modal disetor sebanyak 17.850 lembar saham atau senilai Rp17.850.000.000.

Bank Jambi injected additional paid-in capital amounted to 17,850 shares or equal with Rp17,850,000,000.

2016

Bank Jambi melakukan penambahan modal disetor sebanyak 46.993 lembar saham atau senilai Rp46.993.000.000.

Bank Jambi injected additional paid-in capital amounted to 46,993 shares or equal with Rp46,993,000,000.

Dalam rangka tetap menjadi Bank yang ideal dan sehat serta mewujudkan BPD *regional champion* maka Bank Jambi berkomitmen untuk menciptakan produk dan layanan yang kompetitif, inovatif, dengan jaringan yang luas serta dikelola secara profesional 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.
- Melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan di bidang jasa keuangan lainnya.

Selain lingkup usaha tersebut, sebagai Bank Pembangunan Daerah, Bank Jambi 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.

To always be an ideal and sound Bank as well as becoming BPD's regional champion, Bank Jambi is committed to provide competitive and innovative products, as well as having wide network which is managed professionally to provide added value for regional economy particularly Small and Medium Enterprise.

To achieve such vision and mission, Bank Jambi's business scope 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.
- Carrying out equity participation in banks or companies in other financial services.

In addition to the business scopes, as a Regional Development Bank, Bank Jambi also assists the Provincial, City/Regent Government in Jambi to develop Rural Banks (BPR) 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 the development of respective Rural Banks.

UNIT USAHA SYARIAH SHARIA BUSINESS UNIT

Visi

Menjadi Bank Umum Syariah terkemuka di wilayah Provinsi Jambi yang tumbuh secara sehat dan andal 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 tanggung jawab.
- 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 manajemen 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.

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 mengacu kepada peta perjalanan (Road Map) yang selanjutnya akan ditingkatkan menjadi Bank Umum Syariah pada tahun 2020 atau selambat-lambatnya sampai dengan tahun 2023 di mana pemegang saham berkomitmen 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 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.

Strategic Measures

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 2023 where the shareholders commitment to add paid-in capital to Bank Jambi gradually.

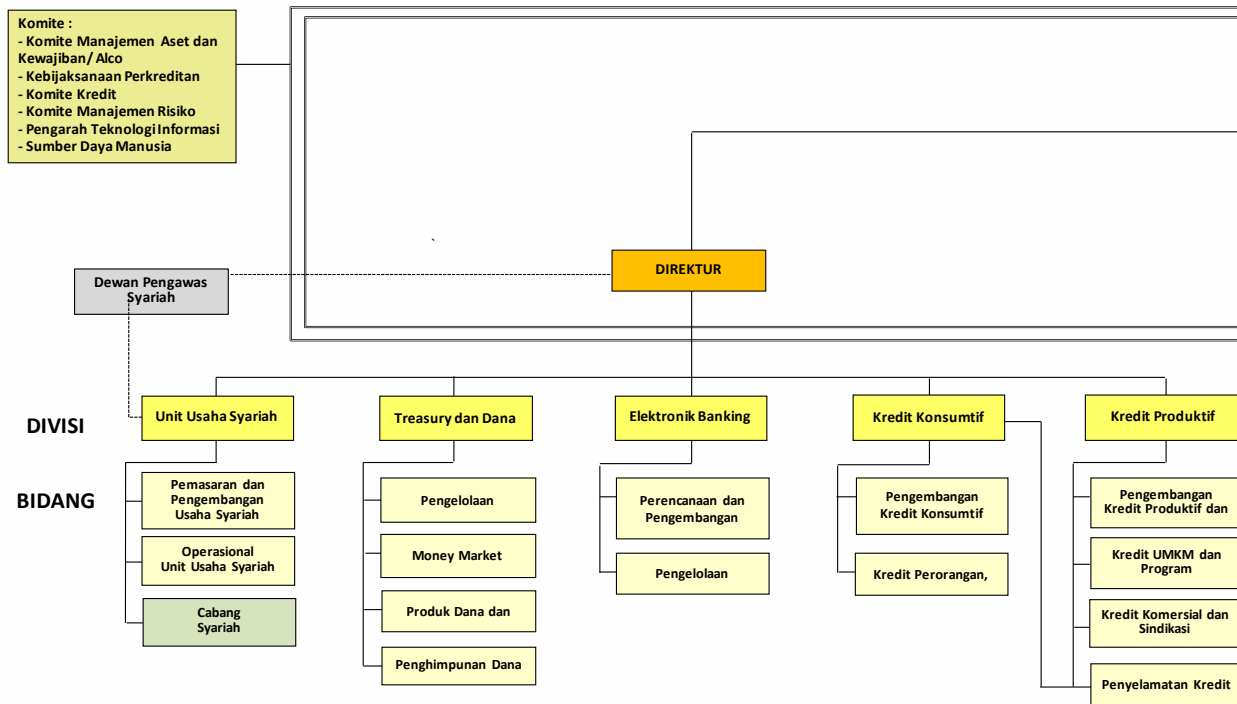
1. Developing Sharia Business Unit (SBU) business and strengthening capital continuously towards SBU upgrade to Sharia Commercial Banks in 2020.
2. Upgrading status of Sharia Commercial Banks Sharia Business Unit in 2020, throughout several phases, as follows:
 - a. Establishing new or acquiring other 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.

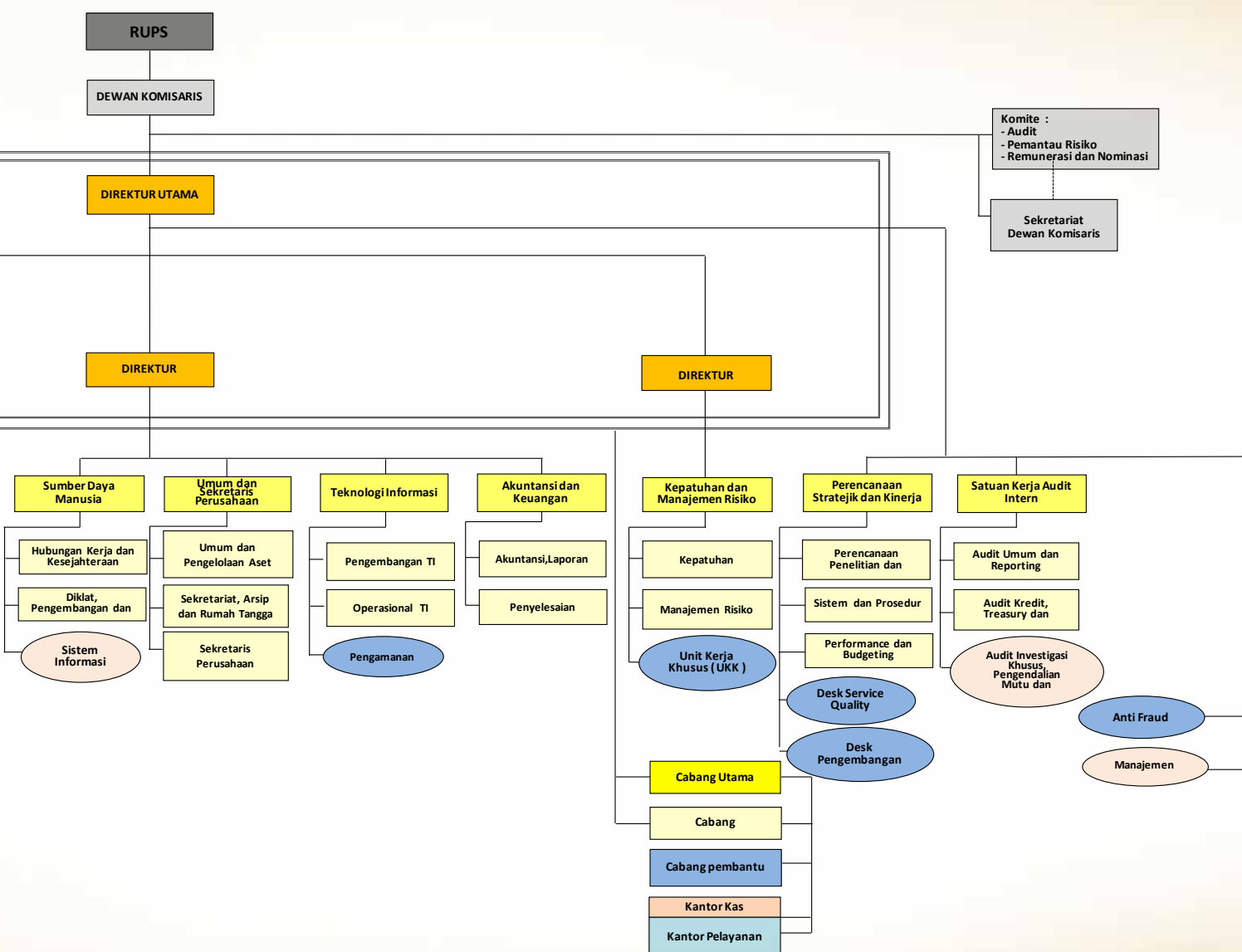


STRUKTUR ORGANISASI ORGANIZATIONAL STRUCTURE

Struktur organisasi Bank Jambi per 31 Desember 2016 adalah sebagai berikut:

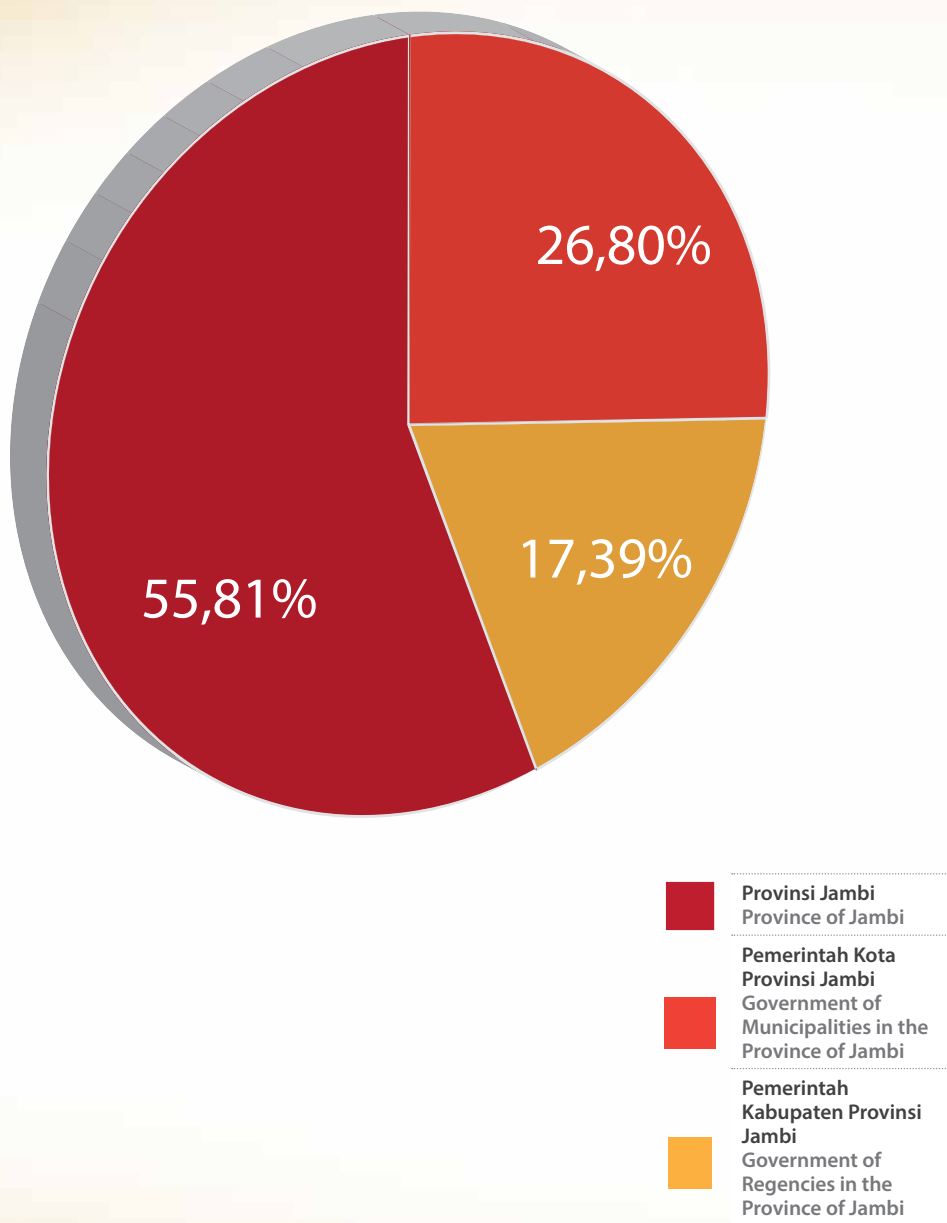
The organizational structure of Bank Jambi as of December 31, 2016 is as follows:





KOMPOSISI PEMEGANG SAHAM

SHAREHOLDERS COMPOSITION



PENGHARGAAN DAN SERTIFIKASI AWARDS AND CERTIFICATIONS

No	Penghargaan	Awards
1	As The Implementation of Pulsa Internet 2016	As The Implementation of Pulsa Internet 2016
2	Piagam Penghargaan Rekor MURI Pembukaan Rekening SIMPEL Secara Serentak Terbanyak	MURI Award for The Most Simultaneous SIMPEL Account Opening
3	The Best Sharia Business Unit Kategori Bank Umum BPD	The Best Sharia Business Unit for the Category of Rural Commercial Bank
4	Pameran Rumah Rakyat 2016	People's House Exhibition 2016
5	Kategori BPD dengan Pertumbuhan DPK Terbesar Buku 1	Rural Bank Category with the Highest Third Party Fund Growth for Commercial Bank Group 1
6	Penghargaan Bank BI (Jambi Peduli Koin dan Jambi Peduli Uang Lusuhan)	BI Award (Jambi Peduli Koin dan Jambi Peduli Uang Lusuhan)
7	Peringkat II Digital Brand Deposito Bank Umum Konvensional	2nd Place of Digital Brand of Current Account for Conventional Commercial Bank



DAFTAR NAMA DAN ALAMAT JARINGAN KANTOR LIST OF OFFICE CHANNELING ADDRESS

Alamat Kantor Pusat (Head Office's Address)

PT BPD Jambi Kantor Pusat
Head Office
Jl. Jend. A. Yani No. 18, Telanaipura Jambi
36122
Telp. (0741) 60665

Alamat Kantor Cabang (Branch Office's Addresses)

Branch Office
Jl. Jend. A. Yani No. 18, Telanaipura, Jambi
36122
Telp. (0741) 60665

PT BPD Jambi Cabang Bungo
Branch Bungo
Jl. Saleh Somad No. 251 A, Muara Bungo,
Bungo 37211
Telp. (0747) 21022, 21587

PT BPD Jambi Cabang Sungai Penuh
Branch Sungai Penuh
Jl. R. A. Kartini No. 2 Sungai Penuh, Kerinci
37114
Telp. (0748) 21783, 21716

PT BPD Jambi Cabang Bangko
Branch Bangko
Jl. R. Kadipan No. 2 Bangko, Merangin 37311
Telp. (0746) 21139, 21301

PT BPD Jambi Cabang Muara Bulian
Branch Muara Bulian
Jl. Jendral Sudirman No. 32 Muara Bulian,
Batanghari 36613
Telp. (0743) 21098, 21090

PT BPD Jambi Cabang Kuala Tungkal
Branch Kuala Tungkal
Jl. Jend. Merdeka No. 42 Kuala Tungkal,
Tanjung Barat
Telp. (0742) 21422

PT BPD Jambi Cabang Sutomo
Branch Sutomo
Jl. Dr. Soetomo No. 8, Jambi 36113
Telp. (0741) 22470

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

PT BPD Jambi Cabang Tebo
Branch Tebo
Jl. M. Taher No. 12 A Muara Tebo, Tebo 37571
Telp. (0744) 21360

PT 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 BPD Jambi Cabang Syariah Bank Jambi
Branch Syariah Bank Jambi
Jl. Kapten Pattimura No. 70-71 Kel. Simp IV
Sipin
Kec. Telanaipura, Jambi 36139
Telp. (0741) 61609

PT BPD Jambi Cabang Sengeti
Branch Sengeti
Jl. Lintas Timur Sengeti Rt. 07 Rw. 02 No. 30
Sengeti,
Muaro Jambi 36551
Telp. (0741) 26727

Alamat Kantor Cabang Pembantu (Sub Branch Office's Addresses)

PT BPD Jambi Capem Rimbo Bujang
Sub-Branch Rimbo Bujang
Jl. Pahlawan Unit II Pasar Sarinah Rt. 07 Rw.
05
Kel. Wirotho Agung Rimbo Bujang, Tebo
37573
Telp. (0747) 31022

PT BPD Jambi Capem Sungai Bengkal
Sub-Branch Sungai Bengkal
Jl. Lintas Tebo-Pasar Sei Bengkal No. 09
Sungai Bengkal, Tebo 37572
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Singkut
Sub-Branch Singkut
Jl. Lintas Sumatera – Pasar Singkut,
Sarolangun 37482
Telp. (0745) 92324

PT BPD 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 36655
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Sungai Bahar
Sub-Branch Sungai Bahar
Desa Mekar Sari Makmur RT. 01 Blok B
Sungai Bahar, Muaro Jambi 36365
Telp. (0743) 7240862

PT BPD Jambi Capem Kuamang Kuning
Sub-Branch Kuamang Kuning
Jl. Batanghari I SPA Kel. Purwasari, Pelepat Ilir,
Bungo 37252
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Mandiangin
Sub-Branch Mandiangin
Jl. Lintas Sarolangun - Tembesi Pasar
Mandiangin, Sarolangun 37492
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Marene
Sub-Branch Marene
Jl. Sentot Alibasya Kel. Payo Selincah Kec.
Paal Merah Kota Jambi, Jambi 36139
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Muara Delangi
Sub-Branch Muara Delangi
Jl. Gulama Bulat RT. 01 RW. 05 Desa Muara
Delang
Kec. Tabir Selatan, Merangin 37354
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Muara Pematang
Lumut
Sub-Branch Muara Pematang Lumut
Jl. Lintas Jambi Tungkal Kec. Betara
Tanjung Barat 36555
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Nipah Panjang
Sub-Branch Nipah Panjang
Jl. Agung RT. 01 Kel. Nipah Panjang 1
Kec. Nipah Panjang, Tanjab Timur 36571
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Merlung
Sub-Branch Merlung
Jl. Lintas Timur Km. 110 RT. 01 Kel. Merlung
Kec. Merlung, Tanjab Barat 36554
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Tembesi
Sub-Branch Tembesi
Jl. Raya Muara Tembesi Kec. Pasar Tembesi,
Batanghari 36653
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Sabak Timur
Sub-Branch Sabak Timur
Jl. Paduka Berhala Rt. 02 No. 39 Kel. Muara
Sabak Ulu,
Kec. Ma. Sabak Timur, Tanjab Timur 36561
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Rantau Ikil
Sub-Branch Rantau Ikil
Dusun Rantau Ikil, Kec. Jujuhan, Kab. Bungo,
Bungo 37258
Telp. -

PT BPD Jambi Capem Siulak Gedang
Sub-Branch Siulak Gedang
Jl. Raya Pasar Siulak Gedang Dusun Baru RT.
03
Kec. Siulak, Kerinci 37162
Telp. (0748) 361105

PT BPD Jambi Capem Pamenang
Sub-Branch Pamenang
Jl. Ling. Tebat Rajo No. 77 RT. 29 RW. 12,
Kel. Pamenang, Kec. Pamenang, Merangin
37357
Telp. (0746) 331022

Alamat Kantor Kas

(Cash Office's Addresses)

Kantor Kas Bedeng VIII
Jl. Raya Pasar Pasar Bedeng VIII Rt 02 Kec.
Kayu Aro
Kerinci 36163
Telp. (0748) 357134

Kantor Kas RSU Raden Mattaheer
Jl. Letjend Suprpto No. 2 Telanaipura
Jambi 36122
Telp. (0741) 7150042

Kantor Kas RSU Kota Abdul Manaf
Jl. SKRD Syahbudin, Jambi 36126
Telp. (0741) 3018402

Kantor Kas Kantor Walikota Jambi
Jl. Basuki Rahmat, Jambi 36135
Telp. (0741) 3018401

Kantor Kas Unbari
Jl. Slamet Riyadi Telanaipura, Jambi 36124
Telp. (0741) 7150053

Kantor Kas Geragai
Jl. A Yani Pusat Pembelian Baruga
Regency
Tanjung Timur
Telp. -

Kantor Kas Kantor Gubernur Provinsi Jambi
Jl. Jendral A. Yani No. 1 Telanaipura Jambi
Jambi 36122
Telp. -

Kantor Kas Bangun Seranten
Desa Bangun Seranten Kec Muara Tabir,
Tebo 37572
Telp. -

Kantor Kas Durian Luncuk
Jl Lintas Ma Tembesi - Sarolangun KM. 30 RT.
08
Kec. Bathin XXIV, Batanghari 36656
Telp. -

Kantor Kas Jujun
Desa Jujun Kec. Keliling Danau Kab. Kerinci,
Kerinci 37173
Telp. -

Kantor Kas Unja Mendalo
Jl. Raya Jambi Muara Bulian KM. 15
Desa Mendalo Darat, Kec. Jambi Luar Kota,
Kab. Muaro Jambi, Muara Jambi 36361
Telp. -

Kantor Kas Pemda Tebo
Jl. Lintas Tebo Bungo KM. 12 Muara Tebo
Ma. Tebo 37571
Telp. -

Alamat Kantor

SAMSAT KOTA JAMBI
Samsat Kota Jambi
Telp. -

SAMSAT KAB. MERANGIN
Jl. Jendral Sudirman Km. 02 Kel. Pematang
Kandis, Merangin 37314
Telp. (0746) 21241

SAMSAT KAB. MUARO JAMBI
Samsat Kab Muaro Jambi
Telp. -

SAMSAT KAB. BUNGO
Samsat Kab Bungo
Telp. -

SAMSAT KAB. TEBO
Jl. Lintas Tebo-Bungo Km. 4 Muara Tebo,
Tebo 37571
Telp. -

SAMSAT KAB. SAROLANGUN
Samsat Kab Sarolangun
Telp. -

SAMSAT KAB. BATANGHARI
Samsat Kab Batanghari
Telp. -

SAMSAT KAB. KERINCI
Jl. Prof. Dr. Sri Sudewi MS. SH No. 7 Kota
Sungai Penuh
Kerinci 37114
Telp. (0748) 21325

SAMSAT KAB. TANJAB BARAT
Samsat Kab Tanjab Barat
Telp. -

SAMSAT KAB. TANJAB TIMUR
Samsat Kab Tanjab Timur
Telp. -

SAMSAT MERLUNG
Jl. Lintas Timur Kel. Merlung, Tanjabbar
36554
Telp. -

PTSP KOTA JAMBI
Jl. Zainir Havis, Kel. Paal V, Kec. Kota Baru,
Jambi 36128
Telp. -

PBB KANTOR CAMAT JELUTUNG
Jl. Dr. Sumbiyono No.02 Jelutung, Jambi
36136
Telp. -

PBB KANTOR CAMAT JAMBI SELATAN
Jl. Kol M Taher Kel. Pakuan Baru,
Kec. Jambi Selatan, Jambi 36132
Telp. -

PBB KANTOR CAMAT JAMBI TIMUR

Jl. Amangkurat No. 01 Kel. Tanjung Pinang,
Kec. Jambi Timur, Jambi 36146
Telp. -

PBB KANTOR CAMAT PELAYANGAN
Jl. KH Abdul Somad, Kel. Tengah, Kec.
Pelayangan, Jambi 36254
Telp. -

ANGSODUO
Jl. Sultan Thaha 01 No. 119 RT.17, Kec. Pasar
Jambi, Jambi 36121
Telp. -

PBB DISPENDA TANJABBAR
Jl. Beringin Kel.Sriwijaya, Kec. Tungkal Ilir,
Tanjabbar 36512
Telp. -

PBB DISPENDA BATANGHARI
Jl. Jend Sudirman, Muara Bulian, Batanghari
36613
Telp. -

PBB DISPENDA TEBO
Jl. Lintas Tebo-Bungo Km.12 Muara Tebo,
Tebo 37571
Telp. -

PBB DISPENDA BUNGO
Jl. RM. Thaher Kel. Cadika, Kec. Rimbo
Tengah,
Bungo 37214
Telp. -

Payment Point DPPKAD Kab. Sarolangun
Kompleks Perkantoran Gunung Kembang,
Kec. Sarolangun, Sarolangun 37481
Telp. -

Payment Point Syariah Al Azhar
Jl. Kol. Amir Hamzah No. 32-36 Sungai
Kambang
Kec. Telanaipura, Kota Jambi 36129,

Mobil Kas Keliling

MOBIL KAS KELILING KCU
Jl. Jendral A. Yani No. 18 Telanaipura
Jambi 36122
Telp. (0741) 60665

MOBIL KAS KELILING KC MA BUNGO
Jl. Saleh Somad No. 251 A Muara Bungo
Bungo 37211
Telp. (0747) 21022, 21587

Layanan Syariah

Jl. Jend. A. Yani No.18 Telanaipura, Jambi
36122
Telp. (0741) 60665

Jl. Dr. Sutomo No. 08 Pasar Jambi, Jambi
36113
Telp. (0741) 22470

Jl. R.A. Kartini No. 2 Sungai Penuh,
Sungai Penuh 37114
Telp. (0748) 21783, 21716

Jl. Lintas Sumatera No. 04 Pasar Sarolangun,
Sarolangun
Telp. (0745) 91460

Jl. R. Kadipan No. 2 Bangko, Merangin 37311
Telp. (0746) 21139, 21301

Jl. Saleh Somad No. 251 A Muara Bungo,
Bungo 37211
Telp. (0747) 21022, 21587

Jl. M. Taher No. 12 A Muara Tebo, Tebo 37571
Telp. (0744) 21360

Jl. Talang Bakik No. 43 Komplek Perkantoran
Pemda Kabupaten Tanjab Timur Rt. 03 Desa
Rano
Kec. Sabak Barat, Tanjab Timur
Telp. (0740) 7370045

Jl. Jend. Merdeka No. 42 Kuala Tungkal,
Tanjab Barat
Telp. (0742) 21422

Jl. Jendral Sudirman No. 32 Muara Bulian
Batanghari 36613
Telp. (0743) 21098, 21090

Jl. Lintas Timur Sengeti No. 30 RT. 07, RW. 02
Muaro Jambi
Telp. -

Jl. Lintas Jambi Muara Tebo Km. 124 Rt./Rw.
03/01
Kel. Simpang Sungai Rengas, Kec. Maro
Sebo Ulu
Batanghari 36655
Telp. -

Jl. Lintas Tebo-Pasar Sei Bengkal No. 09
Sungai Bengkal, Tebo 37572
Telp. -

Jl. Pahlawan Unit II Pasar Sarinah Rt. 07 Rw.
05
Kel. Wirotho Agung Rimbo Bujang, Tebo
37573
Telp. (0747) 31022

Jl. Lintas Sumatera – Pasar Singkut,
Sarolangun 37482
Telp. (0745) 92324

Jl. Gulama Bulat RT. 01/05 Ma. Delang
Kec. Tabir Selatan, Merangin 37354
Telp. -

Jl. Lintas Tembesi-Sarolangun, Pasar
Mandiingin,
Sarolangun 37492
Telp. -

Jl. Sentot Alibasa Kel. Payo Selincah Kec. Paal
Merah, Kota Jambi 36148
Telp. (0741) 5918988

ATM

Jl. Jendral A. Yani No. 18 Telanaipura, Jambi
36122
Telp. (0741) 60665

Jl. Gajah Mada Jelutung, Jambi 36141
Telp. -

Jl. Soekarno Hatta Palmerah Thehok, Jambi
Telp. -

Jl. Dr. Sutomo No. 8, Jambi 36113
Telp. (0741) 22470

Jl. Jend. Sudirman No. 32 Muara Bulian,
Batanghari
Telp. (0743) 21090

Jl. M. Taher No. 12 A Muara Tebo, Tebo 37571
Telp. (0744) 21360

Jl. Saleh Somad No. 251 A Muara Bungo,
Bungo
Telp. (0747) 21022

Jl. Lintas Sumatera No. 4, Sarolangun
Telp. -

Jl. Rd. Kadipan No. 2 Bangko, Merangin
37311
Telp. (0746) 21139, 21301

Jl. R.A. Kartini No. 02 Sungai Penuh, Kerinci
37114
Telp. (0748) 21783, 21716

Jl. Merdeka No. 42 Kuala Tungkal, Tanjab
Barat
Telp. (0742) 21422

Jl. Talang Bakik No. 43 Komplek Perkantoran
Pemda Kabupaten Tanjab Timur Rt. 03 Desa
Rano
Kec. Sabak Barat, Tanjab Timur 36561
Telp. (0740) 7370045

Jl. Pasar Sei Bengkal No. 09 Sungai Bengkal,
Tebo 37572
Telp. (0747) 31022

Jl. Pahlawan Rt. 07 Rw. 05 Kel. Wirotho
Agung Rimbo Bujang, Tebo 37573
Telp. -

Jl. Jendral A. Yani No. 01 Telanaipura, Jambi
36122
Telp. -

Jl. Pattimura Simpang Rimbo, Jambi 36129
Telp. -

Jl. SKRD Syahbudin, Jambi 36128
Telp. (0741) 3018402

Kantor Walikota Jambi, Jambi 36128
Telp. -

Jl. Jambi Pijoan Km. 21, Muaro Jambi
Telp. -

Kantor Bupati Sarolangun, Sarolangun
Telp. -

Jl. Datuk Bagindo No. 52 Talang Banjar, Jambi
Telp. (0741) 7011100

Jl. Kol Abunjani Sipin Telanaipura, Jambi
36124
Telp. -

Jl. Kapten A. Bakarudin No. 88 Sipin, Jambi
36124
Telp. -

Jl. Prof. M. Yamin, Bungo
Telp. -

Jl. Jend. Sudirman Km. 2 Pematang Kandis,
Merangin
Telp. -

Jl. Letjend Suprpto Telanaipura, Jambi
36122
Telp. -

Jl. Jendral A. Yani No. 18 Telanaipura, Jambi
36122
Telp. (0741) 60665

Jl. Lintas Timur Sengeti Rt. 07 Rw. 02 No. 30
Sengeti, Muaro Jambi 36551
Telp. (0741) 26727

Jl. Lintas Jambi Muara Tebo Km. 124 Rt./Rw.
03/01
Kel. Simpang Sungai Rengas Kec. Maro Sebo
Ulu, Batanghari 36655
Telp. -

Jl. Muradi No. 06 Desa Koto Tinggi, Kec. Koto
Tinggi Kota Sungai Penuh, Kerinci 37114
Telp. -

Jl. Lintas Sumatera – Pasar Singkut,
Sarolangun
Telp. -

Jl. Cidurian No. 15-17 Cikini (Mess Jambi),
Jakarta Pusat 10330
Telp. -

Jl. Lintas Tebo-Bungo KM. 04, Muara Tebo,
Tebo 37571
Telp. -

Pasar Paal V RT. 04 Kel. Kampung Baru
Kec. Muara Tembesi, Batanghari 36653
Telp. -

Jl. Kol Amir Hamzah No. 53, Sei Kambang,
Jambi 36121
Telp. -

Jl. Dolog Kel. Muara Sabak Ulu,
Kec. Muara Sabak Timur, Tanjab Timur 36561
Telp. -

Jl. Jend Sudirman, Pematang Kandis, Bangko,
Merangin 37314
Telp. -

Jl. Jend. A. Yani No.18 Kel. Telanaipura, Jambi
36122
Telp. -

Jl. Slamet Riyadi No. Kel. Solok Sipin
(indomaret dpn RCC), Jambi 36121
Telp. -

Jl. Prof M. Yamin SH No. 30 Kel Lebak
Bandung (indomaret simpul), Jambi 36135
Telp. -

Jl. Jend. Sudirman No. 5 Kel. Tambaksari
(indomaret dpn Polda), Jambi 36138
Telp. -

Jl. Dr. Sutomo No. 8 Kel. Pasar Jambi, Jambi
36113
Telp. -

Jl. Kapten Pattimura No. 70-71 Kel. Simp IV
Sipin
Kec. Telanaipura, Jambi 36124
Telp. (0741) 61609

Jl. A. Rahman Saleh, Kel. Pall Merah
Kec. Jambi Selatan (Indomaret), Jambi 36139
Telp. -

Jl. Bastari, Kel. Tanjung Pinang, Kec. Jambi
Timur (Indomaret), Jambi 36146
Telp. -

Jl. D.I Panjaitan, Kel. Kebun Hadil,
Kec. Jelutung (Indomaret), Jambi 36137
Telp. -

Kantor Bupati Tanjabbar, Jl. Jend Sudirman
No.182, Kuala Tungkal, Tanjabbar 36512
Telp. -

Jl. Batanghari, Purwasari, Pelepat Ilir, Bungo,
Ma. Bungo 37262
Telp. -

Jl. Lintas Sarolangun Tembesi Mandiangin,
Sarolangun 37492
Telp. -

Jl. Poros I, Desa Sari Makmur, Sungai Bahar,
Muaro Jambi 36365
Telp. -

Desa Muntialo, Pematang Lumut, Kuala
Tungkal, Tanjabbar 36555
Telp. -

Jl. Talang Bakik No. 43 Komplek Perkantoran
Pemda, Ma. Sabak, Tanjabtim 36561
Telp. -

Dusun Baru RT. 03 Pasar Siulak Gedang,
Kerinci 36162
Telp. -

Jl. Santafee RT. 18 Kel. Pandan Jaya Kec.
Geragai
Kab. Tanjab Timur, Tanjab Timur 36564
Telp. -

Jl. Gajah Mada Pasar Muara Bulian Kec.
Muara Bulian, Batanghari 36613
Telp. -

Jl. Lingkar Timur Kel. Talang Bakung
Kec. Jambi Selatan, Jambi 36139
Telp. -

Jl. Pangeran Hidayat Paal 8 Kel. Kenali Kec.
Kota Baru, Jambi 36128
Telp. -

Jl. Lintas Jambi - Sarolangun RT. 08 Kel.
Durian Luncuk Kec. Bathin XXIV, Batanghari
36656
Telp. -

Jl. Sentot Alibasa Kel. Payo Selincih Kec. Paal
Merah Kota Jambi, Jambi 36148
Telp. -

Jl. H. A Manap Kec. Telanaipura Kota Jambi,
Jambi 36122
Telp. -

Jl. Kapten Pattimura RT. 02 Simpang Rimbo,
Kenali Besar, Kota Baru, Jambi 36129
Telp. -

Jl. Lintas Sumatera RT. 08 RW. 02 Desa
Senaung
Kec. Jaluko, Muaro Jambi 36361
Telp. -

Jl. H. Adam Malik Thehok, Kec. Jambi Selatan,
Jambi 36125
Telp. -

Jl. Lintas Sumatera KM. 9 Desa Simpang
Bukit
Kec. Pelawan Kab. Sarolangun, Sarolangun
37482
Telp. -

ATM KC TEBO 2
Jl. M. Thaher No. 12 A Kel. Muara Tebo,
Kec. Tebo Tengah, Ma. Tebo 37271
Telp. -

ATM KANTOR BUPATI MA. BUNGO
Jl. R.M. Taher Kec. Rimbo Tengah, Ma. Bungo
37214
Telp. -

ATM KCP MUARO DELANG
Jl. Gilama Bulat RT. 05 RW. 01 Desa Ma.
Delang
Kec. Tabir Selatan, Merangin 37354
Telp. -

ATM INDOMARET SIMP KAWAT
Jl. M. Yamin Kel. Lebak Bandung Kec.
Jelutung,
Jambi 36136
Telp. -

ATM KC SPN 2
Jl. RA Kartini No. 02 Sungai Penuh,
Sungai Penuh 37114
Telp. -

ATM WALIKOTA SUNGAI PENUH
Jl. Gajah Mada No.01 Sungai Penuh
Sungai Penuh 37114
Telp. -

ATM RSD KOL ABUNDJANI BKO
Jl. Kesehatan No. 1 Kel. Pematang Kandis
Bangko
Kec. Bangko, Merangin 37357
Telp. -

ATM KCP MERLUNG
Jl. Lintas Timur Sumatera KM. 120 Kel.
Merlung
Kec. Tanjabbar, Tanjab Barat 36554
Telp. -

ATM RSUD NURDIN HAMZAH
Jl. Keramas Kel. Parit Culum I Kec. Muara
Sabak Barat, Tanjab Timur 36561
Telp. -

ATM KCP PAMENANG
Jl. Ling. Tebat Rajo No. 77 RT. 29 RW. 12,
Kel. Pamenang, Kec. Pamenang, Merangin
37357
Telp. -

KPP PRATAMA
Jl. Jend. A. Thalib Telanaipura, Jambi 36124
Telp. -

PROFIL KEPALA DIVISI PROFILE OF DIVISION HEAD

Riza Roziani

Kepala Divisi Treasury dan Dana

Lahir di Jakarta, tanggal 26 Mei 1967. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana Ekonomi pada tahun 1990. Jabatan yang pernah diduduki antara pada tahun 2005 sebagai Kepala Bidang Kepatuhan dan Peraturan, 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 Dana sejak tahun 2015.



Head of Funding Division

Born in Jakarta on May 26, 1967. Graduated from University of Jambi with a Bachelor of Economics degree in 1990. Has been serving as the Head of Compliance and Regulation in 2005, Head of Muara Bulian Branch in 2010, Head of Compliance and Risk Management Division in 2012, and currently serving as Head of Funding Division since 2015.

Rusiah

Kepala Divisi Sumber Daya Manusia

Lahir di Jambi, tanggal 3 Januari 1969. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi dengan gelar Sarjana Ekonomi pada tahun 1992. Jabatan yang pernah diduduki antara lain pada tahun 2009 sebagai Kepala Bidang Auditor Area Kredit, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Kuala Tungkal pada tahun 2013, dan sampai saat ini beliau menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Sumber Daya Manusia sejak tahun 2015.



Head of Human Resources Division

Born in Jambi on January 3, 1969. Graduated from the University of Jambi with a Bachelor of Economics degree in 1992. Has been serving as the Head of Credit Area Auditor in 2009, Head of Kuala Tungkal Branch in 2013, and currently serving as Head of Human Resources Division since 2014.

Rismawati

Pelaksana Tugas Kepala Divisi Electronic Banking

Lahir di Jambi, tanggal 21 Agustus 1971. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Bung Hatta pada tahun 1995. Jabatan yang pernah diduduki antara lain Kepala Bidang Audit Area Operasional pada Divisi SKAI tahun 2013, Kepala Bidang MIS dan Pelaporan pada tahun 2014, dan Pjs. Kepala Divisi Electronic Banking tahun 2016.



Acting Head of Electronic Banking Division

Born in Jambi on August 21, 1971. Graduated with a bachelor degree from Bung Hatta University in 1995. Has been serving as the Head of Operational Audit in Internal Audit Division in 2013, Head of MIS and Reporting in 2014, and Acting Division Head of Electronic Banking in 2016.

Abdul Aziz

Kepala Divisi Kredit Konsumtif

Lahir di Jambi, tanggal 15 September 1962. Lulusan pendidikan S1 dari STIE Jambi dengan gelar Sarjana pada tahun 2002. Jabatan yang pernah diduduki antara lain pada tahun 2006 sebagai Kepala Bagian Umum, Kepala Bidang Sarana dan Logistik pada tahun 2006, Kepala Divisi Umum pada tahun 2009, dan sampai saat ini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi Kredit Konsumtif dan merangkap sebagai Pelaksana Tugas Kepala Divisi Kredit Produktif sejak tahun 2015.



Head of Consumptive Credit Division

Born in Jambi on September 15, 1962. Graduated with a bachelor degree from STIE Jambi in 2002. Has been serving as the Head of General Affairs Section in 2006, Head of Facilities and Logistics in 2006, Head of General Affairs Division in 2009, and currently serving as Head of Consumptive Credit Division and concurrently serving as Acting Head of Productive Division since 2015.

Drs. Joni Arminal

Kepala Divisi Perencanaan Strategis

Lahir di Jambi, tanggal 30 Juni 1962. Lulusan pendidikan S1 dari UPN Veteran Yogyakarta pada tahun 1982 dan S1 dari Universitas Jambi pada tahun 2007. Jabatan yang pernah diduduki di Bank Jambi antara lain Kepala Bidang Diklat dan Pengembangan SDM sejak tahun 2006, Kepala Bidang Pengembangan SDM pada tahun 2009, dan sejak tahun 2014 menjabat sebagai Kepala Divisi Perencanaan Strategis.



Head of Strategic Planning Division

Born in Jambi on June 30, 1962. Graduated with a bachelor degree from UPN Veteran Yogyakarta in 1982 and from the University of Jambi in 2007. Has been serving as the Head of HR Training and Development Section in 2006, Head of HR Development Section in 2009, and since 2014 serving as the Head of Strategic Planning Division.

Achmad Jais

Peltu Kepala Divisi Unit Usaha Syariah

Lahir di Jambi 15 Juni 1969. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Batanghari dan S2 dari IAIN Sultan Thaha Syaifuddin Jambi. Jabatan yang pernah diduduki antara lain Kepala Pemasaran Cabang Syariah tahun 2012, Kepala Bidang Operasional dan Treasury tahun 2016, dan Peltu Kepala Divisi Unit Usaha Syariah tahun 2016.



Acting Head of Sharia Business Unit Division

Born in Jambi on June 15, 1969. Graduated with a bachelor degree from Batanghari University and master degree from IAIN Sultan Thaha Syaifuddin Jambi. Has been serving as the Head of Marketing of Sharia Branch in 2012, Head of Operational and Treasury in 2016, and Acting Division Head of Sharia Business Unit in 2016.

Hj. Fatimah

Peltu Kepala Divisi Teknologi dan Informasi

Lahir di Bangko, tanggal 2 Oktober 1967. Lulusan pendidikan D3 dari AAMP YPTK Padang pada tahun 1991 dan S1 dari STIE Jambi pada tahun 2003. Jabatan yang pernah diduduki di Bank Jambi antara lain Pelaksana Kredit sejak tahun 1995, Kepala Kantor Kas Bangko pada tahun 1998, Wakil Kepala Cabang Sarolangun pada tahun 2000, Wakil Kepala Cabang Bangko pada tahun 2001, Kepala Pemasaran dan Pelayanan pada tahun 2009, Pjs. Pemimpin Cabang pada tahun 2012, Pjs. Kepala Bidang Hubungan Karyawan pada tahun 2013, dan sejak tahun 2015 menjabat sebagai Pjs. Kepala Divisi Teknologi Informasi.



Acting Head of Information Technology Division

Born in Bangko on October 2, 1967. Graduated with a diploma degree from AAMP YPTK Padang in 1991 and a bachelor degree from STIE Jambi in 2003. Has been serving as the Credit Executive in 1995, Head of Bangko Cash Office in 1998, Vice Head of Sarolangun Branch in 2000, Vice Head of Bangko Branch in 2001, Head Marketing and Service in 2009, Acting Head of Employee Relation Section in 2013, and since 2015 serving as the Acting Head of Information Technology Division.

Rachmi, SE

Kepala Divisi SKAI

Lahir di Prabumulih, tanggal 11 Februari 1963. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Jambi pada tahun 1989. Posisi yang pernah dijabat di Bank Jambi antara lain sebagai Kepala Kantor Kas Ma Tembesi (1997), Kepala Seksi KUAK (2005), Kepala Bidang Perencanaan dan Riset (2008), Kepala Bidang Dana dan Jasa (2009), Kepala Bidang Pemasaran dan Layanan Nasabah (2010), Kepala Bidang Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan Ketua UKK (2013), Pemimpin Cabang Bangko (2014 – 2015), Kepala Divisi Treasury (April – September 2015), dan kini menduduki jabatan sebagai Kepala Divisi SKAI sejak September 2015.



Head of Internal Audit Division

Born in Prabumulih on February 11, 1963. Graduated from the University of Jambi with a bachelor degree in 1989. Has been serving in Bank Jambi, among others as the Head of Cash Office Ma Tembesi (1997), Head of KUAK Section (2005), Head of Planning and Research Section (2009), Head of Marketing and Customer Service Section (2010), Head of Compliance and Risk Management Division and Chairman of UKK (2013), Head of Bangko Branch (2014 – 2015), Head of Treasury Division (April – September 2015), and currently serving as the Head of Internal Audit Division since September 2015.

R. A. Edi Widodo

Kepala Divisi Akuntansi

Lahir di Jambi, tanggal 16 Februari 1966. Lulusan pendidikan S1 dari Universitas Widyagama pada tahun 1988 dan S2 dari Universitas Merdeka. Jabatan yang pernah diduduki antara lain pada tahun 2009 sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo, Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Bungo pada tahun 2010, Kepala Bidang Pemasaran dan Produk Dana pada tahun 2012, sebagai Kepala Divisi Umum sejak tahun 2013 dan merangkap sebagai Pelaksana Tugas Kepala Divisi Sekretaris Perusahaan hingga 2016 dan saat ini menjabat sebagai Kepala Divisi Akuntansi sampai saat ini.



Head of Accounting Division

Born in Jambi on February 16, 1966. Graduated with a bachelor degree from Widyagama University in 1988 and master degree from Merdeka University. Has been serving as Branch Manager of Muara Bungo in 2009, Branch Manager of Muara Bungo in 2010, Head of Marketing and Funding Product in 2012, Head of General Affairs Division since 2013 and concurrently serving as Acting Head of Corporate Secretary Division until 2016, and serving as Head of Accounting Division until present.

Abdullah Anang, SE

Kepala Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko

Lahir di Jambi, tanggal 10 April 1962. Lulusan pendidikan S1 dari STIE IKABAMA dengan gelar Sarjana Ekonomi pada tahun 2007. Posisi yang pernah dijabat di Bank Jambi dimulai sejak tahun 2004 sebagai Kepala Seksi Kredit, Kepala Bidang Divisi Kredit (2005 – 2013), Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Sabak sejak tahun 2014, Kepala Divisi Treasury tahun 2015, dan menjabat Kepala Divisi KMR tahun 2016.



Head of Compliance and Risk Management Division

Born in Jambi on April 10, 1962. Graduated from STIE IKABAMA with a Bachelor of Economics degree in 2007. Has been serving in Bank Jambi since 2004 as the Head of Credit Section, Head of Credit Division (2005 – 2013), Head of Muara Sabak Branch since 2014, Head of Treasury Division in 2015, and serving as Head of Compliance and Risk Management Division in 2016.

Raden Azwan

Peltu Kepala Divisi Umum dan Sekretaris Perusahaan

Lahir di Jambi, tanggal 26 Maret 1965. Lulusan pendidikan S1 dari STIE Jambi dengan gelar Sarjana Ekonomi pada tahun 2007. Posisi yang pernah dijabat di Bank Jambi dimulai sejak tahun 2009 sebagai Pemimpin Cabang di Kantor Cabang Muara Sabak sampai tahun 2012, Pemimpin Cabang Sengeti tahun 2014, Kepala Bidang Pengembangan SDM tahun 2015, dan menjabat Kepala Divisi Umum dan Sekretaris Perusahaan tahun 2016 sampai saat ini.



Acting Head of General Affairs Division and Corporate Secretary

Born in Jambi on March 26, 1965. Graduated with a Bachelor of Economics degree from STIE Jambi in 2007. Has been serving as Branch Manager of Muara Sabak (2009 – 2012), Branch Manager of Sengeti in 2014, Head of HR Development in 2015, and serving as Head of General Affairs Division and Corporate Secretary as of now.



Drs. H. Pauzi Usman
Pimpinan Cabang Utama
(Head of Main Branch)



M. Ridho
Pemimpin Cabang Sarolangun
(Head of. Branch Sorolangun.)



Yufnizarman
Pemimpin Cabang Sungai Penuh
(Head of. Branch Sungai Penuh.)



Hendri
Pemimpin Cabang Kuala Tungkal
(Head of. Branch Kuala Tungkal)



Nurhadi
Pemimpin Cabang Muara Tebo
(Head of. Branch Muara Tebo)



Rosiqo
Pimpinan Cabang Syariah
(Head of Branch Sharia)



Agus Salim

Pemimpin Cabang Bangko
(Head of. Branch Bangko.)



Alawi

Pemimpin Cabang Muara Sabak
(Head of. Branch Muara Sabak.)



Endang Purwati

Pemimpin Cabang Sutomo
(Head of. Branch Sutomo.)



Alfiansyah

Pemimpin Cabang Sengeti
(Head of. Branch Senget.)



Edi Lastono

Pemimpin Cabang Muara Bulian
(Head of. Branch Muara Bulian)



Khairul Suhaeri

Pemimpin Cabang Muara Bungo
(Head of. Branch Muara Bungo)





PERISTIWA PENTING SIGNIFICANT EVENTS



30 Juli 2016

Bank Jambi menggelar acara Halal Bihalal 1437 H Keluarga Besar Bank Jambi, diadakan di halaman Kantor Pusat Bank Jambi Telanaipura, Jambi dengan menghadirkan Ustadz kondang yaitu Ustadz Subki Al-Bughury.

July 30, 2016

Bank Jambi held Halal Bihalal 1437 H for Bank Jambi's Extended Family in the courtyard of Bank Jambi's Head Office, Telanaipura, Jambi and invited famous Ustadz namely Ustadz Subki Al-Bughury.



12 Agustus 2016

Bank Jambi mengadakan penyembelihan Hewan Qurban sebanyak 31 ekor sapi yang pesertanya merupakan karyawan/ti Bank Jambi.

August 12, 2016

Bank Jambi held Qurban and sacrificed 31 cows from Bank Jambi's employees.



17 Agustus 2016

Dalam rangka memeriahkan Hari Ulang Tahun Kemerdekaan Republik Indonesia ke-71, Bank Jambi menggelar aneka perlombaan dan permainan yang dilaksanakan di halaman belakang Kantor Pusat Bank Jambi.

August 17, 2016

To commemorate the 71st Independence Day of Republic of Indonesia, Bank Jambi held a variety of competitions and games in the backyard of Bank Jambi's Head Office.



22 – 26 Agustus 2016

Bank Jambi mengadakan Pelatihan Kedisiplinan kepada calon karyawan/ti Bank Jambi sebanyak 48 orang bekerja sama dengan Batalyon Infanteri 142 Ksatria Jaya di Jambi.

August 22 – 26, 2016

Bank Jambi held Discipline Training for its 48 prospective employees in cooperation with Infantry Battalion 142 Ksatria Jaya in Jambi.



30 Agustus 2016

Guna meningkatkan pelayanan kepada nasabah dan untuk mengembangkan bisnis, Bank Jambi membuka Kantor Kas Jujun yang berlokasi di Jalan Raya Pasar Jujun, Kecamatan Keliling Danau Kabupaten Kerinci yang diresmikan oleh Bupati Kerinci Dr. H. Adirozal, M.Si.

August 30, 2016

In order to improve services to customers and to expand the business, Bank Jambi opened Cash Office Jujun located at Jalan Raya Pasar Jujun, Keliling Danau District, Kerinci Regent which inaugurated by Dr. H. Adirozal, M.Si.



1 Oktober 2016

Museum Rekor Muri Indonesia (MURI) mencatat prestasi yang ditorehkan oleh Bank Jambi dengan pembukaan rekening Simpanan Pelajar (SIMPEL) secara serentak dan terbanyak, yaitu 110.000 pelajar.

October 1, 2016

Indonesian World Record's Museum (MURI) recorded the accomplishments achieved by Bank Jambi in the most and simultaneous account opening of Student Savings (SIMPLE) with 110,000 students.



14 Oktober 2016

Bank Jambi kembali meningkatkan pelayanan kepada nasabah dengan meresmikan Kantor Cabang Pembantu (KCP) di wilayah Nipah Panjang, di Tanjung Jabung Timur. Peresmian dilakukan oleh Bupati Tanjab Timur Romi Haryanto.

October 14, 2016

Bank Jambi improved its services to customers with the opening of Branch Office (KCP) in the region of Nipah Panjang, Tanjung Jabung Timur. The inauguration was conducted by the Regent of East Tanjab Romi Haryanto.



18 Oktober 2016

Bank Jambi meresmikan Kantor Cabang Merlung (KCP) di Kecamatan Merlung, Kabupaten Tanjung Jabung Barat.

October 18, 2016

Bank Jambi inaugurated Branch Office Merlung in Merlung District, West Tanjung Jabung Regency.



11 November 2016

Dalam rangka meningkatkan kualitas SDM, Bank Jambi mengadakan kegiatan pelatihan Kesamaptaan untuk 63 orang calon karyawan/ti Bank Jambi selama 3 hari terhitung mulai tanggal 11 – 13 November 2016 di Markas Yonif 142/Ksatria Jaya, Kasang Jambi.

November 11, 2016

In order to increase the HR quality, Bank Jambi held Kesamaptaan training for 63 prospective employees of Bank Jambi for three days starting on November 11 – 13, 2016 in the Headquarter of Infantry battalion 142/Ksatria Jaya, Kasang Jambi.



18 November 2016

Kunjungan Tamu dari Tim Pansus DPRD Kalimantan Selatan beserta perwakilan dari Bank Kalsel. Hadir dalam kunjungan tersebut yaitu Ketua Pansus DPRD Kalimantan Selatan H. Suripno Sumas, SH, MH, beserta rombongan dan perwakilan dari Bank Kalsel yaitu H. Supian Noor selaku Direktur Bisnis & Syariah beserta rombongan.

November 18, 2016

Guest Visit from the Special Committee of South Kalimantan Regional Representative Council along with representatives of the Bank of South Kalimantan. The guests were the Chairman of the Special Committee of South Kalimantan Regional Representative Council H. Suripno Sumas, SH, MH, and his entourage and representatives of Bank of South Kalimantan namely H. Supian Noor as a Director of Business & Syariah and his entourage.



22 November 2016

Bank Jambi kembali menambah jaringan kantor pelayanan, yaitu Kantor Kas Unja Mendalo, yang berada di Universitas Jambi. Kantor Kas Unja Mendalo diresmikan oleh Prof. Johni Najwan, SH, MH, PhD selaku Rektor Universitas Jambi.

November 22, 2016

Bank Jambi added another service office, namely Cash Office Unja Mendalo in University of Jambi. Cash Office Unja Mendalo was inaugurated by Prof. Johni Najwan, SH, MH, PhD as the Rector of University of Jambi.



5 Desember 2016

Peresmian Kantor Cabang Pembantu (KCP) dengan sekaligus meresmikan tiga KCP dalam satu waktu, KCP tersebut sebelumnya merupakan Kantor Kas yang mendapatkan peningkatan status menjadi Kantor Cabang Pembantu, yaitu KCP Muara Tembesi, KCP Sabak Timur dan KCP Rantau Ikil.

December 5, 2016

Inauguration of three Sub-branch Offices at one time, in which those Sub-branch Offices were



25 Desember 2016

Family Gathering yang dihadiri oleh seluruh karyawan dan keluarga karyawan Bank Jambi.

December 25, 2016

Family Gathering which was attended by all employees and family employees of Bank Jambi.



**ANALISIS &
PEMBAHASAN
MANAJEMEN**

***MANAGEMENT &
DISCUSSION ANALYSIS***

TINJAUAN EKONOMI & INDUSTRI PERBANKAN

Tingkat pertumbuhan ekonomi dunia sampai dengan akhir tahun 2016 berada di kisaran 3,4%. Perlambatan ekonomi dunia antara lain disebabkan oleh penurunan harga komoditas dunia, keluarnya Inggris dari Uni Eropa di bulan Juni 2016, serta kestabilan makro ekonomi yang belum membaik pada beberapa negara besar di dunia, seperti Tiongkok, Amerika Serikat, Inggris, Jepang dan negara di Uni Eropa. Dalam jangka menengah, International Monetary Fund (IMF) mengestimasi negara-negara maju akan mencatat pertumbuhan yang kurang menggembirakan sedangkan pertumbuhan di negara-negara berkembang semakin meningkat. Pertumbuhan ekonomi di negara-negara maju akan stabil dan membaik dalam jangka panjang.

Di tengah kondisi perekonomian global yang mengalami penurunan, tingkat pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun 2016 berada di kisaran 5,02%, meningkat dibandingkan tahun 2015 yang sebesar 4,88% karena terus membaiknya investasi swasta dan masih kuatnya tingkat konsumsi di Indonesia. Pertumbuhan ekonomi di Indonesia diklaim hanya di bawah India dan Tiongkok. Indonesia masih memiliki kemampuan menjaga ekonomi dari sisi domestiknya, sehingga bisa menyeimbangkan kelemahan global.

Pertumbuhan ekonomi tahun 2016, khususnya di triwulan IV didukung oleh pertumbuhan konsumsi rumah tangga, perbaikan kinerja investasi, dan peningkatan ekspor. Konsumsi rumah tangga masih tumbuh cukup kuat didukung oleh terkendalinya inflasi. Peningkatan kinerja investasi terutama didorong oleh pertumbuhan investasi nonbangunan dalam bentuk kendaraan dan peralatan lainnya. Perbaikan ini terindikasi pada kinerja sektor pertambangan dan perkebunan yang meningkat. Di sisi lain, investasi bangunan masih melambat sejalan dengan belum kuatnya dukungan investasi sektor swasta. Sementara itu, kinerja ekspor menunjukkan perbaikan yang signifikan seiring dengan mulai meningkatnya harga beberapa komoditas seperti harga batu bara dan CPO.

ECONOMIC AND BANKING INDUSTRY OVERVIEW

Global output growth by the end of 2016 stalled at 3.4%. The world's economic slowdown was mainly driven by the plummeting commodity prices, U.K. vote in favor of leaving the European Union (Brexit) in June 2016, and the macroeconomic strains in several major economies such as China, the United States, United Kingdom, Japan, and European Union. Over the medium term, International Monetary Fund (IMF) projects advanced economies to maintain lackluster growth prospects while emerging economies will accelerate more strongly. Nevertheless, there will be a stronger-than-expected pickup in growth in advanced economies on the long run.

In the wake of subdued world economy, Indonesia's economy performed well, registering a strong growth of 5.02%, up from 2015 at 4.88%, mostly fueled by private investment and high consumption. The country's growth is claimed to be under India and China. Indonesia still managed to sustain its growth from the aspect of domestic, thus allow us to offset the global economic downturn.

Particularly in the fourth quarter, national economic growth was supported by the increased household consumption, improved investment, and rising export performance. The household consumption strengthened due to the controlled inflation. Meanwhile, private investment was predominantly boosted by the higher non-building investment growth in the form of vehicles and other devices. The improvement was reflected in the better performance of both mining and plantation sector. On the other hand, construction investment remained impeded by the weakened private sector investment. On the upside, the export performance showed significant improvement in line with the rising price of commodities, such as coal and CPO.

Dari sisi produksi, pertumbuhan tertinggi dicapai oleh Lapangan Usaha Jasa Keuangan dan Asuransi sebesar 8,90%. Dari sisi pengeluaran pertumbuhan tertinggi dicapai oleh Komponen Pengeluaran Konsumsi Lembaga Non-Profit yang melayani rumah tangga sebesar 6,62%. Sektor industri yang paling tinggi menyumbang pertumbuhan ekonomi yakni makanan dan minuman. Selanjutnya disusul oleh industri pertanian.

Pada tahun 2016, tingkat inflasi Indonesia mencapai 3,02% (yoy). Angka ini mengalami penurunan jika dibandingkan dengan tahun 2015 yang sebesar 3,35%, namun masih dalam proyeksi Pemerintah yang berkisar 3,00%-3,10% di tahun 2016. Kebijakan Pemerintah untuk mengimpor sejumlah komoditas serta kebijakan operasi pasar untuk menekan inflasi dan menekan harga pangan yang tinggi di 2016 dinilai cukup efektif. Dilihat dari besarnya sumbangan inflasi, kelompok makanan memberikan sumbangan terbesar yaitu 1,21%, sedangkan kelompok transpor, komunikasi dan jasa keuangan memberikan sumbangan deflasi sebesar 0,14%.

TINJAUAN BISNIS DAN ANALISIS KINERJA KEUANGAN

Kinerja keuangan Bank Jambi di tahun 2016 secara keseluruhan menunjukkan pencapaian yang menggembirakan terlepas dari kondisi perekonomian yang menantang di tahun 2016. Pencapaian ini secara langsung juga menunjukkan bahwa kinerja Bank Jambi dari tahun ke tahun senantiasa membaik dan meningkat secara konsisten. Berikut ini penjelasan lebih rinci mengenai analisis dan pembahasan kinerja keuangan Bank Jambi untuk tahun buku 2016.

Aset

Pada tahun 2016, total aset Bank Jambi meningkat sebesar 15,36% menjadi Rp7.591.715 juta dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp6.580.730 juta. Pencapaian jumlah aset tersebut terutama didorong oleh peningkatan signifikan pada surat-surat berharga sebesar 395,05%, dari Rp333.483 juta di tahun 2015 menjadi Rp 1.650.914 juta di tahun 2016.

In terms of production, Financial and Insurance Activities reported the highest growth across all industry at 8.90%. Consumption-wise, consumption by non-profit institutions serving households achieved the highest growth at 6.62%. Among the biggest contributors to the overall economic growth is food and beverage sector, followed by agriculture.

In 2016, Indonesia's inflation rate stood at 3.02% (yoy). While it slipped further compared to 2015 at 3.35%, the inflation rate still corresponded to the government's projection of 3.00%-3.10% in 2016. The government's policy to import a number of commodities and implement market operation to curb inflation and food prices proved to be relatively effective. Drawing on the contribution to inflationary pressures, food remained the biggest contributor at 1.21% while transportation, communication, and financial services were the component that imposed deflation by 0.14%.

BUSINESS OVERVIEW AND FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS

Overall, Bank Jambi's financial performance in 2016 indicated an encouraging achievement despite the challenging economic condition in 2016. This achievement also indicated that Bank Jambi's performance from year to year has always improved and increased consistently. Here is a more detailed explanation of the analysis and discussion of Bank Jambi's financial performance for the financial year 2016.

Assets

In 2016, the total assets of the Bank Jambi increased by 15.36% to Rp7,591,715 million compared to 2015 which amounted to Rp6,580,730 million. Achievement of total assets was mainly driven by a significant increase marketable securities by 395.05% from Rp333,483 million in 2015 to Rp1,650,914 million in 2016.

Aset / Assets		(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)	
Keterangan	2016	2015	Description
Kas	184.326	238.979	Cash
Giro pada Bank Indonesia dan pada Bank Lain	308.263	379.237	Current Account with Bank Indonesia and Other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	886.564	1.549.423	Placement with Bank Indonesia and Other Banks
Surat-surat Berharga	1.650.914	333.483	Marketable Securities
Kredit yang diberikan – bersih	4.231.057	3.811.987	Loans – net
Piutang dan Pembiayaan Syariah – bersih	224.320	171.146	Receivables and Sharia Financing – net
Penyertaan Saham		-	Equity Investment
Aset Tetap – bersih	26.562	21.510	Fixed Assets – net
Aset tidak Berwujud – bersih	1.057	955	Intangible Assets – net
Pajak dibayar di Muka	7.532	7.532	Prepaid Tax
Aset Lain-lain	66.194	64.896	Other Tax
Aset Pengampunan Pajak	566.481	-	Tax Amnesty Assets
Aset Pajak Tangguhan	3.524	-	Deferred Tax Assets
Jumlah Aset	7.591.715	6.580.730	Total Assets

Liabilitas

Pada tahun 2016, jumlah liabilitas Bank Jambi meningkat sebesar 7,14% menjadi Rp5.903.701 juta dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp5.510.485 juta. Peningkatan ini di antaranya dipengaruhi oleh peningkatan simpanan nasabah syariah sebesar 66,34% serta peningkatan signifikan pada pinjaman yang diterima dari pihak ketiga dari Rp2.000 juta di tahun 2015 menjadi Rp52.000 juta di tahun 2016.

Liabilities

In 2016, the total of Bank Jambi's liabilities increased by 7.14% to Rp5,903,701 million compared to 2015 amounted to Rp5,510,485 million. This increase was due to the increase in deposits from customer - sharia by 66.34% and significant increase of borrowings from third party from Rp2,000 million in 2015 to Rp52,000 million in 2016.

Liabilitas / Liabilities		(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)	
Keterangan	2016	2015	Description
Liabilitas Segera	34.444	90.107	Current Liabilities
Simpanan Nasabah	4.239.177	3.691.104	Deposits from Customers
Simpanan Nasabah – Syariah	2.540	1.527	Deposits from Customers – Sharia
Simpanan dari Bank Lain	1.508.789	1.652.762	Deposits from Other Banks
Pinjaman yang Diterima	52.000	2.000	Borrowing
Utang Pajak	8.132	7.942	Tax Payables
Liabilitas Pajak Tangguhan	(0)	1.815	Deferred Tax Liabilities
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	15.720	12.219	Employee Benefit
Bunga yang Masih Harus Dibayar	9.663	11.391	Interest Payable
Liabilitas Lain-lain	33.233	39.616	Other Liabilities
Jumlah Liabilitas	5.903.701	5.510.485	Total Liabilities

Ekuitas

Pada tahun 2016, jumlah ekuitas yang tercatat pada Bank Jambi meningkat sebesar 12,17% menjadi sebesar Rp1.104.992 juta dibandingkan jumlah ekuitas pada akhir tahun 2015 sebesar Rp985.124 juta. Peningkatan ekuitas tersebut terutama dipengaruhi oleh peningkatan pada modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar 7,93% serta kenaikan pada saldo laba.

Equity

In 2016, the total equity of Bank Jambi increased by 12.17% to Rp1,104,992 million compared to the amount of equity at the end of 2015 of Rp985,124 million. The increase in equity was mainly due to the increase in the issued and paid-up capital by 7.93% as well as the increase of retained earnings.

Ekuitas / Equity (dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)			
Keterangan	2016	2015	Description
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	639.770	592.777	Issued and Fully Paid Capital
Tambahan Modal Disetor	7.590	17.853	Additional Paid-in Capital
Laba (rugi) yang Belum Direalisasi atas Penerapan Perhitungan Kembali PSAK 24	574	2.513	Gain (loss) Unrealized of Recalculation Implementation of SFAS 24
Saldo Laba			Retained Earnings
- Ditentukan penggunaannya	286.737	240.835	- Appropriated
- Belum ditentukan penggunaannya	170.321	131.147	- Unappropriated
Jumlah Ekuitas	1.104.992	985.125	Total Equity

Laporan Laba Rugi

Efektivitas pengelolaan kinerja keuangan Bank Jambi telah diwujudkan melalui keberhasilan Bank Jambi untuk membukukan kenaikan pada pendapatan dan laba bersih.

Statement of Income & Loss

The effectiveness of the management of Bank Jambi's financial performance has been realized through the success in recording an increase in revenues and net profit.

Laporan Laba Rugi / Statement of Profit & Loss
(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)

Keterangan	2016	2015	Description
Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	710.370	758.124	Interest Income and Sharia Income
Beban Bunga dan Beban Syariah	324.224	(414.264)	Interest Expense and Sharia Expense
Pendapatan Operasional – bersih	386.146	343.860	Operating Income – net
Pembentukan CKPN	(1.320)	(3.895)	Provision for Impairment Losses
Pendapatan Operasional Lainnya	29.762	21.509	Other Operating Income
Beban Operasional Lainnya	(177.693)	(164.816)	Other Operating Expense
Laba Operasional	207.132	175.148	Income Before Tax
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional	10.017	2.098	Non-Operating Income (Expenses)
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	217.149	177.246	Income Before Tax
Beban Pajak Penghasilan	(46.828)	(46.099)	Tax Expenses
Laba Bersih Tahun Berjalan	170.321	131.146	Net Income Current Year
Pendapatan (Beban) Komprehensif Lainnya	(1.938)	1.380	Other Comprehensive Income (Expenses)
Jumlah Laba Komprehensif Tahun Berjalan	168.382	132.527	Total Comprehensive Income

Pendapatan Bunga & Pendapatan Syariah

Pada tahun 2016, jumlah pendapatan bunga dan pendapatan syariah tercatat sebesar Rp889.762 juta, mengalami peningkatan sebesar 17,36% dibandingkan tahun 2015 yang tercatat sebesar Rp758.124 juta.

Beban Bunga & Beban Syariah

Beban bunga dan beban syariah di tahun 2016 menurun cukup signifikan sebesar 21,57% menjadi sebesar Rp503.616 juta dari Rp414.264 juta di tahun 2015.

Pendapatan Operasional Lainnya

Terhitung hingga akhir tahun 2016, jumlah pendapatan operasional lainnya mengalami peningkatan sebesar 38,37% menjadi sebesar Rp29.762 juta dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp21.509 juta.

Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya yang tercatat pada akhir tahun 2016 menunjukkan peningkatan 7,81% menjadi sebesar Rp177.693 juta, dibandingkan dengan akhir tahun 2015 yang tercatat sebesar Rp164.816 juta. Peningkatan paling signifikan dipengaruhi oleh peningkatan pada beban tenaga kerja sebesar 13,45%

Interest Income & Sharia Income

In 2016, the total interest income and sharia income recorded at Rp889,762 million, increased by 17.36% compared to 2015 which was recorded at Rp758,124 million.

Interest Expenses & Sharia Expense

Interest expense and sharia expense in 2016 decreased significantly by 21.57% to Rp503,616 million from Rp414,264 million in 2015.

Other Operating Income

As of the end of 2016, the total other operating income increased by 38.37% to Rp29,762 million compared to 2015 of Rp21,509 million.

Other Operating Expenses

Other operating expenses at the end of 2016 showed an increase of 7.81% to Rp177,693 million, compared with the end of 2015 which was recorded at Rp164,816 million. The most significant increase was mainly due to the increase in personnel expenses of 13.45%.

Laba Bersih

Di tahun 2016 Bank Jambi berhasil membukukan laba bersih sebesar Rp170.321 juta atau meningkat 29,87% dibandingkan perolehan laba bersih tahun 2015 sebesar Rp131.146 juta..

Net Income

In 2016 Bank Jambi successfully booked net income of Rp170,321 million or increased by 29.87% compared to the net profit in 2015 which amounted to Rp131,146 million.

Arus Kas

Cash Flows

(dalam jutaan rupiah) / (in million rupiah)

Keterangan	2016	2015	Description
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	21.864	353.196	Cash Flows from Operating Activities
Arus Kas digunakan untuk Aktivitas Investasi	(11.024)	(5.883)	Cash Flows used in Investment Activities
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	(43.012)	(91.911)	Cash Flows from Financing Activities
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(32.172)	255.411	Net Increasing (Decreasing) in Cash and Cash Equivalents
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	2.169.215	1.913.803	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	2.137.043	2.169.215	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year
Jumlah Kas dan Setara Kas	2.137.043	2.169.215	Total Cash and Cash Equivalents

Arus Kas dari Aktivitas Operasi

Arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi selama tahun 2016 adalah sebesar Rp21.864 juta atau menurun sebesar Rp331.341 juta dari posisi tahun 2015 sejumlah Rp353.206 juta.

Cash Flows from Operating Activities

Net cash flows from operating activities during 2016 amounted to Rp21,864 million or decreased by Rp331,341 million from the position in 2015 of Rp353,206 million.

Arus Kas dari Aktivitas Investasi

Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi selama tahun 2016 adalah sebesar Rp11.024 juta atau meningkat sebesar Rp5.141 juta dari posisi tahun 2015 sejumlah Rp5.883 juta.

Cash Flows used in Investing Activities

Net cash flows used in investing activities during 2016 amounted to Rp11,024 million or decreased by Rp5,141 million from the position in 2015 of Rp5,883 million.

Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan

Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan selama tahun 2016 adalah sebesar Rp43.012 juta dibandingkan tahun 2015 sejumlah Rp91.911 juta.

Cash Flows from Financing Activities

Net cash flows used in financing activities during 2016 amounted to Rp43,012 million compared to the position of 2015 which amounted to Rp91,911 million.

Solvabilitas dan Kolektibilitas

Pada tahun 2016, kemampuan Bank Jambi dalam memenuhi kewajiban jangka panjang atau kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban-kewajiban jika terjadi likuidasi bank ditunjukkan dengan tingkat Kecukupan Modal (CAR) pada level 20,90% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar 28,43%. Rasio CAR Bank Jambi pada tahun 2016 berada jauh di atas ketentuan regulator yang menetapkan rasio CAR minimal yang harus dipelihara adalah sebesar 8%.

Dari sisi kolektibilitas, rasio kredit bermasalah (NPL net) per Desember 2016 berada di posisi 0,40% atau jika dibandingkan posisi Desember 2015 sebesar 1.10%. Bank Jambi akan senantiasa melakukan peningkatan kualitas sistem pembiayaan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian, memperkuat manajemen risiko, memperbaiki sistem pengelolaan kredit, serta pemantauan yang lebih ketat terhadap debitur yang ada.

Struktur dan Kebijakan Permodalan

Kebijakan manajemen Bank Jambi dalam mencapai keseimbangan permodalan adalah berusaha untuk menambah dan menguatkan struktur 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.

Struktur Permodalan Bank Jambi

Keterangan	2016	2015	Description
Liabilitas	77,77%	83,74%	Liabilities
Ekuitas	14,56%	14,97%	Equity
Aktiva	100,00%	100,00%	Assets

Solvability and Collectability

In 2016, Bank Jambi's ability to meet long-term obligations or the ability of bank to meet obligations in the event of liquidation of the bank indicated by the level of capital adequacy (CAR) at the level of 20.90% compared to the previous year of 28.43%. CAR of Bank Jambi in 2016 is well above regulatory provisions which establishes the minimum CAR ratio to be maintained at 8%.

In terms of collectability, the ratio of non-performing loans (NPL net) as of December 2016 was 0.40%, an increase when compared to the position in December 2015 of 1.10%. Jambi Bank will continue to improve the quality of the financing system by applying the precautionary principle, strengthen risk management, improve credit management system, as well as tighter monitoring of existing borrowers.

Capital Structure and Policy

Management policy of Bank Jambi in achieving a balance of capital is to increase and strengthen the capital structure of Bank Jambi through the capital addition by the shareholders in order to be able to support and maintain the continuity of its business and maintain the quality of its business activities so as to provide maximum returns to shareholders.

Bank Jambi's Capital Structure

Pada tahun 2016 Bank Jambi melakukan penguatan struktur modal melalui penambahan modal disetor untuk sebanyak 46.993 lembar saham atau senilai Rp46.993 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 2017 yang diselenggarakan pada 4 April 2017 sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No. 14 oleh M. Zen, SH dengan pembentukan dividen tahun 2016 sebesar Rp102.192.875.730 dan cadangan umum sebesar Rp68.128.583.820.

Ikatan yang Material untuk Investasi Barang Modal

Pada tahun 2016, Bank Jambi tidak memiliki ikatan yang material untuk investasi barang modal.

Informasi dan Fakta Material yang terjadi setelah tanggal Neraca

Tidak ada hal-hal atau kejadian penting yang mempunyai pengaruh signifikan atau memerlukan pengungkapan yang terjadi setelah tanggal 31 Desember 2016 sampai dengan Laporan Keuangan diaudit dan diterbitkan maupun hingga Laporan Tahunan ini diterbitkan.

In 2016, Bank Jambi strengthened its capital structure through additional paid-in capital amounted to 46,993 shares or worth Rp46,993 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 placed and paid-in capital.

Bank Jambi has held Annual General Meetings of Shareholders (GMS) in 2017 on April 4, 2017 as stated under Notarial Deeds No. 14 made by M. Zen, SH with dividend allocation for 2016 amounted to Rp102,192,875,730 and general reserves amounted to Rp68,128,583,820.

Significant Ties for Capital Goods Investment

In 2016, Bank Jambi has no significant ties for capital goods investments.

Subsequent Events

There were no subsequent events that have a significant influence or require disclosures that occur after the date of December 31, 2016 to the date of Financial Statements audited and published as well as to the Annual Report is published.

Informasi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2016 tidak terdapat informasi material yang mengandung benturan kepentingan dalam transaksi yang material dengan pihak afiliasi.

Informasi dan Transaksi dengan Pihak Berelasi

Selama tahun 2016 semua transaksi signifikan dengan pihak berelasi telah diungkapkan dalam laporan keuangan Bank Jambi untuk tahun buku 2016.

Informasi Material Mengenai Ekspansi, Divestasi, Akuisisi, dan Restrukturisasi

Pada tahun 2016, Bank Jambi tidak melakukan ekspansi, divestasi, akuisisi, dan restrukturisasi yang berdampak terhadap struktur organisasi Bank Jambi.

Dampak Perubahan Kebijakan Akuntansi

Bank Jambi telah menyusun laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku di Indonesia. Pada tanggal 1 Januari 2016, Bank Jambi telah menerapkan PSAK baru, amandemen, dan penyesuaian yang wajib diterapkan pada tanggal tersebut. Rincian mengenai dampak perubahan PSAK tersebut telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

Dampak Perubahan Peraturan Perundang-undangan

Sepanjang 2016 tidak terdapat perubahan peraturan perundang-undangan yang berdampak signifikan serta tidak terdapat ketidakpatuhan terhadap perubahan peraturan yang relevan terhadap Bank Jambi.

Program Kepemilikan Saham oleh Pegawai

Hingga tahun 2016, Bank Jambi belum menyelenggarakan program kepemilikan saham oleh pegawai/manajemen (ESOP/MSOP) seperti yang diatur dalam UU No. 40 tahun 2007 pasal 43 ayat (3) butir (a) karena penawaran penambahan modal saat ini hanya diberikan kepada pemegang saham yang tercatat di akta perusahaan

Significant Information containing Conflict of Interest

During 2016 there is no significant information containing conflict of interest in significant transactions with affiliates.

Information and Transaction with Related Parties

During 2016, all significant transactions with related parties are disclosed in the Bank Jambi's financial statements for financial year 2016.

Significant Information on Expansion, Divestment, Acquisition, and Restructurization

In 2016, the Bank Jambi does not carry out expansion, divestment, acquisition, and restructuring that have an impact on the organizational structure of Bank Jambi.

The Impact of Changes in Accounting Policy

Bank Jambi has prepared financial statements in accordance with Financial Accounting Standards (SFAS) applicable in Indonesia. On January 1, 2016, Bank Jambi has adopted new SFAS, amendments and adjustments shall be applied on that date. The details of the impact of SFAS changes have been disclosed in the financial statements.

The Impact of Changes in Regulations

Throughout 2016 there were no significant impact from the changes in legislation and there is no non-compliance with regulatory changes that are relevant to the Bank Jambi.

Employee Share Ownership Program

As of 2016, Bank Jambi has not held employee/management share ownership program (ESOP/MSOP) as stipulated in Law No. 40 of 2007 article 43 paragraph (3) (a) since additional capital is currently only given to registered shareholders on the deed of the company.

LAPORAN SUMBER DAYA MANUSIA

Untuk merealisasikan BPP Blue Print SDM Bank Jambi Horizon I periode 2015 – 2016 dan mewujudkan BPD Regional Champion di tengah persaingan perbankan yang kian sengit dan perkembangan industri perbankan yang sangat pesat, Bank Jambi menyadari bahwa SDM yang andal 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 budi pekerti 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 antara lain meliputi:

- Menyusun dan mengkoordinasi pemenuhan kebutuhan sumber daya manusia sesuai dengan kebutuhan perkembangan bisnis Bank Jambi, termasuk di antaranya penyusunan kebijakan dan strategi pengelolaan SDM, sistem dan rencana rekrutmen.
- Melakukan pengembangan kegiatan pendidikan dan pelatihan yang meliputi kebijakan dan strategi pelatihan dan pengembangan pegawai, analisis 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 pegawai.

HUMAN RESOURCES REPORT

To implement Bank Jambi HR Blue Print Manual Book Horizon I for 2015 – 2016 period and to achieve BPD Regional Champion amid fiercer 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 which includes:

- 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.

Kebijakan dan Strategi Pengelolaan SDM

Pengembangan kebijakan dan strategi pengelolaan SDM di Bank Jambi difokuskan pada upaya 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 diwujudkan melalui berbagai strategi pengembangan SDM sepanjang tahun 2016 yang meliputi:

1. Memperbarui database pegawai sebagai dasar pengembangan Human Resources Information System (HRIS) yang dikelola oleh profesional SDM.
2. Melakukan mapping yang jelas terhadap kebutuhan dan pengembangan pegawai yang berdasarkan HRIS.
3. Melakukan perekrutan dan penempatan pegawai pada jabatan sesuai dengan kompetensi atau keahliannya.
4. Melakukan pengembangan budaya kerja yang terarah yang berorientasi pada kompetensi, integritas, dan layanan unggul dengan menggunakan konsultan.
5. Pelaksanaan kegiatan jump start yang terdiri dari beberapa tahapan untuk pengembangan sistem baru dalam pendidikan dan pelatihan pegawai.

Sebagai tambahan, Bank Jambi juga memiliki Blue Print & Roadmap Transformasi Pengelolaan SDM tahun 2015 – 2016 yang difokuskan pada upaya menciptakan momentum dengan penerapan *performance base* dan *competency base*.

HR Management Policy and Strategy

HR management policy and strategy in Bank Jambi is focused on developing and maintaining 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 2016, including:

1. Update the employee database as a basis for HRIS development managed by professional HR.
2. Draw a clear mapping towards employee needs and development based on HRIS.
3. Carry out employee recruitment and development in certain position based on their competency or expertise.
4. Perform well-directed and working culture development oriented to competency, integrity, and service excellent by hiring consultant.
5. Conduct a jump start which consists of several stages for the development of new systems in the education and training of employees

In addition, Bank Jambi also has HR Management Transformation Blue Print & Roadmap for 2015 – 2016 which is focused on creating momentum by implementing performance base and competency base.

VISI PENGELOLAAN SDM BANK JAMBI

Memastikan ketersediaan pegawai berkualitas yang memiliki kompetensi tinggi dan memiliki integritas melalui suatu perencanaan dan pengembangan pegawai yang terpadu dan berkesinambungan.

Komposisi Pegawai

Hingga 31 Desember 2016, jumlah pegawai Bank Jambi adalah 564 orang, meningkat jika dibandingkan tahun 2015 yang tercatat sebesar 532 orang. Peningkatan jumlah pegawai tersebut terutama dipengaruhi adanya penambahan pegawai dengan status *On the Job Training*. Adapun rincian komposisi pegawai Bank Jambi dapat dilihat pada tabel-tabel berikut.

VISION OF BANK JAMBI'S HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

To ensure availability of quality employee with high competency and having integrity through integrated and continuous employee planning and development plan.

Employees Composition

As of December 31, 2016, total employees of Bank Jambi was 564 employees, higher than in 2015, which stood at 532 employees. The increase in the number of employees mainly due to the increase in of employees with the status of *On the Job Training*. The detailed composition of Bank Jambi employees could be seen in the following tables.

Komposisi berdasarkan Status Kepegawaian <i>Composition based on Employment Status</i>	2016	2015
Pegawai Tetap <i>Permanent Employee</i>	453	468
Pegawai Tidak Tetap <i>Non-Permanent Employee</i>	111	64
Jumlah Total	564	532

Komposisi berdasarkan Jenis Kelamin <i>Composition based on Gender</i>	2016	2015
Pria <i>Male</i>	299	289
Wanita <i>Female</i>	265	243
Jumlah Total	564	532

Komposisi berdasarkan Masa Persiapan Pensiun <i>Composition based on Retirement Plan</i>	2016	2015
Pegawai Pensiun <i>Retired Employees</i>	8	3
Masa Persiapan Pensiun <i>Retirement Preparation Period</i>	1	2
Jumlah Total	9	5

Komposisi berdasarkan Usia <i>Composition based on Age</i>	2016	2015
Di bawah 20 tahun <i>Under 20 years old</i>	0	0
20 – 30 tahun <i>20 – 30 years old</i>	264	243
31 – 40 tahun <i>31 – 40 years old</i>	134	146
41 – 50 tahun <i>41 – 50 years old</i>	133	118
51 – 70 tahun <i>51 – 70 years old</i>	33	25
Di atas 70 tahun <i>Older than 70 years old</i>	0	0
Jumlah Total	564	532

Komposisi berdasarkan Tingkat Pendidikan <i>Composition based on Education Level</i>	2016	2015
Doktoral (S3) <i>Doctorate Degree</i>	0	0
Pasca Sarjana (S2) <i>Master Degree</i>	1	2
Sarjana (S1) <i>Bachelor Degree</i>	393	339
Sarjana Muda/Diploma (D3) <i>Baccalaureate/Diploma</i>	64	70
SMU <i>Senior High School</i>	99	114
SD – SMP <i>Elementary School – Junior High School</i>	7	7
Jumlah Total	564	532

Komposisi berdasarkan Level Organisasi <i>Composition based on Organization Level</i>	2016	2015
Kepala Divisi <i>Division Head</i>	11	11
Kepala Bidang <i>Section Head</i>	20	18
Pemimpin Cabang <i>Branch Head</i>	11	18
Kepala Pemasaran/Kepala Operasional dan Pelayanan <i>Marketing Head/Operational Head and Service</i>	21	20
Unit Kerja Khusus <i>Special Unit</i>	3	0
Pemimpin Kantor Cabang Pembantu <i>Sub-branch Office Head</i>	15	6
Pemimpin Kantor Kas <i>Cash Office Head</i>	13	14
Head/Officer/Koordinator <i>Head/Officer/Coordinator</i>	75	67
Pelaksana <i>Staff</i>	344	308
Alih Daya <i>Outsourcing</i>	0	2
Sopir, Pegawai Dasar <i>Driver, Basic Employee</i>	4	4
Tenaga Honor Lainnya <i>Other Temporary Staff</i>	47	64
Jumlah Total	564	532

Rekrutmen Pegawai

Kebutuhan usaha dan tantangan 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.

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 pegawai Bank Jambi melalui serangkaian ujian/tes, psikotest dan wawancara. Setiap proses rekrutmen dilakukan secara objektif, 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/outsourcing dan rekrutmen pegawai tetap. Bank Jambi telah menetapkan syarat kelulusan minimal dalam proses seleksi dan penerimaan pegawai dengan passing grade tertentu.

Pengembangan Organisasi dan Kompetensi

Seiring dengan peningkatan target-target bisnis yang telah ditetapkan maka secara natural kebutuhan Bank Jambi terhadap SDM yang berkualitas juga senantiasa 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

Employee Recruitment

The increasing business needs and challenge 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 candidate.

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/ outsourcing employee and permanent employee recruitments. Bank Jambi has determined minimum passing requirement for employee selection and recruitment process by applying certain passing grade.

Organization and Competence Development

In line with the increasing business targets, Bank Jambi also faces a continuous and growing demand on quality Human Resources. 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.

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.

Pemenuhan Kompetensi

Untuk mewujudkan pencapaian sebagai BPD Regional Champion, maka Bank Jambi membekali pegawainya dengan kompetensi yang menyeluruh sesuai dengan bidang tugasnya sekaligus meningkatkan 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 analisis kebutuhan training yang tepat. Dalam hal ini Bank Jambi memiliki 3 (tiga) jenis analisis kebutuhan training (Training Need Analysis) yang meliputi:

1. Task Analysis
Analisis 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
Analisis 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
Analisis 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

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.

Competence Fulfillment

To realize the achievement of becoming BPD Regional Champion, Bank Jambi provides its employees with comprehensive competency based on each job field as well as improve the 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 development process will be more optimum if it is started 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. Organizational 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 Strategy, Bank Business Plan

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 analisis 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.

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 peningkatan jumlah pegawai (termasuk Direksi, Komisaris, DPS, beserta Komite) yang telah mengikuti pendidikan dan pelatihan selama tahun 2016 mencapai 1.664 pegawai dibandingkan

b) Corporate Values, Vision and Mission of Bank Jambi

Every Bank Jambi's employee is directed to be employee with competitive advantage and adapts with changing business condition 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 classifies type of education and training program into 2 (two) types of training:

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 Training 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 2016 amounted

tahun 2015 hanya mencapai sebanyak 1.276 pegawai. Realisasi biaya pendidikan dan pelatihan selama tahun 2016 sebesar Rp3.873 juta atau telah mencapai 58.71 % dari anggaran yang telah disiapkan sebesar Rp6.597 juta.

Sistem Manajemen dan Penghargaan Kinerja

Bank Jambi 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. Hasil penilaian kinerja pegawai 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 memberikan bentuk apresiasi lain 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 apabila pegawai telah menunjukkan prestasi dan kinerja yang baik atau melebihi dari standar kinerja yang telah ditetapkan. Promosi 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 Pegawai dan diputuskan oleh Direksi melalui SK Direksi.

to 1,664 employees compared to the 2015 which amounted to 1,276 employees. The realization cost incurred for the training and education in 2016 amounted to Rp3,873 million or achieved 58.71% of the prepared budget amounted to Rp6,597 million.

Management System and Reward Mechanism

Bank Jambi has a performance management system aiming to determine objectives to support Bank Jambi's performance achievement, 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 competency achievement 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-development 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 performance appraisal conducted by each direct supervisor to be proposed to Department Head or Division Head. The promotion recommendation will be discussed by Employee Consideration Council and approved by Board of Directors under the Board of Directors' Decree.

Selain sistem reward, sistem manajemen kinerja Bank Jambi juga menerapkan sistem punishment kepada pegawai sebagai ketegasan yang berlaku dalam penerapan fungsi dan tanggung jawab masing-masing pegawai berupa pemberian sanksi disiplin kepada pegawai 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.

Penghargaan Hak Asasi Pegawai dan Kesetaraan Kerja

Dalam rangka menciptakan dan menjaga hubungan kerja yang harmonis dengan pegawai, Bank Jambi senantiasa memperhatikan pemenuhan terhadap pelaksanaan hak dan kewajiban yang seimbang yang bertujuan untuk menyelaraskan kepentingan pegawai dan kepentingan Bank. 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 2016, tidak terdapat kecelakaan kerja yang menimpa pegawai Bank Jambi.

Selain itu, Bank Jambi juga senantiasa 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 tersebut akan turut memberikan kontribusi positif pada pergerakan dinamisme perusahaan yang sehat.

In addition to reward system, the 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.

Human Rights and Career Equality Reward

In order to create harmonious work relation with the employees, Bank Jambi always promotes compliance with equal rights and obligation implementation aiming to align interests of the bank and employee. 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 2016, there was no occupational accident involving the employees.

In addition, Bank Jambi also provides 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 contribution on sound Company's dynamics movement.

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 otomatisasi dan proses integrasi yang baik dalam rangka memudahkan operasional internal Bank. Pemanfaatan teknologi informasi yang andal akan mendorong peningkatan efisiensi dan efektivitas kinerja Bank serta mendukung penerapan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan yang baik. Oleh karena itu, Bank Jambi senantiasa berupaya untuk menempatkan pemanfaatan teknologi informasi sebagai unsur utama dalam mendukung proses peningkatan kualitas layanan yang semakin kompetitif sekaligus sebagai langkah nyata mewujudkan BPD Regional Champion.

Visi

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

Misi

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

INFORMATION TECHNOLOGY REPORT

According to the growing needs of fast banking service and operational, 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, Bank Jambi always strives to put the implementation of information technology as a principal in supporting more competitive service quality improvement as a concrete acceleration towards BPD Regional Champion.

Vision

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

Mission

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

Pengembangan TI yang dilakukan Bank Jambi di sepanjang tahun 2016, antara lain mencakup:

- Aplikasi E-Rekrutmen Bank Jambi
- Aplikasi Pertagas
- Aplikasi Pustaka Bank Jambi
- Aplikasi Bank Jambi Original Scoring Tools (BOST)
- Aplikasi Sistem Informasi Register User (SIRU)
- Aplikasi Helpdesk
- Aplikasi PDAM
- Aplikasi Simulasi Kredit (KPP)
- Aplikasi Sistem Informasi Manajemen Pegawai (SIMPEG)
- Aplikasi Risk Based Bank Rating (RBBR)
- Aplikasi Hitung Poin
- Aplikasi Pemantauan, ATM, Pengaduan (PPAP)
- Aplikasi Configuration Management Database (CMDB)
- Biller Unbari
- Biller Pertagas
- Biller PDAM
- Biller Telco (Telkomsel, Indosat, Three, Smartfrend dan Esia)
- Biller Paket Data Internet
- Biller Speedy
- Biller TV Cable

Tata Kelola TI

Pengelolaan sistem teknologi informasi di Bank Jambi telah sesuai dengan regulasi perbankan menurut regulator mengenai penerapan manajemen risiko dalam penggunaan teknologi informasi oleh bank umum. Pada tahun 2016, penerapan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan dalam penggunaan TI pada Bank Jambi telah berpedoman pada ketentuan regulator dan ketentuan internal yang mengatur serta diwujudkan pada penyusunan Rencana Strategi Teknologi Informasi sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari ITSP.

The IT development carried out by Bank Jambi throughout 2016, among others as follows:

- Application of Bank Jambi's E-Recruitment
- Application of Pertagas
- Application of Pustaka Bank Jambi
- Application of Bank Jambi Original Scoring Tools (BOST)
- Application of User registration Management System (SIRU)
- Application of Helpdesk
- Application of PDAM
- Application of Loan Simulation (KPP)
- Application of Employee Management Information System (SIMPEG)
- Application of Risk Based Bank Rating (RBBR)
- Application of Point Calculation
- Application of Monitoring, ATM, Complaint (PPAP)
- Application of Configuration Management Database (CMDB)
- Biller for Unbari
- Biller for Pertagas
- Biller for PDAM
- Biller for Telco (Telkomsel, Indosat, Three, Smartfrend dan Esia)
- Biller for Internet Data Packet
- Biller for Speedy
- Biller for TV Cable

IT Governance

Information technology system management in Bank Jambi is in accordance with the banking regulation issued by the regulators regarding risk management Implementation in information technology application in commercial banks. In 2016, risk management and corporate governance implementation of IT application in Bank Jambi has complied with Bank Indonesia Regulation and other internal policies regulation and adopted in Information Technology Strategic Plan as an integrated part of ITSP.

Rencana Pengembangan Teknologi Informasi Tahun 2017

Bank Jambi menyadari bahwa pengembangan teknologi informasi akan memberikan keunggulan kompetitif untuk mendukung implementasi pengembangan produk dan layanan sesuai target korporasi yang andal terhadap proses validasi dan integritas sistem antara core konvensional & syariah. Oleh karena itu, Bank Jambi telah menetapkan rencana pengembangan teknologi informasi untuk tahun 2017 yang mencakup hal-hal sebagai berikut:

- Aplikasi Database PNS se Provinsi Jambi
- Aplikasi Settlement Otomatis
- Aplikasi Portfolio Treasury dan Dana
- Aplikasi Daftar dan Perhitungan Penyusutan Aktiva Tetap
- Pengembangan Aplikasi Sistem Manajemen Pegawai (SIMPEG)
- Pengembangan Aplikasi Kredit
- Aplikasi Kepatuhan Manajemen Risiko
- Aplikasi Evaluasi Kinerja Keuangan Harian
- Aplikasi Manajemen Audit
- Aplikasi KPI Web Based
- Aplikasi SLIK Lanjutan
- Aplikasi SIKP (KUR)
- Aplikasi FLPP (KPR)
- Aplikasi SPAN (Sistem Perbendaharaan dan Anggaran Negara)
- Pengembangan Aplikasi Kasda Online ke CMS (Cash Management System)
- Pengembangan Aplikasi E-KTP
- Aplikasi Audit
- Aplikasi Laku Pandai
- Aplikasi e-Samsat
- Pengembangan SMS/Mobile Banking
- Internet Banking
- Pelaksanaan Testing DRC
- Sertifikasi Teknologi Informasi
- Pemeliharaan dan Pengembangan Infrastruktur Teknologi Informasi
- Tersedianya server Aplikasi Mobile Banking dan Internet Banking
- Aplikasi PDAM & PBB berbasis Web dan Mobile
- Pendidikan dan Pelatihan

Information Technology Development Plan 2017

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 Jambi has set information technology development plan for 2017 covering things as follows:

- Civil Servant Database in Jambi Province
- Application of Automatic Settlement
- Application of Treasury and Fund Portfolio
- Application of List and Calculation of Fixed Asset Depreciation
- Development of Employee Management System (SIMPEG)
- Development of Loan Application
- Application of Risk Management Compliance
- Application of Daily Financial Performance Evaluation
- Application of Audit Management
- Application of Web Based KPI
- Application of SLIK Continuation
- Application of SIKP (KUR)
- Application of FLPP (KPR)
- Application of SPAN (State Budget and Treasury System)
- Development of Kasda Online to CMS (Cash Management System)
- Development of E-KTP
- Application of Audit
- Application of Laku Pandai
- Application of e-Samsat
- Development of SMS/Mobile Banking
- Internet Banking
- DRC Testing
- Information Technology Certification
- Maintenance and Development of Information Technology Infrastructure
- Provision of Mobile Banking and Internet Banking server
- Application of Web-based and Mobile-based PDAM & PBB
- Training and Education

- Bimbingan dan arahan dari atasan minimal 12x dalam 1 tahun
- Analisis terhadap Core Banking System T24

Pengembangan SDM Bidang Teknologi Informasi

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

Untuk mewujudkan hal tersebut, pihak 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.

- Guidance and direction from the superior at least 12x in 1 year
- Analysis on Core Banking System T24

Information Technology Human Capital Development

In line with core banking system transformation, Bank Jambi has also developed its human resources 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 Information Technology related with changes in structure and personnel quantity fulfillment in balance and sufficient numbers.
- Hold Information Technology Audit training to support monitoring and evaluation process towards the implementation of IT personnel performance in regular and comprehensive basis.

LAPORAN MANAJEMEN RISIKO

Pengungkapan Permodalan serta Pengungkapan Eksposur Risiko dan Penerapan Manajemen Risiko Bank

Pengungkapan permodalan

Pertumbuhan permodalan Bank Jambi setiap tahun terus meningkat. Selama tahun 2016 Bank Jambi telah melakukan penguatan struktur modal inti melalui penambahan modal disetor yang diperoleh dari pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) hal tersebut menjadikan dasar oleh bank untuk melakukan pengembangan beberapa produk dan bisnis baru. Bank meyakini dengan modal yang tersedia serta didukung profitabilitas dan manajemen yang solid struktur permodalan Bank Jambi menjadi lebih kuat sehingga dapat melakukan kegiatan ekspansi atau skala bisnis lebih luas lagi.

Perhitungan kecukupan modal minimum yang dilakukan bank, tidak hanya ditujukan untuk menyerap potensi kerugian akibat risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional, namun dilakukan dengan tetap memperhitungkan risiko lain yang material antara lain risiko likuiditas dan risiko lainnya yang tetap berpedoman kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2016 tentang perubahan atas POJK No.11/POJK.03/2016, di mana Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) yang digunakan dalam perhitungan modal minimum terdiri atas ATMR untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan standar (Standardized Approach) dan untuk Risiko Operasional menggunakan pendekatan Indikator Dasar (Basic Indicator Approach), sementara untuk Risiko pasar Bank belum memenuhi kriteria tertentu yang mewajibkan Bank untuk memperhitungkan risiko pasar, dengan demikian bank dapat memastikan tersedianya permodalan yang cukup untuk menyerap risiko baik dalam kondisi normal maupun kondisi tidak normal.

Rasio kecukupan modal Bank Jambi sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

RISK MANAGEMENT REPORT

Capital and Risk Exposure Disclosure and the Implementation of Bank's Risk Management

Capital Exposure

The capital growth of Bank Jambi continuously increases each year. During 2016, Bank Jambi has been strengthening its core capital structure through additional paid-in capital gained from the implementation of the General Meeting of Shareholders (GMS), it lays a foundation for the bank to undertake the development of several new products and businesses. The Bank believes that the available capital and supported by profitability and solid management, the capital structure of Bank Jambi becomes stronger so that it can expand or conduct more broadly business scale.

The calculation of the minimum capital adequacy of the bank, is not only intended to absorb potential losses from credit risk, market risk and operational risk, but it is done while taking into account other significant risks including liquidity risk and other risks that based on Financial Services Authority Regulation No.34/POJK.03/2016 regarding the amendment of POJK No.11/POJK.03/2016 used in the calculation of minimum capital consists of RWA for credit risk by using Standardized Approach and using Basic Indicator Approach for Operational Risk while for the market risk the Bank has not meet certain criteria which require the Bank to calculate market risk, thus the Bank could ensure the availability of sufficient capital to absorb risks both in normal and abnormal conditions.

Bank Jambi's capital adequacy ratio in accordance with the Regulation of Financial Services Authority on December 31, 2016 and 2015 are as follows:

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		POSISI TANGGAL LAPORAN / REPORTING DATE POSITION	
		2016	2015
		INDIVIDUAL	INDIVIDUAL
I	Modal Inti (Tier 1) / Core Capital (Tier 1)	953,582	889,172
1	Modal Inti Utama (Common Equity Tier (CET) 1) / Main Core Capital (Common Equity Tier (CET) 1)	1,005,338	889,172
1.1	Modal Disetor (setelah dikurangi Treasury Stock) / Paid-up Capital (after deducted by Treasury Stock)	639,770	592,777
1.2	Cadangan Tambahan Modal ¹ / Capital Addition Reserves ¹	366,626	296,395
1.2.1	Faktor Penambah / Adding Factor	429,165	357,243
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya / Other comprehensive income	-	2,513
1.2.1.1.1	Selisih lebih penjabaran laporan keuangan / Excess of financial statements translation	-	2,513
1.2.1.1.2	Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual / Potential benefits from the increase in fair value of financial assets available for sale	-	-
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap / The surplus balance of fixed asset revaluation	-	-
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya / Other disclosed reserves	429,165	354,731
1.2.1.2.1	Agio / Agio	-	-
1.2.1.2.2	Cadangan Umum / General Reserves	251,632	205,731
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu / Previous years' income	-	-
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan / Income for the current year	170,530	131,147
1.2.1.2.5	Dana setoran modal / Capital payment fund	7,003	17,853
1.2.1.2.6	Lainnya / Others	-	-
1.2.2	Faktor pengurang / Deducting Factor	(62,539)	(60,848)
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya / Other comprehensive income	-	-
1.2.2.1.1	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan / Difference in financial statements translation	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual / Potential loss from the increase in fair value of financial assets available for sale	-	-
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya / Other disclosed reserves	(62,539)	(60,848)
1.2.2.2.1	Disagio / Disagio	-	-
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu / Previous years' loss	-	-

KOMPONEN MODAL / CAPITAL COMPONENT		POSISI TANGGAL LAPORAN / REPORTING DATE POSITION	
		2016	2015
		INDIVIDUAL	INDIVIDUAL
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan / Loss for the current year	-	
1.2.2.2.4	Selisih kurang antara Penyisihan penghapusan aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif / The difference between PPAP and less allowance for impairment losses on earning assets	(62,539)	(60,848)
1.2.2.2.5	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrument keuangan dalam Trading Book / The difference is less amount of fair value adjustment of financial instruments in the trading book	-	
1.2.2.2.6	PPA aset non produktif yang wajib dibentuk / Allowance for losses of non-productive assets	-	
1.2.2.2.7	Lainnya / Others	-	
1.3	Kepentingan Non pengendali yang dapat diperhitungkan / Non-controlling interest that can be calculated	-	
1.4	Faktor pengurang Modal Inti Utama *) / Main Core Capital Deduction Factor *)	(1,057)	-
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan / Deferred tax calculation	-	-
1.4.2	Goodwill	-	
1.4.3	Seluruh aset tidak berwujud lainnya / Other intangible assets	(1,057)	
1.4.4	Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang / Placements accounted for as a reduction	-	
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi / Lack of capital in insurance company subsidiaries	-	
1.4.6	Eksposur sekuritisasi / Securitization exposures	-	
1.4.7	Faktor pengurang Modal inti utama lainnya / Other core capital deduction factor	-	
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrument AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain / Investment in AT1 and/or AT2 instruments and other banks	-	
1.4.7.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat / Cross-ownership in another entity acquired by the transition because of the law, grants, or grants will	-	
2.	Modal Inti Tambahan (AT1)* / Additional Tier 1 (AT 1)*	(51,756)	
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1 / Instruments that meet the requirements of AT 1	-	
2.2	Agio / Disagio / Agio / Disagio	-	
2.3	Faktor pengurang Modal Inti Tambahan*) / Additional Core Capital deduction factor*)	-	
2.3.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain / Investment in AT1 and/or AT2 instruments and other banks	(51,756)	

KOMPONEN MODAL / CAPITAL COMPONENT		POSISI TANGGAL LAPORAN / REPORTING DATE POSITION	
		2016	2015
		INDIVIDUAL	INDIVIDUAL
2.3.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat / Cross-ownership in another entity acquired by the transition because of the law, grants, or grants will	-	
II	Modal Pelengkap (Tier 2) / Supplementary Capital (Tier 2)	-	70,271
1.	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 / Capital instrument in form of shares or other that meet the requirements of Tier 2	-	
2.	Agio / Disagio / Agio / Disagio	-	
3.	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1.25% ATMR Risiko Kredit) / General reserve of PPA productive assets which shall be established (max 1.25% Credit Risk RWA)	48,244	-
4.	Faktor Pengurang Modal Pelengkap*) / Deduction Factor of Supplementary Capital*)	100,000	
4.1	Sinking Fund	-	
4.2	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain / Investment in Tier 2 in other banks	(100,000)	
4.3	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat / Cross-ownership in another entity acquired by the transition because of the law, grants, or grants will		
TOTAL MODAL / TOTAL CAPITAL		953,582	959,443

KETERANGAN / DESCRIPTION	POSISI TANGGAL LAPORAN / REPORTING DATE POSITION		KETERANGAN / DESCRIPTION	POSISI TANGGAL LAPORAN / REPORTING DATE POSITION	
	2016	2015		2016	2015
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO / RISK WEIGHTED ASSETS			RASIO KPMM / CAR		
ATMR RISIKO KREDIT / RWA OF CREDIT RISK	3,843,621	2,795,070	Rasio CET 1 (%) / CET 1 Ratio (%)	22.27%	26.35%
ATMR RISIKO PASAR / RWA OF MARKET RISK	-	-	Rasio Tier 1 (%) / Tier 1 Ratio (%)	21.12%	26.35%
ATMR RISIKO OPERASIONAL / RWA OF OPERATIONAL RISK	670,415	579,832	Rasio Tier 2 (%) / Tier 2 Ratio (%)	0.00%	2.08%
TOTAL ATMR / TOTAL RWA	4,514,036	3,374,902	Rasio KPMM (%) / CAR (%)	21.12%	28.43%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%) / MINIMUM CAR ACCORDING RISK PROFILE (%)	9.32%	9.46%	CET 1 UNTUK BUFFER (%) / CET 1 FOR BUFFER (%)	16.27%	20.35%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO / CAR FULFILLMENT ALLOCATION ACCORDING RISK PROFILE			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%) / BUFFER PERCENTAGE SHALL BE MET BY THE BANK (%)		
Dari CET 1 (%) / From CET 1 (%)	6.00%	6.00%	Capital Conservation Buffer (%)		
Dari AT 1 (%) / From AT 1 (%)	0.00%	0.00%	Countercyclical Buffer (%)		
Dari Tier 2 (%) / From Tier 2 (%)	3.32%	3.46%	Capital Surcharge Untuk D.SIB (%)		

PENGUNGKAPAN EKSPOSUR RISIKO DAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

Selain untuk memenuhi kecukupan modal minimum sesuai regulasi dengan mempertimbangkan faktor-faktor seperti pengembalian modal yang optimal kepada pemegang saham, menjaga keseimbangan antara keuntungan dan biaya yang dikeluarkan, memperhatikan utang jangka panjang, kebijakan permodalan bank diarahkan kepada upaya untuk meningkatkan efisiensi permodalan dengan mengalokasikan pada eksposur yang memiliki risk return yang optimal dan selaras dengan rencana bisnis bank.

Penerapan Manajemen Risiko Bank Jambi

Manajemen risiko pada Bank Jambi dilaksanakan secara komprehensif sesuai kompleksitas usaha bank serta tata kelola yang sehat dengan membentuk satuan kerja manajemen risiko yang independent baik terhadap satuan kerja operasional maupun satuan kerja yang melaksanakan fungsi pengendalian intern dengan berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18/POJK.03/2016 tentang penerapan manajemen risiko bagi bank umum dimana bank wajib menerapkan manajemen risiko secara efektif, baik untuk Bank secara individu maupun untuk Bank secara konsolidasi dengan perusahaan anak.

Dalam penerapan manajemen risiko, bank berpedoman kepada pilar-pilar penerapan manajemen risiko yaitu: 1) Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris, 2) Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko, 3) Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko, serta sistem informasi manajemen risiko, 4) Sistem pengendalian intern yang menyeluruh yang selanjutnya ditetapkan menjadi dasar penilaian kualitas penerapan manajemen risiko di seluruh aktivitas maupun produk bank.

1. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris

Bank telah menetapkan wewenang dan tanggung jawab Direksi pada setiap jenjang jabatan yang terkait manajemen risiko antara lain:

RISK EXPOSURE DISCLOSURE AND RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION

In addition to meeting the minimum capital adequacy according to the regulation by taking into consideration factors such as the optimal return of capital to shareholders, maintaining a balance between the benefits and the costs incurred, pay attention to long-term debt, the bank's capital policy is directed toward efforts to improve the efficiency of capital by allocating at exposures which have an optimal risk return and in line with the bank business plan.

Implementation of Bank Jambi's Risk Management

Risk management in Bank Jambi is implemented in a comprehensive manner in accordance with the complexity of bank's business and good governance by establishing a risk management unit that is independent both to the operational unit and work unit performing the function of internal control based on the Financial Services Authority Regulation No.18/POJK.03/2016 on the implementation of risk management for commercial banks in which the banks are required to implement effective risk management, both for the Bank in individual and for the Bank with its subsidiaries.

In the implementation of risk management, the bank refers to the pillars of risk management namely: 1) Active supervision by the Board of Directors and Board of Commissioners, 2) Adequacy of policies and procedures for risk management and risk limits, 3) Adequacy of identification, measurement, monitoring and control of risks, as well as risk management information system, 4) A comprehensive internal control system which further defined as the basis of assessment of risk management quality implementation throughout the bank's activities and products.

1. Active Supervision of the Board of Directors and Board of Commissioners

The Bank has established the authority and responsibilities of the Board of Directors at each level of the position which related to risk management, among others:

- Menyusun kebijakan dan strategi manajemen risiko secara tertulis dan komprehensif.
- Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil oleh Bank secara keseluruhan
- Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
- Mengembangkan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi.
- Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan manajemen risiko.
- Memastikan bahwa fungsi manajemen risiko telah beroperasi secara independen.
- Melaksanakan kaji ulang secara berkala untuk memastikan keakuratan metodologi penilaian risiko, kecukupan implementasi sistem informasi manajemen risiko dan ketepatan kebijakan, serta prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko.

Dewan Komisaris memiliki wewenang dan tanggung jawab antara lain:

- Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko.
- Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko.
- Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang terkait dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.

2. Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko.

Kebijakan manajemen risiko sebagaimana dimaksud paling sedikit memuat:

- Penetapan risiko yang terkait dengan produk dan transaksi perbankan.
- Penetapan penggunaan metode pengukuran dan sistem informasi manajemen risiko.
- Penentuan limit dan penetapan toleransi risiko.
- Penetapan penilaian peringkat risiko.
- Penyusunan rencana darurat (contingency plan) dalam kondisi buruk.
- Penetapan sistem pengendalian intern dalam penerapan manajemen risiko.

- Develop policies and risk management strategies in writing and comprehensive.
- Responsible for the implementation of risk management policies and exposure risks taken by the bank as a whole.
- Evaluate and decide on transactions that require the approval of the Board of Directors.
- Developing a culture of risk management at all levels of the organization.
- Ensuring the competence improvement of human resources associated with Risk Management.
- Ensuring that risk management functions operate independently.
- Carry out the review on a regular basis to ensure the accuracy of risk assessment methodologies, the adequacy of risk management information system implementation, as well as appropriateness of the policy, procedures and risk limit stipulation.

The Board of Commissioners has authority and responsibility as follows:

- Approve and evaluate the risk management policy.
- Evaluate the accountability of the Board of Directors on the implementation of risk management policy.
- Evaluate and decide on the requests of the Board of Directors relating to transactions that require approval of the Board of Commissioners.

2. The adequacy of risk management policy and procedure as well as risk limit stipulation.

Such risk management policy at least contain the following:

- Determination of the risk associated with the banking products and transactions.
- Determination of the use of methods of measurement and risk management information system.
- Determination of risk tolerance limits and stipulation.
- Determination of the risk rating assessment.
- Preparation of contingency plan in bad condition.
- Determination of the internal control system in the application of risk management.

Prosedur Manajemen Risiko dan Penetapan Limit Risiko

- a. Wajib disesuaikan dengan tingkat risiko yang akan diambil (risk appetite) terhadap risiko bank.
- b. Prosedur manajemen risiko dan penetapan limit risiko memuat:
 - Akuntabilitas dan jenjang delegasi wewenang yang jelas.
 - Pelaksanaan kaji ulang terhadap prosedur manajemen risiko dan penetapan limit risiko secara berkala.
 - Dokumentasi prosedur manajemen risiko dan penetapan limit risiko secara memadai.
- c. Penetapan limit risiko mencakup:
 - Limit secara keseluruhan.
 - Limit per jenis risiko.
 - Limit per aktivitas fungsional tertentu yang memiliki eksposur risiko.

3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko, serta sistem informasi manajemen risiko.

- a. Dalam melaksanakan proses identifikasi risiko bank melakukan analisis terhadap:
 - Karakteristik risiko yang melekat pada bank.
 - Risiko dari produk dan kegiatan usaha bank.
- b. Pengukuran risiko dilaksanakan oleh bank dengan melakukan:
 - Evaluasi secara berkala terhadap kesesuaian asumsi, sumber data, dan prosedur yang digunakan untuk mengukur risiko.
 - Penyempurnaan terhadap sistem pengukuran risiko dalam hal terdapat perubahan kegiatan usaha bank, produk, transaksi dan faktor risiko yang bersifat material.
- c. Pemantauan risiko dilaksanakan oleh bank dengan melakukan:
 - Evaluasi terhadap eksposur risiko.
 - Penyempurnaan proses pelaporan dalam hal terdapat perubahan kegiatan usaha, produk, transaksi, faktor risiko, teknologi informasi, dan sistem informasi manajemen risiko bank yang bersifat material.
- d. Bank wajib melaksanakan proses pengendalian risiko untuk mengelola risiko tertentu yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.

Risk Management Procedures and Risk Limit Stipulation

- a. Shall be adjusted to the level of risk to be taken (risk appetite) against bank risks.
- b. Risk management procedures and risk limits contain:
 - Accountability and clear authority delegation level.
 - Regularly review the risk management procedures and risk limits.
 - Proper documentation of risk management procedures and risk limits.
- c. Stipulation of risk limit includes:
 - Overall limit.
 - Limit per risk type.
 - Limit per specific functional activities which have a risk exposure.

3. Adequacy of risk identification, measurement, monitoring, and controlling, and risk management information system.

- a. In carrying out the risk identification process the bank analyzes the following:
 - Characteristics of inherent risks in the bank.
 - The risk of the bank's product and business activities.
- b. Risk assessment is carried out by the bank through the following:
 - Periodic evaluation of the appropriateness of the assumptions, data sources, and the procedure used to measure risk.
 - Improvement on the risk measurement system in the event of changes in the bank's business activities, products, transactions and risk factors that are material.
- c. Risk monitoring is carried out by the bank through the following:
 - Evaluation of risk exposure.
 - Improvement of the reporting process in the event of changes in the bank's business activities, products, transactions, risk factors, information technology, and information systems risk management that are material.
- d. The Bank is required to implement risk control process to manage certain risks that could jeopardize the Bank's business.

- e. Dalam melaksanakan fungsi pengendalian risiko suku bunga, risiko nilai tukar, dan risiko likuiditas sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 ayat (1) huruf b dan huruf c, Bank paling sedikit menerapkan Assets and Liabilities Management (ALMA).

4. Sistem pengendalian intern

- a. Pelaksanaan sistem pengendalian intern paling sedikit mampu secara tepat waktu mendeteksi kelemahan dan penyimpangan yang terjadi.
- b. Sistem pengendalian intern wajib memastikan:
- Kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan serta kebijakan atau ketentuan intern Bank.
 - Tersedianya informasi keuangan dan manajemen yang lengkap, akurat, tepat guna, dan tepat waktu.
 - Efektivitas dan efisiensi dalam kegiatan operasional
 - Efektivitas budaya risiko (risk culture) pada organisasi Bank secara menyeluruh.

Eksposur Risiko dan Penerapan Manajemen Risiko

RISIKO KREDIT

Bank Jambi telah memiliki kebijakan dan prosedur kredit yang menjadi pedoman dalam pelaksanaan proses kredit dan meninjau ulang kebijakan kredit secara berkala jika terdapat perubahan kondisi perekonomian dan perubahan peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan.

Pengendalian risiko kredit dilakukan sejak awal proses persetujuan kredit dengan melakukan Mekanisme pengukuran dan pengendalian risiko kredit yang dilakukan dengan berbagai analisa, yang salah satunya menggunakan aplikasi scoring tools yang berbasis perhitungan kuantitatif yang digunakan sebagai salah satu alat bantu bagi petugas analis kredit dalam melakukan analisa kelayakan atas kredit yang akan diberikan.

Bank Jambi telah membentuk unit manajemen risiko kredit yang membantu dalam menetapkan prosedur analisa kredit, melakukan kajian analisa kredit yang akan diberikan, mekanisme persetujuan, pemantauan dan pembinaan serta restrukturisasi kredit dan berupaya untuk menjaga kualitas aset melalui kebijakan perkreditan

- e. In carrying out the control functions of interest rate risk, exchange rate risk, and liquidity risk as referred to in Article 4 paragraph (1) letter b and c, the Bank at least apply Assets and Liabilities Management (ALMA).

4. Internal control system

- a. Implementation of the internal control system at least able to timely detect weaknesses and deviations.
- b. Sistem pengendalian intern wajib memastikan:
- Compliance with regulations and legislation as well as Bank's internal policies or provisions.
 - Availability of financial and management information that is complete, accurate, appropriate, and timely.
 - Effectiveness and efficiency in operational activities.
 - Effectiveness of risk culture on the Bank's overall organization.

Risk Exposure and Implementation of Risk Management

CREDIT RISK

Bank Jambi has established credit policies and procedures that serve as a guideline in the implementation of credit process and reviewing the credit policies periodically if there are changes in economic condition and changes in regulation of the Financial Services Authority.

Control of credit risk since the beginning of the credit approval process by conducting mechanism of measurement and control of credit risk is done by a variety of analyzes, among others by using the application of scoring tools which based on quantitative calculation that is used as a tool for the credit analyst officer to analyze the feasibility of credit which will be given.

Bank Jambi has established a unit of credit risk management that help to define the procedures of credit analysis, reviewing credit analysis which will be granted, approval mechanisms, monitoring and coaching as well as debt restructuring and intends to maintain asset quality through the credit policy that includes

yang meliputi analisa kredit, pelaksanaan monitoring status kredit secara berkala, diversifikasi portofolio kredit, kecukupan anggunan serta sistem pengendalian internal dan Bank Jambi memiliki Komite Kredit yang membantu Direksi dalam mengevaluasi dan/atau memutuskan permohonan kredit.

Selain melakukan pemantauan secara berkala terhadap rasio NPL baik konsolidasi maupun kantor cabang, Bank juga terus berupaya melakukan mitigasi risiko terhadap seluruh aspek bisnis yang mengandung eksposur risiko kredit didalamnya agar dapat menyeimbangkan aset yang dimiliki dengan kecukupan modal yang tersedia untuk menutup risiko kredit.

Limit kewenangan pemberian persetujuan kredit untuk setiap anggota Komite Kredit diatur secara ketat dan direview secara berkala. Proses persetujuan kredit dilakukan berdasarkan prinsip bahwa setiap kredit harus diproses melalui Komite Kredit untuk memperoleh persetujuan. Komposisi dan jumlah anggota Komite Kredit berbeda sesuai dengan jenis dan besar fasilitas kredit yang diajukan.

Dalam pelaksanaan pengelolaan risiko kredit, Bank telah menjalankan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko yang mencakup profil risiko kredit di cabang maupun kantor pusat serta mengevaluasi proses, pedoman dan kebijakan kredit serta pengaturan dan evaluasi limit dan pelaporan secara berkala kepada Direksi dan Dewan Komisaris.

Pengungkapan tagihan bersih Bank dimuat dalam tabel berikut:

credit analysis, monitoring implementation status periodic credit, diversification of the loan portfolio, as well as the collateral adequacy of the internal control system and the Bank credit Committee that Jambi has helped the Board of Directors in evaluating and/or to decide the loan application.

In addition to conducting regular monitoring of the NPL ratio in both consolidated and branch offices, the Bank also continues to mitigate the risk of all aspects of the business that contain credit risk exposure in it in order to balance assets with adequate capital available to cover credit risk.

The limit of authority to grant credit approval for each member of the Credit Committee are strictly regulated and reviewed on a regular basis. Credit approval process is based on the principle that every credit must be processed through the Credit Committee for approval. The composition and amount of the Credit Committee members differ according to the types and amounts of the proposed credit facility.

In the implementation of credit risk management, the Bank has been carrying out the process of identifying, measuring, monitoring, and controlling risks include credit risk profile in the branch and headquarters and evaluate processes, guidance and credit policy and regulation and evaluation of limits and reporting periodically to the Board of Directors and Board Commissioner.

Disclosure of the Bank's net claim is in the following tables:

Tabel 2 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah

Table 2 Disclosure of Net Receivables by Area

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016				
		TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN WILAYAH / NET CLAIMS BASED ON 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 Kepada Pemerintah / Claims on Government	-	-	-	767,713.12	767,713.12
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	5,306.31	5,306.31
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	-	-	-	1,140,832.86	1,140,832.86
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Loans Secured by Residential Property	219.30	-	-	-	219.30
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Loans Secured by Commercial Real Estate	-	252.07	-	-	252.07
7	Kredit Pegawai/Pensiun / Employee/ Retired Loans	921,538.93	1,001,747.16	512,961.11	1,035,512.67	3,471,759.87
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	211,044.41	299,223.62	133,175.91	257,364.88	900,808.83
9	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	-	-	-	1,113,275.01	1,113,275.01
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Matured Claims	2,624.26	1,621.51	402.77	4,659.15	9,307.69
11	Aset Lainnya / Other Assets	70,599.54	112,041.89	39,144.35	362,227.08	584,012.85
	Total	1,206,026.44	1,414,886.25	685,684.14	4,686,891.09	7,993,487.92

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / <i>PORTFOLIO CATEGORY</i>	31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015				
		TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN WILAYAH / <i>NET CLAIMS BASED ON REGION</i>				
		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 Kepada Pemerintah / <i>Claims on Government</i>	-	-	-	499,711.69	499,711.69
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / <i>Claims on Public Sector Entities</i>	-	-	-	261,357.68	261,357.68
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / <i>Claims on Multilateral Development Bank and International Institution</i>	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / <i>Claims on Bank</i>	-	-	-	1,105,360.31	1,105,360.31
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / <i>Loans Secured by Residential Property</i>	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / <i>Loans Secured by Commercial Real Estate</i>	-	2,767.75	-	2,791.90	5,559.66
7	Kredit Pegawai/Pensiun / <i>Employee/Retired Loans</i>	727,028.11	790,394.75	408,686.98	777,550.49	2,703,660.35
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / <i>Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio</i>	282,580.07	384,532.89	161,507.21	253,289.10	1,081,909.28
9	Tagihan Kepada Korporasi / <i>Claims on Corporate</i>	-	-	-	72,402.81	72,402.81
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / <i>Matured Claims</i>	2,655.72	580.54	406.27	22,428.78	26,071.31
11	Aset Lainnya / <i>Other Assets</i>	90,156.21	50,691.24	44,903.93	1,332,878.96	1,518,630.34
	Total	1,102,420.11	1,228,967.18	615,504.40	4,327,771.73	7,274,663.43

Tabel 3 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak

Tabel 3. Disclosure of Net Claims based on Remaining Contract Period

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016					
		TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN SISA JANGKA WAKTU KONTRAK / NET CLAIMS BASED ON REMAINING CONTRACT PERIOD					TOTAL
		≤ 1 TAHUN / ≤ 1 YEAR	>1 THN S.D 3 THN / >1 - 3 YEARS	>3 THN S.D 5 THN / >3 - 5 YEARS	>5 THN / >5 YEARS	NON-KONTRAKTUAL / NON-CONTRACTUAL	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Tagihan Kepada Pemerintah / <i>Claims on Government</i>	751,120.83	-	-	-	-	751,120.83
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / <i>Claims on Public Sector Entities</i>	-	5,302.07	-	-	-	5,302.07
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / <i>Claims on Multilateral Development Bank and International Institution</i>	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / <i>Claims on Bank</i>	715,851.47	162,570.25	-	117,821.21	-	996,242.93
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / <i>Loans Secured by Residential Property</i>	-	-	-	219.39	-	219.39
6	Kredit Beragun Properti Komersial / <i>Loans Secured by Commercial Real Estate</i>	252.07	-	-	-	-	252.07
7	Kredit Pegawai/Pensiun / <i>Employee/ Retired Loans</i>	12,697.73	213,093.16	365,834.44	3,463,769.01	-	4,055,394.34
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / <i>Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio</i>	68,653.83	62,656.15	39,947.33	145,509.68	-	316,767.00
9	Tagihan Kepada Korporasi / <i>Claims on Corporate</i>	977,857.15	15,527.12	2,199.21	107,096.94	-	1,102,680.42
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / <i>Matured Claims</i>	1,623.53	4,622.52	1,950.45	1,111.19	-	9,307.69
11	Aset Lainnya / <i>Other Assets</i>	-	-	-	-	211,049.25	211,049.25
							-
	Total	2,528,056.62	463,771.27	409,931.43	3,835,527.41	211,049.25	7,448,335.99

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015					
		TAGIHAN BERSIH BERDASARKAN SISA JANGKA WAKTU KONTRAK / NET CLAIMS BASED ON REMAINING CONTRACT PERIOD					
		≤ 1 TAHUN / ≤ 1 YEAR	>1 THN S.D 3 THN / >1 - 3 YEARS	>3 THN S.D 5THN / >3 - 5 YEARS	>5 THN / >5 YEARS	NON- KONTRAKTUAL / NON- CONTRACTUAL	TOTAL
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Tagihan Kepada Pemerintah / <i>Claims on Government</i>	833,195.49					833,195.49
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / <i>Claims on Public Sector Entities</i>	1,106,407.55	6,357.68	-	-		1,112,765.23
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / <i>Claims on Multilateral Development Bank and International Institution</i>						-
4	Tagihan Kepada Bank / <i>Claims on Bank</i>	0.00	2,002.00	-	-		2,002.00
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / <i>Loans Secured by Residential Property</i>						-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / <i>Loans Secured by Commercial Real Estate</i>	2,791.90	2,767.75	-	-		5,559.66
7	Kredit Pegawai/Pensiun / <i>Employee/Retired Loans</i>	11,547.70	341,210.99	1,354,982.37	1,959,694.13		3,667,435.20
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / <i>Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio</i>	47,150.01	49,306.50	13,355.40	4,935.60		114,747.50
9	Tagihan Kepada Korporasi / <i>Claims on Corporate</i>	8,350.46	-	-	64,052.34		72,402.81
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / <i>Matured Claims</i>	1,101.20	7,609.78	841.06	16,519.28		26,071.31
11	Aset Lainnya / <i>Other Assets</i>					406,963.57	406,963.57
		50,517.00	7,202.00	17,827.00	97,330.00	76,613.00	249,489.00
	Total	2,061,061.31	416,456.70	1,387,005.84	2,142,531.35	483,576.57	6,490,631.77

Tabel 4 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi

Table 4 Disclosure of Net Receivables by Economic Sector

NO	SEKTOR EKONOMI / ECONOMIC SECTOR	TAGIHAN KEPADA PEMERINTAH / CLAIMS ON GOVERNMENT	TAGIHAN KEPADA ENTITAS SEKTOR PUBLIK / CLAIMS ON PUBLIC SECTOR ENTITIES	TAGIHAN KEPADA BANK PEMBANGUNAN MULTILATERAL DAN LEMBAGA INTERNASIONAL / CLAIMS ON MULTILATERAL DEVELOPMENT BANKS AND INTERNATIONAL ENTITIES
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
31 Desember 2016				
1	Pertanian, perburuan dan kehutanan / Agriculture, hunting, and forestry			
2	Perikanan / Fisheries			
3	Pertambangan dan penggalian / Mining and quarrying			
4	Industri pengolahan / Processing industry			
5	Listrik, gas dan air / Electricity, gas, and water			
6	Konstruksi / Construction			
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and retail trading			
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Hotel and food and beverages			
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, warehousing, and communication			
10	Perantara keuangan / Financial intermediary	759,106.58		
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real estate, leasing, and corporate services			
12	Administrasi Pemerintah, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government administration, defense and mandatory social securities			
13	Jasa pendidikan / Education			
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and social activities			
15	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Social, cultural, entertainment, and other personal services			
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Household services			
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International organizations and other extra international organizations			
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Indeterminate activities			
19	Bukan Lapangan Usaha / Non-Business Field			
20	Lainnya / Others			
Total		759,106.58	-	-

TAGIHAN KEPADA BANK / CLAIMS ON BANK	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 KEPADA USAHA MIKRO, USAHA KECIL DAN PORTOFOLIO RITEL / CLAIMS ON MICRO, SMALL BUSINESS AND RETAIL PORTFOLIO	TAGIHAN KEPADA KORPORASI / CLAIMS ON CORPORATE	TAGIHAN YANG TELAH JATUH TEMPO / MATURED CLAIMS	ASET LAINNYA / OTHER ASSERS
(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
				70,039.35			
				4,129.32		26.30	
				637.07		14.54	
				8,551.35		69.43	
				173.99		-	
				67,312.39	67,096.94	2,400.18	
		252.07		87,532.57		2,048.07	
				22,824.50	19,949.77	113.05	
				2,090.38		-	
1,126,321.40				401.02	1,009,882.68	-	
				3,695.63		123.74	
				-		-	
				99.08		-	
				3,370.83		-	
				45,185.56		438.29	
				544.10		-	
				-		-	
				-		-	
	219.39		3,879,183.65	176,831.47		2,298.87	
							211,049.25
1,126,321.40	219.39	252.07	3,879,183.65	493,418.61	1,096,929.39	7,532.47	211,049.25
							7,574,012.82

NO	SEKTOR EKONOMI / ECONOMIC SECTOR	TAGIHAN KEPADA PEMERINTAH / CLAIMS ON GOVERNMENT	TAGIHAN KEPADA ENTITAS SEKTOR PUBLIK / CLAIMS ON PUBLIC SECTOR ENTITIES	TAGIHAN KEPADA BANK PEMBANGUNAN MULTILATERAL DAN LEMBAGA INTERNASIONAL / CLAIMS ON MULTILATERAL DEVELOPMENT BANKS AND INTERNATIONAL ENTITIES
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
31 Desember 2015				
1	Pertanian, perburuan dan kehutanan / Agriculture, hunting, and forestry	-	-	-
2	Perikanan / Fisheries	-	-	-
3	Pertambangan dan penggalian / Mining and quarrying	-	-	-
4	Industri pengolahan / Processing industry	-	-	-
5	Listrik, gas dan air / Electricity, gas, and water	-	-	-
6	Konstruksi / Construction	-	6,357.68	-
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and retail trading	-	-	-
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Hotel and food and beverages	-	-	-
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, warehousing, and communication	-	-	-
10	Perantara keuangan / Financial intermediary	833,195.49	255,000.00	-
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real estate, leasing, and corporate services	-	-	-
12	Administrasi Pemerintah, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government administration, defense and mandatory social securities	-	-	-
13	Jasa pendidikan / Education	-	-	-
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and social activities	-	-	-
15	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Social, cultural, entertainment, and other personal services	-	-	-
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Household services	-	-	-
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International organizations and other extra international organizations	-	-	-
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Indeterminate activities	-	-	-
19	Bukan Lapangan Usaha / Non-Business Field	-	-	-
20	Lainnya / Others	-	-	-
Total		833,195.49	261,357.68	-

TAGIHAN KEPADA BANK / CLAIMS ON BANK	KREDIT BERAGUN RUMAH TINGGAL / LOANS SECURED BY RESIDENTIAL PROPERTY	KREDIT BERAGUN PROPERTI KOMERSIAL / LOANS SECURED BY COMMERCIAL REAL ESTATE	KREDIT PEGAWAI/ PENSUN / EMPLOYEE/ RETIRED LOANS	TAGIHAN KEPADA USAHA MIKRO, USAHA KECIL DAN PORTOFOLIO RITEL / CLAIMS ON MICRO, SMALL BUSINESS AND RETAIL PORTFOLIO	TAGIHAN KEPADA KORPORASI / CLAIMS ON CORPORATE	TAGIHAN YANG TELAH JATUH TEMPO / MATURED CLAIMS	ASET LAINNYA / OTHER ASSERS
(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
-	-	-	-	17,355.23		822.37	-
-	-	49.14	-	277.34		42.08	-
-	-		-	407.79		-	-
-	-		-	1,359.02		143.52	-
-	-		-	164.28		-	-
-	-	2,742.76	-	48,832.75	64,052.34	1,977.19	-
-	-	2,767.75	-	38,272.54	-	2,693.40	-
-	-		-	2,621.20		16,190.45	-
-	-	-	-	54.68	-	-	-
1,110,411.55		-	-	-	11,902.28	-	-
				1,542.89	2,199.21	244.54	-
				-			
				70.00			
				511.16			
-				6,184.74		2,401.21	
				550.81		22.94	
				-		-	
				-		-	
	-		2,703,660.35	963,774.85		1,533.61	
							406,963.57
1,110,411.55	-	5,559.66	2,703,660.35	1,081,979.28	78,153.83	26,071.31	406,963.57
							6,507,352.73

Tabel 5 Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah

Table 5 Disclosure of Receivables and Provisioning based on Region

NO	KETERANGAN/DESCRIPTION	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016				
		WILAYAH/REGION				TOTAL
		WILAYAH1/ REGION1	WILAYAH2/ REGION2	WILAYAH3/ REGION3	WILAYAH4/ REGION4	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Tagihan/Claims	1,205,794.42	1,415,243.40	685,526.37	4,129,941.67	7,436,505.86
2	Tagihanyangmengalamipenurunannilai(<i>impaired</i>)/ <i>Impaired claims</i>	6,792.65	7,248.14	3,824.29	15,349.21	33,214.30
	a.Belumjatuh tempo/a.Outstanding	1,070.02	4,326.16	2,656.70	5,326.72	13,379.60
	b.Telahjatuh tempo/b.Matured	5,722.62	2,921.98	1,167.60	10,022.50	19,834.69
3	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Individual/Reserves for Impairment- Unconsolidated					-
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Kolektif/Reserves for Impairment-Consolidated	3,209.71	1,561.85	1,193.23	9,083.85	15,048.63
5	Tagihanyangdihapus buku/Written-off claims	2,568.78	124.63	5.35	3,833.00	6,531.77

NO	KETERANGAN/DESCRIPTION	31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015				
		WILAYAH/REGION				TOTAL
		WILAYAH1/ REGION1	WILAYAH2/ REGION2	WILAYAH3/ REGION3	WILAYAH4/ REGION4	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	Tagihan/Claims	1,103,388.48	1,229,073.41	616,362.73	4,345,078.75	7,293,903.37
2	Tagihanyangmengalamipenurunannilai(<i>impaired</i>)/ <i>Impaired claims</i>	11,071.52	5,324.52	2,412.27	41,857.67	60,665.98
	a.Belumjatuh tempo/a.Outstanding	3,803.77	3,556.54	1,048.14	8,025.19	16,433.64
	b.Telahjatuh tempo/b.Matured	7,267.76	1,767.98	1,364.13	33,832.48	44,232.34
3	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Individual/Reserves for Impairment- Unconsolidated	-				-
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Kolektif/Reserves for Impairment-Consolidated	4,873.26	1,443.86	1,032.94	13,749.44	21,099.49
5	Tagihanyangdihapus buku/Written-off claims	-	-	-	-	-

Tabel 6 Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi

Table 6 Disclosure of Receivables and Provisioning based on Economic Sector

No	Sektor Ekonomi / Economic Sector	Tagihan / Claims	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai / Impaired Claims		Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Individual / Reserves for Impairment- Unconsolidated	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Kolektif / Reserves for Impairment- Consolidated	Tagihan yang dihapus buku / Written- off claims
			Belum Jatuh Tempo / Outstanding	Telah Jatuh Tempo / Matured			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
31 Desember 2016 / December 31, 2016							
1	Pertanian, perburuan dan kehutanan / Agriculture, hunting, and forestry	73,888.67	1,667.35	3,634.80	-	2,075.26	2,698.77
2	Perikanan / Fisheries	4,222.66	95.18	85.84	-	67.04	
3	Pertambangan dan penggalian / Mining and quarrying	672.28	-	34.92	-	20.66	
4	Industri pengolahan / Processing industry	8,716.53	323.42	124.53	-	99.05	
5	Listrik, gas dan air / Electricity, gas, and water	174.02	-	-	-	0.03	
6	Konstruksi / Construction	118,087.27	1,074.32	4,257.91	-	1,953.28	
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and retail trading	91,870.61	4,920.91	3,609.31	-	2,051.52	3,833.00
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Hotel and food and beverages	44,128.71	630.30	296.01	-	1,251.79	
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, warehousing, and communication	2,091.42	119.06	-	-	1.04	
10	Perantara keuangan / Financial intermediary	2,480,187.35	-	-	-	435.84	
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real estate, leasing, and corporate services	6,302.32	324.17	343.21	-	306.33	
12	Administrasi Pemerintah, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government administration, defense and mandatory social securities	-	-	-	-	-	
13	Jasa pendidikan / Education	169.08	-	-	-	0.70	
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and social activities	3,372.01	-	-	-	1.18	
15	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Social, cultural, entertainment, and other personal services	46,390.74	921.38	1,054.95	-	663.09	
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Household services	544.47	-	-	-	0.37	
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International organizations and other extra international organizations	-	-	-	-	-	
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Indeterminate activities	-	-	-	-	-	
19	Bukan Lapangan Usaha / Non- Business Field	4,062,881.07	3,565.69	6,393.23	-	6,121.45	
20	Lainnya / Others	211,049.25	-	-	-	-	
	Total	7,154,748.45	13,641.79	19,834.69	-	15,048.63	6,531.77

Tabel 6 Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi

Table 6 Disclosure of Receivables and Provisioning based on Economic Sector

No	Sektor Ekonomi / Economic Sector	Tagihan / Claims	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai / Impaired Claims		Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)- Individual / Reserves for Impairment- Unconsolidated	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)-Kolektif / Reserves for Impairment- Consolidated	Tagihan yang dihapus buku / Written- off claims
			Belum Jatuh Tempo / Outstanding	Telah Jatuh Tempo / Matured			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
31 Desember 2015 / December 31, 2015							
1	Pertanian, perburuan dan kehutanan / Agriculture, hunting, and forestry	19,993.93	2,748.78	2,449.99	-	1,832.58	-
2	Perikanan / Fisheries	471.72	68.64	140.11	-	103.24	-
3	Pertambangan dan penggalian / Mining and quarrying	424.82	216.42	-	-	17.31	-
4	Industri pengolahan / Processing industry	1,683.84	178.89	314.16	-	182.43	-
5	Listrik, gas dan air / Electricity, gas, and water	173.86	173.86		-	9.58	-
6	Konstruksi / Construction	92,919.88	3,020.63	4,610.41	-	2,935.87	-
7	Perdagangan besar dan eceran / Wholesale and retail trading	47,663.83	3,883.52	6,390.24	-	3,946.25	-
8	Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum / Hotel and food and beverages	19,371.63	265.08	16,733.32	265.52	297.53	-
9	Transportasi, pergudangan dan komunikasi / Transportation, warehousing, and communication	57.53	51.95		-	2.85	-
10	Perantara keuangan / Financial intermediary	2,204,936.37			-	-	-
11	Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan / Real estate, leasing, and corporate services	2,307.65	249.87	748.18	-	522.17	-
12	Administrasi Pemerintah, pertahanan dan jaminan sosial wajib / Government administration, defense and mandatory social securities				-		-
13	Jasa pendidikan / Education				-		-
14	Jasa kesehatan dan kegiatan sosial / Health and social activities	507.96	-		-	0.43	
15	Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya / Social, cultural, entertainment, and other personal services	12,950.19	911.71	6,698.87	-	4,371.60	-
16	Jasa perorangan yang melayani rumah tangga / Household services	658.42	5.52	107.32	-	85.55	-
17	Badan internasional dan badan ekstra internasional lainnya / International organizations and other extra international organizations				-	-	-
18	Kegiatan yang belum jelas batasannya / Indeterminate activities				-		-
19	Bukan Lapangan Usaha / Non- Business Field	3,673,731.37	5,069.01	6,004.75	-	4,762.56	-
20	Lainnya / Others	406,963.57			-		-
	Total	6,484,816.57	16,843.86	44,197.34	265.52	19,069.97	-

Tabel 7 Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai-Bank secara Individual
Table 7 Movements of Impairment Provision Disclosure – Bank Only

KETERANGAN / DESCRIPTION		31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016		31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015	
NO.		CKPN INDIVIDUAL / UNCONSOLIDATED IMPAIRMENT RESERVES	CKPN KOLEKTIF / CONSOLIDATED IMPAIRMENT RESERVES	CKPN INDIVIDUAL/ UNCONSOLIDATED IMPAIRMENT RESERVES	CKPN KOLEKTIF / CONSOLIDATED IMPAIRMENT RESERVES
(1)	(2)	(3)	(4)	(3)	(4)
1	Saldo awal CKPN / Impairment Reserves Initial Balance	-	20,834.14	-	17,099.00
2	Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net) / Allocation (recovery) of impairment reserves in the current period (Net)	-	(5,785.52)	265.52	3,735.14
	2.a. Pembentukan CKPN pada periode berjalan / 2.a. Allocation of impairment reserves in the current period		-	265.52	3,735.14
	2.b. Pemulihan CKPN pada periode berjalan / 2.b. Recovery of impairment reserves in the current period	-	5,785.52	-	-
3	CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan / Impairment reserves used to write-off in the current period	-	-	-	-
4	Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan / Other allocation (recovery) in the current period	-	-	-	-
	Total	-	15,048.62	265.52	20,834.14

Penerapan pengukuran risiko kredit dengan pendekatan standar

Bank melakukan perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) risiko kredit dengan mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42/SEOJK.03/2016 tentang Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko Untuk Risiko Kredit Dengan Menggunakan Pendekatan Standar.

Counterparty credit risk timbul dari jenis transaksi repo dan 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: repo dan reverse repo sebagai berikut:

Application of credit risk measurement with a standard approach

The Bank calculates Risk Weighted Assets (RWA) of credit risk by referring to the Circular Letter of Financial Services Authority No. 42/SEOJK.03/2016 regarding Guidelines for Calculation of Risk Weighted Assets by Using Standard Approach.

Counterparty credit risk arises from the type of reverse repo transactions from banking book position.

The quantitative disclosures on a net receivables by portfolio category and scale of the bank's ratings as well as quantitative disclosures of counterparty credit risk: repo and reverse repo as follows:

Tabel 8 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat

Table 8 Disclosure of Net Receivables based on Portfolio Category and Rating Scale

31 Desember 2016 / December 31, 2016						
KATEGORI PORTOFOLIO /PORTFOLIO CATEGORY		LEMBAGA PEMERINGKAT / RATING AGENCY	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS			
			PERINGKAT JANGKA PANJANG / LONG-TERM 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-
		PT. 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 / Claims on Government					
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik (16) / Claims on Public Sector Entities (16)				-	
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution					
4	Tagihan Kepada Bank (15) / Claims on Bank (15)				-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal (38) / Loans Secured by Residential Property (38)					
6	Kredit Beragun Properti Komersial (42) / Loans Secured by Commercial Real Estate (42)					
7	Kredit Pegawai/Pensiun (40) / Employee/ Retired Loans (40)					
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel (36) / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio (36)					
9	Tagihan Kepada Korporasi (35) / Claims on Corporate (35)					
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo (62) / Matured Claims (62)					
11	Aset Lainnya / Other Assets					
Total			-	-	-	-

PERINGKAT JANGKA PENDEK / SHORT-TERM RATING							TANPA PERINGKAT / UNRATED	TOTAL
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-	A-1	A-2	A-3	KURANG DARI A-3		
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-	F1+ S.D F1	F2	F3	KURANG DARI F3		
BA1 S.D BA3	B1 S.D B3	KURANG DARI B3	P-1	P-2	P-3	KURANG DARI P-3		
BB+(IDN) S.D BB-(IDN)	B+(IDN) S.D B-(IDN)	KURANG DARI B-(IDN)	F1+ (IDN) S.D F1 (IDN)	F2(IDN)	F3(IDN)	KURANG DARI F3(IDN)		
[LDR]BB+ S.D [LDR]BB-	[LDR]B+ S.D [LDR]B-	KURANG DARI [LDR]B-	[LDR]A1+ S.D [LDR]A1	[LDR]A2+ S.D [LDR]A2	[LDR]A3+ S.D [LDR]A3	KURANG DARI [LDR]A3		
IDBB+ S.D IDBB-	IDB+ S.D IDB-	KURANG DARI IDB-	IDA1	IDA2	IDA3S.D IDA4	KURANG DARI IDA4		
(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
							759,106.58	759,106.58
							-	5,306.31
							-	-
							1,144,943.41	1,144,943.41
							-	-
							252.07	252.07
							3,472,889.35	3,472,889.35
							901,491.70	901,491.70
							1,113,734.02	1,113,734.02
							9,307.69	9,307.69
							211,049.25	211,049.25
-	-	-	-	-	-	-	-	7,618,080.38

31 Desember 2015 / December 31, 2015

KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY			TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS			
	LEMBAGA PEMERINGKAT	PERINGKAT JANGKA PANJANG / LONG-TERM 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-	
	PT. 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 / Claims on Government					
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik (16) / Claims on Public Sector Entities (16)			-		
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution					
4	Tagihan Kepada Bank (15) / Claims on Bank (15)			-	-	
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal (38) / Loans Secured by Residential Property (38)					
6	Kredit Beragun Properti Komersial (42) / Loans Secured by Commercial Real Estate (42)					
7	Kredit Pegawai/Pensiun (40) / Employee/ Retired Loans (40)					
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel (36) / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio (36)					
9	Tagihan Kepada Korporasi (35) / Claims on Corporate (35)					
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo (62) / Matured Claims (62)					
11	Aset Lainnya / Other Assets					
12	Eksposur di Unit Usaha Syariah (apabila ada) / Exposure in Sharia Business Unit (if any)					
Total			-	-	-	-

							TANPA PERINGKAT / UNRATED	TOTAL
			PERINGKAT JANGKA PENDEK / SHORT- TERM RATING					
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-	A-1	A-2	A-3	KURANG DARI A-3		
BB+ S.D BB-	B+ S.D B-	KURANG DARI B-	F1+ S.D F1	F2	F3	KURANG DARI F3		
BA1 S.D BA3	B1 S.D B3	KURANG DARI B3	P-1	P-2	P-3	KURANG DARI P-3		
BB+(IDN) S.D BB-(IDN)	B+(IDN) S.D B-(IDN)	KURANG DARI B-(IDN)	F1+ (IDN) S.D F1 (IDN)	F2(IDN)	F3(IDN)	KURANG DARI F3(IDN)		
[LDR]BB+ S.D [LDR]BB-	[LDR]B+ S.D [LDR]B-	KURANG DARI [LDR]B-	[LDR]A1+ S.D [LDR]A1	[LDR]A2+ S.D [LDR]A2	[LDR]A3+ S.D [LDR] A3	KURANG DARI [LDR]A3		
IDBB+ S.D IDBB-	IDB+ S.D IDB-	KURANG DARI IDB-	IDA1	IDA2	IDA3S.D IDA4	KURANG DARI IDA4		
(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
							833,195.49	833,195.49
						-	261,357.68	261,357.68
							-	-
							1,110,411.55	1,110,411.55
							-	-
							5,559.66	5,559.66
							2,703,660.35	2,703,660.35
							1,081,909.28	1,081,909.28
							72,403	72,402.81
							26,071.31	26,071.31
							406,963.57	406,963.57
							249,489.00	249,489.00
-	-	-	-	-	-	-	6,751,020.70	6,751,020.70

Tabel 9 Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Repo

Table 9 Disclosure of Counterparty Credit Risk: Repo Transaction

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016				31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015			
		NILAI WAJAR SSB REPO / FAIR REPO SSB VALUE	KEWAJIBAN REPO / REPO OBLIGATIONS	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR / RWA	NILAI WAJAR SSB REPO / FAIR REPO SSB VALUE	KEWAJIBAN REPO / REPO OBLIGATIONS	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR / RWA
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	100,050.00	-	100,050.00	50,025.00	-	-	-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	100,050.00	-	100,050.00	50,025.00	-	-	-	-

Tabel 10 Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Reverse Repo

Table 10 Disclosure of Counterparty Credit Risk: Reverse Repo Transaction

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016				31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015			
		TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	NILAI MRK / MRK SCORES	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK / NET CLAIMS AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	NILAI MRK / SCORES	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK / NET CLAIMS AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	152,677.16	-	152,677.16	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-	-	-

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016				31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015			
		TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	NILAI MRK / MRK SCORES	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK / NET CLAIMS AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	NILAI MRK / MRK SCORES	TAGIHAN BERSIH SETELAH MRK / NET CLAIMS AFTER MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(3)	(4)	(5)	(6)
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	150,000.00	-	150,000.00	60.00	-	-	-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	110,000.00	-	110,000.00	110,000.00	-	-	-	-
	Total	412,677.16	-	412,677.16	110,060.00	-	-	-	-

Penerapan mitigasi risiko kredit

Dalam rangka mitigasi risiko kredit Bank menerima agunan utama berupa agunan yang memiliki nilai likuiditas relatif tinggi sehingga dapat segera dicairkan pada saat pinjaman debitur masuk dalam kategori bermasalah. Agunan yang diterima Bank berupa agunan uang tunai, tanah dan bangunan.

Penilaian agunan dilakukan oleh bagian admin kredit, untuk pinjaman diatas nilai tertentu penilaian agunan dilakukan oleh pihak penilai independen. Pemberian kredit didasarkan pada prinsip kehati-hatian dan diputuskan dengan menerapkan four eyes principles.

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 sebagai berikut:

Implementation of Credit Risk Mitigation

To mitigate the credit risk of the Bank in receiving 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. Loans disbursement is based on the prudent principle and decided by applying the four eyes principles.

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 sector 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 as follows:

Tabel 11 Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit

Disclosure of Net Receivables by Risk Weight after Credit Risk Mitigation

NO	KATEGORI PORTOFOLIO	31 DESEMBER 2016									
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT									
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
A	Eksposur Neraca / Balance Sheet Exposure										
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	606,429.42									
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities		5,306.31								
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution										
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank		700,627.01				194,266.40				
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Loans Secured by Residential Property										
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Loans Secured by Commercial Real Estate								252.07		
7	Kredit Pegawai/Pensiun / Employee/ Retired Loans						3,472,889.35				
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	403.78						857,293.37			
9	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate								1,003,734.02		
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Matured Claims									9,307.69	
11	Aset Lainnya / Other Assets	184,326.64							26,722.61		
	Total Eksposur Neraca / Total Balance Sheet Exposure	791,159.83	705,933.32	-	-	-	3,667,155.75	857,293.37	1,030,708.70	9,307.69	-
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontijensi pd Transaksi Rekening Administratif / Commitment/Contingency Obligation Exposure in Administrative Account Transactions										
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government										
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities		-								
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution										
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank		-								
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										

	ATMR	BEBAN MODAL	31 DESEMBER 2015										ATMR	BEBAN MODAL
			TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT											
			0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA		
	(13)		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
			-											
			-	833,195.49										
	1,061.26	95.51		261,357.68									52,271.54	4,704
		-												-
	237,258.60	21,353.27		1,106,407.55					2,002.00				222,282.51	20,005
		-												-
	252.07	22.69								5,559.66			5,559.66	500
	1,736,444.67	156,280.02							2,710,635.09				1,355,317.55	121,979
	642,970.03	57,867.30							1,041,090.31				780,449.92	70,240
	1,003,734.02	90,336.06								72,402.81			72,402.81	6,516
	13,961.54	1,256.54									26,071.31		39,106.97	3,520
	26,722.61	2,405.04	236,639.15							170,324.42			171,764.97	15,459
			6,790.00	117,717.00	226.00	-	-	116,011.00	-	7,312.00	-	1,433.00	90,159.00	8,114
	3,662,404.81	329,616.43	1,076,624.64	1,485,482.23	226.00	-	-	2,828,648.09	1,041,090.31	255,598.89	26,071.31	1,433.00	2,789,314.92	251,038.34
			-											-
			-	-										-
			-											-
			-	-										-
			-											-
			-											-

NO	KATEGORI PORTOFOLIO	31 DESEMBER 2016									
		TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT									
		0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-						43,794.55			
9	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate										
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Matured Claims										
	Total Eksposur TRA / Total Exposure of TRA	-	-	-	-	-	-	43,794.55	-	-	-
C	Eksposur Akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) / Exposure of Counterparty Credit Risk	152,677.16									
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government										
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities										
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution										
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank		50,000.00				200,050.00				
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio										
6	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate								110,000.00		
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk / Total Exposure of Counterparty Credit Risk	-	50,000.00	-	-	-	200,050.00	-	110,000.00	-	-

	ATMR	BEBAN MODAL	31 DESEMBER 2015										ATMR	BEBAN MODAL
			TAGIHAN BERSIH SETELAH MEMPERHITUNGKAN DAMPAK MITIGASI RISIKO KREDIT											
			0%	20%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	LAINNYA		
	(13)		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
	32,845.91	2,956.13	-						33,844.22	-			25,383.16	2,284.48
			-											
			-											
			-											
	32,845.91	2,956.13	-	-	-	-	-	-	33,844.22	-	-	-	25,383.16	2,284.48
			-											
			-											
			-											
			-											
	110,025.00	9,902.25												
			-											
			-											
			-											
	110,000.00	9,900.00												
			-											
			-											
	220,025.00	19,802.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabel 12 Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit

Table 12 Disclosure of Net Receivables and Credit Risk Mitigation

NO	KATEGORI PORTOFOLIO	31 DESEMBER 2016				
		TAGIHAN BERSIH	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN			
			AGUNAN	GARANSI	ASURANSI LAINNYA	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
A	Eksposur Neraca / Balance Sheet Exposure					
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	606,429.42	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	5,306.31	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	894,893.41	-	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Loans Secured by Commercial Real Estate	252.07	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiun / Employee/Retired Loans	3,472,889.35	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	857,697.15	403.78	-	-	-
9	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	1,003,734.02	-	-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Matured Claims	9,307.69	-	-	-	-
11	Aset Lainnya / Other Assets	211,049.25	-	-	-	-
			-	-	-	-
	Total Eksposur Neraca / Total Balance Sheet Exposure	7,061,558.67	403.78	-	-	-
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontijensi pd Transaksi Rekening Administratif / Commitment/Contingency Oligation Exposure in Administrative Account Transactions					
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	-	-	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal / Loans Secured by Residential Property	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial / Loans Secured by Commercial Real Estate	-	-	-	-	-

31 DESEMBER 2015						
BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN	TAGIHAN BERSIH	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN			BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN	
		AGUNAN	GARANSI	ASURANSI KREDIT	LAINNYA	
(8)=(3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)=(3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]
606,429.42	439,249.19	-	-	-	-	439,249.19
5,306.31	9,393.74	-	-	-	-	9,393.74
-	-	-	-	-	-	-
894,893.41	1,163,177.17	-	-	-	-	1,163,177.17
-	-	-	-	-	-	-
252.07	156.09	-	-	-	-	156.09
3,472,889.35	2,401,832.12	-	-	-	-	2,401,832.12
857,293.37	1,076,135.28	292.45	-	-	-	1,075,842.83
1,003,734.02	76,676.89	-	-	-	-	76,676.89
9,307.69	5,590.45	-	-	-	-	5,590.45
211,049.25	450,768.88	-	-	-	-	450,768.88
-	160,579.00	-	-	-	-	160,579.00
7,061,154.90	5,783,558.81	292.45	-	-	-	5,783,266.35
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

NO	KATEGORI PORTOFOLIO	31 DESEMBER 2016				
		TAGIHAN BERSIH	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN			
			AGUNAN	GARANSI	ASURANSI LAINNYA KREDIT	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
7	Kredit Pegawai/Pensiun / Employee/Retired Loans	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	43,794.55	-	-	-	-
9	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	-	-	-	-	-
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / Matured Claims	-	-	-	-	-
11		-	-	-	-	-
	Total Eksposur TRA / Total Exposure of TRA	43,794.55	-	-	-	-
C	Eksposur Akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) / Exposure of Counterparty Credit Risk					
1	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	250,050.00	-	-	-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-
6	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	110,000.00	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk / Total Exposure of Counterparty Credit Risk	360,050.00	-	-	-	-

31 DESEMBER 2015						
BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN	TAGIHAN BERSIH	BAGIAN YANG DIJAMIN DENGAN				BAGIAN YANG TIDAK DIJAMIN
		AGUNAN	GARANSI	ASURANSI KREDIT	LAINNYA	
(8)=(3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)=(3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]
-	-	-	-	-	-	-
43,794.55	23,074.19	-	-	-	-	23,074.19
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
43,794.55	23,074.19	-	-	-	-	23,074.19
-	71,989.20	-	-	-	-	71,989.20
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
250,050.00	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
110,000.00	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
360,050.00	71,989.20	-	-	-	-	71,989.20

Pengungkapan kuantitatif perhitungan ATMR Risiko Kredit pendekatan standar
Quantitative disclosure of Credit Risk RWA calculation with basic indicator approach

Tabel 13 Pengungkapan Eksposur Aset di Neraca
Table 13 Disclosure of Balance Sheets Assets Exposures

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016			31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015		
		TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(3)	(4)	(5)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah / <i>Claims on Government</i>	606,429.42	-	-	833,195.49		
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / <i>Claims on Public Sector Entities</i>	5,306.31	1,061.26	1,061.26	261,357.68	52,271.54	52,271.54
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / <i>Claims on Multilateral Development Bank and International Institution</i>	-	-	-	-		
4.	Tagihan Kepada Bank / <i>Claims on Bank</i>	894,893.41	237,258.60	237,258.60	1,108,409.55	222,282.51	222,282.51
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal / <i>Loans Secured by Residential Property</i>	-	-	-	-		
6.	Kredit Beragun Properti Komersial / <i>Loans Secured by Commercial Real Estate</i>	252.07	252.07	252.07	5,559.66	5,559.66	5,559.66
7.	Kredit Pegawai/Pensiun / <i>Employee/ Retired Loans</i>	3,472,889.35	1,736,444.67	1,736,444.67	2,710,635.09	1,355,317.55	1,355,317.55
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / <i>Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio</i>	857,697.15	643,272.86	642,970.03	1,041,090.31	780,817.74	780,449.92
9.	Tagihan Kepada Korporasi / <i>Claims on Corporate</i>	1,003,734.02	1,003,734.02	1,003,734.02	72,402.81	72,402.81	72,402.81
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / <i>Matured Claims</i>	9,307.69	13,961.54	13,961.54	26,071.31	39,106.97	39,106.97
11.	Aset Lainnya / <i>Other Assets</i>	211,049.25	-	643,272.86	642,970.03		171,764.97
TOTAL		7,061,558.67	3,635,985.03	4,278,955.06	6,701,691.94	2,527,758.77	2,699,155.92

Tabel 14 Pengungkapan Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif

Table 14 Disclosure of Off Balance Sheet Commitment/Contingency Exposure

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016			31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015		
		TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(3)	(4)	(5)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah / <i>Claims on Government</i>				-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / <i>Claims on Public Sector Entities</i>				-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / <i>Claims on Multilateral Development Bank and International Institution</i>				-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank / <i>Claims on Bank</i>				-	-	-
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal / <i>Loans Secured by Residential Property</i>				-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial / <i>Loans Secured by Commercial Real Estate</i>				-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiun / <i>Employee/ Retired Loans</i>				-	-	-
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / <i>Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio</i>	43,794.55	32,845.91	32,845.91	33,844.22	25,383.16	25,383.16
9.	Tagihan Kepada Korporasi / <i>Claims on Corporate</i>				-	-	-
10.	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo / <i>Matured Claims</i>				-	-	-
TOTAL		43,794.55	32,845.91	32,845.91	33,844.22	25,383.16	25,383.16

Tabel 15 Pengungkapan Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan
Table 15 Disclosure of Counterparty Credit Risk Exposure

NO	KATEGORI PORTOFOLIO / PORTFOLIO CATEGORY	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016			31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015		
		TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK	TAGIHAN BERSIH / NET CLAIMS	ATMR SEBELUM MRK / RWA BEFORE MRK	ATMR SETELAH MRK / RWA AFTER MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(3)	(4)	(5)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah / Claims on Government	152,677.16	-	-	94,662.55	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik / Claims on Public Sector Entities	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional / Claims on Multilateral Development Bank and International Institution	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank / Claims on Bank	250,050.00	110,025.00	110,025.00	-	-	-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel / Claims on Micro, Small Business & Retail Portfolio	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Korporasi / Claims on Corporate	110,000.00	110,000.00	110,000.00	-	-	-
7.	Eksposur tertimbang dari <i>Credit Valuation Adjustment (CVA)</i> / <i>Weighted exposure from Credit Valuation Adjustment (CVA)</i>						
TOTAL		512,727.16	220,025.00	220,025.00	94,662.55	-	-

Tabel 16 Pengungkapan Total Pengukuran Risiko Kredit
Table 16 Disclosure of Total Credit Risk Measurement

	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016	31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015
TOTAL ATMR RISIKO KREDIT / TOTAL RWA OF CREDIT RISK	4,531,825.98	2,813,257.09
TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL / TOTAL CAPITAL DEDUCTING FACTOR	-	-

RISIKO PASAR

Risiko pasar Bank Jambi bersumber dari risiko suku bunga yang berasal dari portofolio treasury berupa placement. Penerapan manajemen risiko pasar didukung oleh fungsi Dewan Komisaris, Direksi, ALCO, Treasury dan Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing.

Dalam memitigasi risiko pasar Bank Jambi telah melakukan identifikasi pemantauan dengan melakukan stress test simulasi perhitungan Net Interest Income terhadap perubahan tingkat suku bunga pasar. Identifikasi dilakukan untuk mengetahui dan menganalisa posisi asset, kewajiban dan rekening administratif yang sensitif terhadap perubahan harga pasar.

RISIKO OPERASIONAL

Penerapan manajemen risiko operasional di Bank Jambi melibatkan fungsi dari Dewan Komisaris, Direksi, Komite dibawah Direksi, Divisi dan seluruh unit kerja.

Bank Jambi menghadapi risiko operasional yang cukup signifikan dalam hal kecukupan sumber daya manusia untuk melengkapi struktur organisasi perusahaan, namun bank mengantisipasi hal tersebut dengan senantiasa meningkatkan kompetensi sumber daya manusia yang ada di samping melakukan rekrutmen sumber daya manusia secara bertahap.

Dalam pengelolaan risiko operasional, bank telah memiliki kebijakan dan prosedur yang dilengkapi dengan tugas dan tanggung jawab setiap karyawan, sehingga pendelegasian tugas, wewenang dan tanggung jawab berjalan dengan baik.

Kebijakan dalam pengendalian risiko operasional dilaksanakan di antaranya melalui:

- a. Pengkajian dan melakukan review terhadap kebijakan, pedoman dan prosedur sesuai dengan kondisi perkembangan dunia perbankan, kebijakan pemerintah, serta limitasi operasional yang telah ditetapkan.

RISIKO PASAR

Bank Jambi's market risk is derived from interest rate risk from the portfolio of treasury in the form of placement. The implementation of market risk management is supported by the function of the Board of Commissioners, Board of Directors, ALCO, Treasury and Compliance Division and Risk Management in accordance with the respective duties and responsibilities.

In mitigating the market risk Bank Jambi has conduct monitoring identification via stress test of simulation of Net Interest Income calculation to the changes in market interest rates. Identification is performed to determine and analyze the position of assets, liabilities and off-balance sheet that are sensitive to the changes in market prices.

OPERATIONAL RISK

The implementation of operational risk management at Bank Jambi involves the function of the Board of Commissioners, Board of Directors, Committees under the Board of Directors, Division and all work units.

Bank Jambi encounters significant operational risk in terms of human resources to complete the organization structure of the company, but the bank anticipates this by continuing to increase the competence of human resources in addition to recruit human resources gradually.

In the management of operational risk, the bank has a policy and procedures that are equipped with the duties and responsibilities of each employee, so that the delegation of tasks, authority and responsibility goes well.

Policy in controlling operational risk is implemented, among others through:

- a. Assessment and review of the policies, guidelines and procedures in accordance with the conditions of the development of banking world, government policy, and operational limitations that have been set.

- b. Pengkajian terhadap produk dan aktivitas baru.
- c. Pengkajian dan penerapan Disaster Recovery Plan sebagai langkah antisipatif atas kejadian internal maupun eksternal yang berpotensi menimbulkan kerugian.
- d. Melakukan penyelesaian terhadap hasil temuan audit.
- e. Identifikasi serta pengukuran risiko operasional dengan perhitungan berdasarkan Accounting Loss Data (pengalaman kerugian di masa lalu).
- f. Melakukan pengkajian dan penerapan contingency plan terhadap seluruh aktivitas bank.

- b. Assessment of new products and activities.
- c. Assessment and implementation of the Disaster Recovery Plan as anticipatory measures on internal or external events that could potentially cause harm.
- d. Perform the completion of the audit findings.
- e. The identification and measurement of operational risk calculations based on Accounting Loss Data (loss experience in the past).
- f. Review and implementation of contingency plan on all the bank's activities.

Pengungkapan kuantitatif risiko operasional Bank dijelaskan sebagai berikut:

The quantitative disclosures of operational risk is described as follows:

Tabel 17 Pengungkapan Kuantitatif Risiko Operasional

Table 17 Quantitative Disclosure of Operational Risk

NO	PENDEKATAN YANG DIGUNAKAN / APPROACH USED	31 DESEMBER 2016 / DECEMBER 31, 2016			31 DESEMBER 2015 / DECEMBER 31, 2015		
		PENDAPATAN BRUTO (RATA- RATA 3 TAHUN TERAKHIR) / GROSS INCOME (AVERAGE OF THE LAST 3 YEARS)	BEBAN MODAL / CAPITAL EXPENSE	ATMR / RWA	PENDAPATAN BRUTO (RATA-RATA 3 TAHUN TERAKHIR) / GROSS INCOME (AVERAGE OF THE LAST 3 YEARS)	BEBAN MODAL / CAPITAL EXPENSE	ATMR / RWA
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(3)	(4)	(5)
1	Pendekatan Indikator Dasar / Basic Indicator Approach	357,554.90	53,633.24	670,415.44	309,243.70	46,386.55	579,831.94
Total		357,554.90	53,633.24	670,415.44	309,243.70	46,386.55	579,831.94

RISIKO LIKUIDITAS

Risiko likuiditas dapat terjadi akibat ketidakmampuan Bank dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo. Pengelolaan risiko likuiditas Bank Jambi dalam mengendalikan risiko likuiditas adalah menetapkan kebijakan pengendalian risiko likuiditas yang disesuaikan dengan misi, strategi bisnis, kecukupan permodalan, sumber daya manusia dan risk appetite Bank dengan melibatkan Dewan Komisaris, Direksi, ALCO, Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Divisi Treasury dan Pemimpin Cabang Sesuai dengan fungsi masing-masing.

Dalam mengantisipasi timbulnya risiko likuiditas tersebut, Bank memiliki kebijakan Contingency Funding Plan, yang berisi langkah-langkah yang dapat diambil dalam mengantisipasi dan menghadapi kondisi kesulitan likuiditas sehingga dapat tetap memenuhi setiap kewajiban finansial yang sudah diperjanjikan secara tepat waktu dan menjaga kelangsungan proses bisnis dalam kondisi yang buruk.

Sebagai salah satu bentuk pengawasan aktif atas pengendalian risiko, hasil dari proses identifikasi, pengukuran dan pemantauan risiko likuiditas disajikan dalam bentuk laporan antara lain, profil maturitas, proyeksi arus kas dan stress testing secara dan dilaporkan secara berkala kepada Direksi dan Dewan Komisaris.

RISIKO HUKUM

Risiko hukum merupakan risiko yang timbul akibat adanya tuntutan hukum karena kelemahan yuridis. pengelolaan risiko hukum pada prinsipnya merupakan tanggung jawab Dewan Komisaris, Direksi berikut segenap karyawan di Perusahaan. Hal ini sejalan dengan kebijakan tata kelola Perusahaan maupun kode etik (code of conduct) yang menjabarkan nilai-nilai yang dianut oleh Perusahaan serta menetapkan standar perilaku Dewan Komisaris, Direksi, dan karyawan.

Dalam pelaksanaan penetapan kebijakan pengendalian risiko hukum di Bank Jambi antara lain:

- a. Memastikan kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko serta informasi manajemen risiko untuk menghindari kemungkinan tuntutan hukum.

LIQUIDITY RISK

Liquidity risk may arise from the Bank's inability to meet obligations that have matured. Liquidity risk management the Bank Jambi in controlling liquidity risk is to set policy control liquidity risk that are tailored to the mission, business strategy, capital adequacy, human resources and risk appetite Bank with the involvement of the Board of Commissioners, Directors, ALCO, Compliance and Risk Management Division, Treasury Division and Head of Branch in accordance with their respective functions.

To anticipate the onset of the liquidity risk, the Bank has Contingency Funding Plan, which contains measures that can be taken to anticipate and conditions of liquidity problems so that it can continue to meet any financial liabilities as they fall due and to maintain the continuity of business processes under bad conditions.

As one form of active surveillance on risk control, the results of the process of identifying, measuring and monitoring liquidity risk is presented in the form of reports, among others, maturity profile, a cash flow projection and stress testing in and reported regularly to the Board of Directors and Board of Commissioners.

LEGAL RISK

Legal risk is the risk arising from a lawsuit because of the weakness of the juridical. legal risk management, in principle, is the responsibility of the Board of Commissioners, following the Board of Directors of all employees in the Company. This is in line with corporate governance policies and code of ethics (code of conduct), which defines the values held by the Company as well as set the standards of behavior of the Board of Commissioners, Directors and employees.

In the implementation of the legal establishment of risk management policy at the Bank of Jambi, among others:

- a. Ensure adequate identification, measurement, monitoring, and controlling risks and risk management information to avoid possible lawsuits.

- b. Mengidentifikasi dan mengendalikan risiko hukum yang melekat pada produk dan aktivitas baru.
- c. Pengendalian internal yang menyeluruh pada proses manajemen dengan melakukan pengkajian setiap perjanjian kerjasama dengan pihak ketiga dan mereview secara berkala semua kebijakan intern yang bertentangan dengan perundang-undangan yang berlaku.
- d. Mensosialisasikan setiap kebijakan hukum yang berlaku secara berkala kepada setiap unit kerja.

RISIKO STRATEJIK

Risiko stratejik dapat timbul karena Bank menetapkan strategi yang kurang sejalan dengan visi dan misi Bank, melakukan analisis lingkungan stratejik yang tidak komprehensif, dan/atau terdapat ketidaksesuaian rencana stratejik (strategic plan) antar level stratejik. Selain itu, Risiko Stratejik juga timbul karena kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis mencakup kegagalan dalam mengantisipasi perubahan teknologi, perubahan kondisi ekonomi makro, dinamika kompetisi di pasar, dan perubahan kebijakan otoritas terkait.

Dalam mengelola risiko stratejik serta meminimalisasi potensi risiko stratejik, Direksi telah menyusun Rencana Bisnis Bank melalui proses pertimbangan dan pengambilan keputusan setiap kebijakan strategis secara kolektif dan komprehensif serta mengevaluasi pelaksanaan rencana bisnis yang dilaporkan dalam laporan realisasi rencana bisnis secara berkala oleh Direksi dan komite-komite yang telah dibentuk.

Bank senantiasa memastikan kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko stratejik antara lain dengan melakukan analisis atas target bisnis terhadap lingkungan bisnis. Salah satu bentuk proses identifikasi yang dilakukan adalah melalui review atas faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja unit bisnis, produk, aktivitas maupun kinerja Perusahaan untuk selanjutnya dilaporkan kepada rapat Direksi.

RISIKO KEPATUHAN

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku.

- b. Identify and control the legal risks inherent in new products and activities.
- c. Thorough internal control management process to carry out a review every agreement with a third party and periodically reviewing all internal policies that are contrary to the legislation in force.
- d. Socializing any applicable law policy periodically to each work unit.

STRATEGIC RISK

Strategic risk may arise due to the Bank set out a strategy that is less aligned with the vision and mission of the Bank, conduct strategic environmental analysis that is not comprehensive, and/or there is a mismatch strategic plan between the strategic level. In addition, Strategic Risks also arises due to failure to anticipate changes in the business environment include failure to anticipate changes in technology, changes in macro-economic conditions, the dynamics of competition in the market, and policy changes relevant authorities.

In managing strategic risk and minimize potential strategic risk, the Board of Directors has developed a Business Plan through a process of deliberation and decision-making any strategic policy collectively and comprehensively, and evaluate the implementation of the business plan is reported in the realization of business plans periodically by the Board of Directors and committees that have been established.

The Bank continues to ensure adequate identification, measurement, monitoring and controlling strategic risk as focusing on analysis of the target business to business environment. One form of the identification process is done is through a review of factors that affect the performance of the business unit, product, activity or performance of the Company to be reported to the Board of Directors meeting.

COMPLIANCE RISK

Compliance risk is the risk due to the bank does not comply with and/or implement legislation and regulations.

Dalam meminimalisir risiko kepatuhan, Bank Jambi menunjuk Direktur yang membawahi fungsi Kepatuhan. Dalam menjalankan fungsi kepatuhan, Direktur Kepatuhan dibantu oleh Bidang Kepatuhan yang bertanggung jawab dalam mengelola risiko kepatuhan dan bersifat independen terhadap bidang operasional lainnya.

Sejalan dengan strategi manajemen risiko kepatuhan, Bank memiliki kebijakan untuk melakukan pencegahan dan meminimalisir terjadinya pelanggaran serta melakukan tindakan perbaikan terhadap setiap kesalahan.

Dalam prosedur pengelolaannya Bank Jambi telah memiliki kebijakan dan prosedur kepatuhan termasuk kebijakan dan prosedur APU & PPT yang merupakan infrastruktur dasar dalam pelaksanaan fungsi kepatuhan. Untuk pengendalian dan penerapan fungsi kepatuhan agar tidak terjadi pelanggaran yang dapat merugikan bank, maka dilakukan beberapa strategi antara lain:

- a. Melakukan kaji ulang secara berkala setiap kebijakan dan ketentuan yang berlaku.
- b. Melakukan kaji ulang terhadap rencana penerbitan produk/aktivitas baru, prosedur perjanjian kerja sama dengan pihak ketiga.
- c. Melakukan pengecekan secara berkala kepada setiap unit kerja atas dijalkannya peraturan dan ketentuan maupun kode etik (code of conduct) yang menjabarkan nilai-nilai yang dianut perusahaan.
- d. Melakukan tindak lanjut hasil temuan audit baik eksternal maupun internal.
- e. Melakukan sosialisasi terhadap ketentuan.

RISIKO REPUTASI

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (stakeholder) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.

Dewan Komisaris dan Direksi telah membentuk Bidang Sekretaris Perusahaan di bawah Divisi Umum yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Umum dan memiliki fungsi mewakili atau sebagai penghubung perusahaan dengan pihak ketiga yang membutuhkan informasi tentang Bank. Bank juga telah membentuk unit kerja pengaduan nasabah dan memiliki buku

To minimize the compliance risk, Bank Jambi appoints Director in charge of the Compliance function. In carrying out the functions of compliance, the Compliance Director is assisted by the Compliance Division is responsible for managing compliance risk and is independent of other operational areas.

In line with the compliance risk management strategy, the Bank has a policy to prevent and minimize the occurrence of violations and take remedial action against any mistake.

In the management procedure Bank Jambi has established compliance policies and procedures, including policies and procedures of AML & CFT which is a basic infrastructure in the implementation of the compliance function. Regarding the control and implementation of the compliance function in order to avoid violations that could harm the bank, the following strategies are carried out by the bank:

- a. Periodically conduct a review of all policies and regulations.
- b. Conduct a review of the plan to the new product/activity, procedure cooperative agreements with third parties.
- c. Periodically check every unit on the exercise of the rules and regulations and code of conduct, which defines the values uphold by the company.
- d. Follow up on audit findings, both external and internal.
- e. Disseminate the provisions.

REPUTATION RISK

Reputation risk is the risk arising from the decline in stakeholder confidence that comes from a negative perception of the Bank.

The Board of Commissioners and Board of Directors have established the Corporate Secretary under the General Affairs Division which is responsible directly to the General Affairs Director and has the function of representing or as a company's liaison to the third parties who need information about the Bank. The Bank has also established a working unit for customer complaints and has guidebook

pedoman perlindungan konsumen dalam melakukan upaya penyelesaian terhadap pengaduan/keluhan nasabah.

Bank telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko reputasi terhadap frekuensi keluhan dan pengaduan nasabah serta penyelesaiannya agar tidak terjadi pemberitaan negatif terhadap Bank secara berkala yang tertuang dalam laporan profil risiko cabang.

Dalam melakukan pengendalian risiko reputasi, Bank telah membentuk Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan Divisi SKAI telah melakukan kaji ulang terhadap semua kebijakan yang dikeluarkan manajemen dan juga seluruh aktivitas bisnis Bank termasuk pelaporan keuangan yang akurat agar tidak menimbulkan pemberitaan negatif yang mengakibatkan menurunnya reputasi Bank.

Dari pengungkapan 8 (delapan) risiko tersebut di atas, secara komprehensif dapat digambarkan sebagai berikut:

consumer protection in the efforts to resolve the complaints of customers.

The Bank has carried out the identification, measurement, monitoring and control of reputation risk to the frequency of complaints and customer complaints as well as the settlement in order to avoid negative publicity against the Bank periodically contained in the branch's risk profile report.

In controlling reputation risk, the Bank has established the Division of Compliance and Risk Management and Internal Audit Division has conducted a review of all policies issued by the management and all business activities of the Bank including accurate financial reporting in order to avoid negative publicity that resulted in decreasing the Bank's reputation.

From the disclosure of 8 (eight) risks mentioned above, it could be comprehensively described as follows:

Profil Risiko PT Bank Pembangunan Daerah Jambi - Posisi Desember 2016 <i>Risk Profile of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi - As of December 2016</i>			
RISIKO RISK	Peringkat Inheren Risk <i>Inherent Risk Rating</i>	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko <i>Risk Management Quality Rating</i>	Peringkat Tingkat Risiko <i>Risk Level Rating</i>
1. Risiko Kredit <i>Credit Risk</i>	2 (low to moderate)	3 (fair)	2
2. Risiko Pasar <i>Market Risk</i>	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2
3. Risiko Likuiditas <i>Liquidity Risk</i>	2 (moderate)	2 (satisfactory)	2
4. Risiko Operasional <i>Operational Risk</i>	3 (moderate)	3 (fair)	3
5. Risiko Hukum <i>Legal Risk</i>	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2
6. Risiko Strategik <i>Strategic Risk</i>	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2
7. Risiko Kepatuhan <i>Compliance Risk</i>	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2
8. Risiko Reputasi <i>Reputation Risk</i>	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2
Peringkat Komposit Composite Rating	2 (low to moderate)	2 (satisfactory)	2

Penilaian profil risiko posisi Desember 2016 secara komposit berperingkat 2 yang merupakan kombinasi antara risiko yang melekat pada seluruh aktivitas Bank dan kualitas penerapan manajemen risiko. Peringkat komposit menggambarkan kemungkinan kerugian yang dihadapi bank dari risiko inheren komposit tergolong rendah selama periode waktu tertentu dimasa datang dan terdapat kelemahan minor yang perlu mendapat perhatian manajemen.

Assessment of risk profile in December 2016 has a composite rated 2 which is a combination of the inherent risks in all of the Bank's activities and the quality of risk management. Composite rating describes possible losses faced by the bank from composite inherent risk categorized as low for a certain period of time in the future and there are minor weaknesses that deserve management attention.



AMBI

TELL

**TATA KELOLA
PERUSAHAAN**

CORPORATE GOVERNANCE



IMPLEMENTASI TATA KELOLA PERUSAHAAN

Sebagai landasan dalam menjalankan usaha, pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance/GCG*) menjadi hal yang mutlak diperlukan bagi kelangsungan usaha Bank Jambi. Untuk itu Bank Jambi terus berupaya mengikuti perkembangan praktik GCG terbaik, baik di tingkat nasional, regional, maupun internasional yang relevan dan disesuaikan dengan kebutuhan. Tentunya hal ini tidak dilakukan hanya untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku semata, namun juga sebagai upaya melakukan perbaikan dan penyempurnaan pengelolaan yang berkelanjutan guna meningkatkan kualitas penerapan prinsip-prinsip GCG.

Terdapat lima prinsip dasar GCG yang menjadi dasar acuan Bank Jambi dalam menjalankan kegiatan usahanya.

1. Transparansi (transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;
2. Akuntabilitas (accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan efektif;
3. Pertanggungjawaban (responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
4. Independensi (independency) yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun;
5. Kewajaran (fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dana peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank Jambi senantiasa berkomitmen mendorong terciptanya budaya yang menjunjung tinggi kualitas pelayanan, integritas, profesionalisme dan prinsip kehati-hatian (prudential banking), sejalan dengan prinsip-prinsip GCG tersebut. Budaya ini diterapkan melalui proses internalisasi ke dalam prosedur sebagaimana yang tertulis dalam Code of Conduct.

IMPLEMENTATION OF CORPORATE GOVERNANCE

As the foundation of carrying out business, the implementation of Good Corporate Governance (GCG) principles becomes absolutely necessary for the sustainability of Bank Jambi. Therefore, Bank Jambi continues to follow the development of best GCG practices, both at the national, regional and international level that is relevant and tailored to the needs. Surely this is not done only to comply with the applicable legislation alone, but also as an effort to make improvements and enhancements of sustainable management in order to improve the quality of implementation of GCG principles.

There are five GCG basic principles which become the reference of Bank Jambi carrying out its business activity.

1. Transparency refers to transparent act in disclosing material and relevant information as well as transparency in decision making process;
2. Accountability refers to clarity of function and responsibility implementation of Bank's bodies to encourage effective management;
3. Responsibility refers to conformity between Bank's management with prevailing law and sound Bank's management principle;
4. Independency refers to professional management of the Bank without intervention from any party;
5. Fairness refers to equality and fairness in fulfilling stakeholders' rights based on several agreements and prevailing regulations.

Bank Jambi is always committed to encourage a culture that upholds the quality of service, integrity, professionalism and the precautionary principle (prudential banking), in line with the principles of GCG. This culture is applied through a process of internalization into the procedure as it is written in the Code of Conduct.

Penerapan GCG merupakan proses jangka panjang yang dapat memberikan hasil berupa nilai-nilai tata kelola perusahaan yang sehat, yang mengacu kepada 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.

STRUKTUR TATA KELOLA PERUSAHAAN

Bank Jambi memiliki struktur GCG yang senantiasa disesuaikan dengan praktik terbaik GCG serta perkembangan dan kebutuhan. Secara khusus, penyempurnaan struktur GCG dilakukan 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. Adapun kelengkapan struktur GCG Bank Jambi akan diuraikan berikut ini.

Rapat Umum Pemegang Saham

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merupakan organ tata kelola tertinggi yang memiliki kewenangan yang tidak diberikan kepada Direksi atau Dewan Komisaris. RUPS dihadiri oleh kuorum Pemegang Saham sebagai forum pengambilan keputusan penting yang berkaitan dengan investasi perusahaan dan akan berpengaruh terhadap kegiatan atau aktivitas operasional perusahaan. RUPS diselenggarakan oleh Direksi atas permintaan dari salah satu organ atau pemegang saham yang mewakili 1/10 bagian dari jumlah seluruh saham.

Melalui RUPS, para pemegang saham mengevaluasi 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.

Implementation of GCG is a long-term process that could provide results in the form of values of sound corporate governance, which refers to the regulations of Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 on Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks and Bank Indonesia Circular Letter No. 15/15/DPNP dated April 29, 2013 concerning on Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks.

STRUCTURE OF CORPORATE GOVERNANCE

Bank Jambi has GCG structure that is always tailored to best practice corporate governance as well as development and needs. In particular, structural improvements GCG done to improve accountability and the present of each procedure owned by each organ in the Bank Jambi and separating the amount and composition of the Board of Commissioners are assisted with a Committees under the Board of Commissioners and Board of Directors to support the optimization function on every organ. The completeness of Bank Jambi's GCG structure will be described below.

General Meeting of Shareholders

General Meeting of Shareholders (GMS) is the highest organ of governance which has the authority not granted to the Board of Directors or Board of Commissioners. GMS was attended by a quorum of the Shareholders as a forum for important decisions relating to the investment company and will affect the activities or operational activities of the company. GMS held by the Board of Directors at the request of one of the organs or shareholders representing 1/10 of the total shares.

Through the GMS, the shareholders evaluate the performance of the Board of Commissioners and Board of Directors that includes the company's performance during a certain period and express his or her opinion and equal rights in the decision-making process concerning the development of the company and to set the remuneration of the members of the Board of Commissioners and Board of Directors, which is regulated by the Law and Articles of Association.

Di tahun 2016, Bank Jambi telah melaksanakan RUPS Tahunan sebanyak 1 (satu) kali dan RUPS Luar Biasa yang diselenggarakan sebanyak 4 (empat) kali dengan agenda sebagai berikut.

RUPS Tahunan

Akte Notaris M. Zen SH No. 45 tanggal 14 April 2016.

RUPS Luar Biasa

1. Akta Notaris M. Zen SH No. 32 tanggal 12 Januari 2016, terdiri dari:
 - Menyetujui pemberhentian dengan hormat Direksi PT BPD Jambi periode 2011 – 2015.
 - Menyetujui penetapan Direksi PT BPD Jambi periode 2016 – 2020 hasil fit and proper test dari OJK.
2. Akta Notaris M. Zen SH No. 81 tanggal 19 April 2016, terdiri dari:
 - Menyetujui pembagian laba bersih untuk tahun buku per 31 Desember 2015.
 - Menyetujui pengesahan tambahan setoran modal dari 3 kabupaten, yaitu Tanjab Timur, Muaro Jambi, dan Merangin.
3. Akta Notaris M. Zen SH No. 128 tanggal 27 Juni 2016 Tentang tentang penetapan nama calon Direktur Umum PT Bank Pembangunan Daerah Jambi untuk mengikuti Fit & Proper Test oleh OJK.
4. Akta Notaris M. Zen SH No. 123 tanggal 25 Desember 2016, terdiri dari:
 - Menetapkan Direktur Umum periode 2016 – 2020.
 - Menyetujui pengesahan tambahan setoran modal.
 - Menyetujui pengunduran diri Direktur Kepatuhan.
 - Menugaskan Dewan Komisaris melalui Komite Remunerasi dan Nominasi berkonsultasi dengan OJK.
 - Menyetujui menerima laporan kajian rencana pembangunan gedung kantor.

In 2016, Bank Jambi has held 1 (one) Annual GMS and 4 (four) Extraordinary GMS with the following agenda.

Annual GMS

Notary Deeds of M. Zen SH No. 108 dated June 19, 2015 on Profit Distribution Year 2014.

Extraordinary GMS

1. Notary Deeds of M. Zen SH No. 32 dated January 12, 2016 which consists of:
 - Approve the honorary discharge of the Board of Directors of PT BPD Jambi 2011 – 2015 period.
 - Approve the stipulation of the Board of Directors of PT BPD Jambi 2016 – 2020 period and result of OJK's fit and proper test.
2. Notary Deeds of M. Zen SH No. 81 dated April 19, 2016 which consists of:
 - Approve the distribution of net income for fiscal year as of December 31, 2015.
 - Approve the ratification of capital addition from 3 districts, namely Tanjab Timur, Muaro Jambi, and Merangin.
3. Notary Deeds of M. Zen SH No. 128 dated June 27, 2016 on the stipulation of the Director of General Affairs of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi to take the Fit & Proper Test by OJK.
4. Notary Deeds of M. Zen SH No. 123 dated December 25, 2016 which consists of:
 - Stipulation of Director of General Affairs for 2016 – 2020 period.
 - Approve the ratification of additional paid-in capital.
 - Approve the resignation of Compliance Director.
 - Assign the Board of Commissioners through Remuneration and Nomination Committee to consult with OJK.
 - Approve the assessment report of new office development plan.

Dewan Komisaris

Dewan Komisaris adalah organ perusahaan yang bertugas dan bertanggung jawab secara kolektif untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa Bank Jambi melaksanakan GCG pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi. Dewan Komisaris tidak boleh terlibat dalam pengambilan keputusan operasional. Dalam melaksanakan tugasnya, Dewan Komisaris bertanggung jawab kepada RUPS. Pertanggungjawaban Dewan Komisaris kepada RUPS merupakan perwujudan akuntabilitas pengawasan atas pengelolaan perusahaan dalam rangka pelaksanaan prinsip-prinsip GCG.

Dewan Komisaris Bank Jambi telah memenuhi ketentuan Fit & Proper Test dari Bank Indonesia, Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Ketentuan GCG. Anggota Dewan Komisaris baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham baik pada Bank Jambi maupun pada bank dan perusahaan lainnya.

Anggota Dewan Komisaris tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari bank selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS. Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai.

Board of Commissioners

The Board of Commissioners is the organ in charge of the company and is collectively responsible for overseeing and advising the Board of Directors and ensure that the Bank Jambi implementing GCG at all levels and levels of the organization. The Board of Commissioners should not be involved in operational decision making. In performing its duties, the Board of Commissioners is responsible to the GMS. The Board of Commissioners accountability to the GMS is a manifestation of accountability in supervising the management of the company in the implementation of GCG principles.

The Board of Commissioners of Bank Jambi has complied with Fit & Proper Test of Bank Indonesia, the Limited Liability Company Act and GCG provisions. Members of the Board of Commissioners either individually or together do not have a share ownership of Bank Jambi and in other banks and companies.

Members of the Board of Commissioners did not take and/or receive personal gain from the bank in addition to the remuneration and other facilities that set GMS. All members of the Board of Commissioners has the integrity, competence and adequate financial reputation.

Tugas dan Tanggung Jawab

1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap jenjang organisasi dibantu oleh unit-unit kerja terkait.
2. Menjalankan tugas dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab untuk kepentingan Bank.
3. Mengesahkan rencana kerja dan anggaran Bank Jambi dalam waktu paling lambat 1 (satu) bulan kalender setelah rencana kerja dan anggaran disampaikan oleh Direksi.
4. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
5. Dewan Komisaris dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali :
 - a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).
 - b. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank Jambi atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
6. 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.
7. Pengawasan pelaksanaan rencana pemberian kredit.
8. 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.
9. Dalam melakukan pengawasan, maka Komisaris wajib mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank Jambi.
10. 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.
11. Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, Dewan Komisaris membentuk :
 - a. Komite Audit;

Duties and Responsibilities

1. To ensure GCG principles implementation in every organization level supported by related working unit.
2. To carry out duty under good will and responsibility on behalf of the Bank's interest.
3. To legalize Bank Jambi Budget Plan the latest 1 (one) month after the Budget Plan disclosed by the Board of Directors.
4. To ensure Good Corporate Governance implementation in every business activity at every organization level.
5. The Board of Commissioners is prohibited to be involved on the Bank's operational activity decision making, except:
 - a. Fund provision to related party as regulated under Bank Indonesia Regulation regarding Legal Lending Limit (BPMK).
 - b. Other aspects which is stipulated on Bank Jambi Articles of Association or prevailing regulation.
6. 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.
7. Monitoring of lending disbursement plan realization.
8. Monitoring of Board of Directors duty and responsibility implementation, and to provide advice to the Board of Directors including Bank Jambi development plan, annual budget plan, and implementation of Articles of Association and GMS Decision provision.
9. In carrying out supervision, the Board of Commissioners has to direct and evaluate Bank Jambi strategic policy implementation.
10. 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.
11. To support duty and responsibility implementation effectiveness, the Board of Commissioners established:
 - a. Audit Committee;

- b. Komite Pemantau Risiko;
 - c. Komite Remunerasi dan Nominasi.
12. Komite Audit memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank Jambi, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.
 13. Memberitahukan kepada Bank Indonesia paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
 - a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan.
 - b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank Jambi.
 14. Mengadakan rapat Komisaris serta membuat dan memelihara Berita Acara Rapat Komisaris.
 15. Memiliki Pedoman Perusahaan yang bersifat mengikat bagi seluruh Dewan Komisaris yang paling kurang mencantumkan:
 - a. Pengaturan etika kerja dan waktu kerja, sebagaimana diatur dalam Buku Pedoman Struktur Organisasi dan Tata Kerja.
 - b. Pengaturan rapat.
 16. Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
 17. Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani laporan tersebut.
 18. Menyampaikan laporan tepat waktu kepada penerima laporan antara lain:
 - a. Laporan yang berkaitan dengan pemenuhan ketentuan lembaga pemerintah (Bank Indonesia, Departemen Keuangan dll).
 - b. Laporan yang secara langsung khusus disampaikan kepada pihak eksternal antara lain:
 - i. Laporan Rencana Kerja Tahunan Bank Jambi yang disusun Direksi dan disetujui Dewan Komisaris dan disampaikan ke OJK.
 - ii. Laporan Pelaksanaan Rencana Kerja yang disampaikan oleh Dewan Komisaris kepada OJK.
 - iii. Laporan wajib lain yang berkaitan dengan kegiatan operasional dan pengembangan usaha Bank Jambi sebagaimana diatur ketentuan-ketentuan terkait.
- b. Risk Monitoring Committee;
 - c. Remuneration and Nomination Committee.
12. The Audit Committee ensures that the Board of Directors have followed up on audit findings and recommendations from the Internal Audit Unit Jambi Bank, external auditors, monitoring reports from Bank Indonesia and/or the supervision of other authorities.
 13. To notify Bank Indonesia the latest 7 (seven) working days after the finding of:
 - a. Violation of finance and banking regulation.
 - b. Certain condition or forecast which may endanger Bank Jambi business sustainability.
 14. To hold Board of Commissioners meeting and prepare and preserve Board of Commissioners minutes of meeting.
 15. To have Corporate Manual which is obligatory for every Board of Commissioners member and at least disclosing:
 - a. Work ethic and schedule management, as regulated under Organization Structure and Working Procedure Manual Book.
 - b. Meeting Management.
 16. To develop core competency and technical capacity based on Bank Jambi vision, mission and strategy as the aspiration and desire of the shareholders.
 17. To review and examine annual report prepared by the Board of Directors and to sign the report.
 18. To disclose the report in timely manner to the report recipient, namely:
 - a. Report related with compliance to government agency regulation (Bank Indonesia, Ministry of Finance, etc).
 - b. Report which is exceptionally addressed to external parties, among others:
 - i. Report of the Annual Work Plan of Bank Jambi prepared by the Board of Directors and approved by the Board of Commissioners and submitted to the OJK.
 - ii. Work Plan Implementation Report submitted by the Board of Commissioners to the OJK.
 - iii. Another mandatory reports relating to the operations and business development of Bank Jambi as stipulated by the related provisions.

Komposisi dan Independensi

Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi jumlah, komposisi, kriteria dan Independensi sesuai 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 29 April 2013 Perihal tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum. Bank wajib memiliki Komisaris Independen yaitu anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank. Dalam PBI tersebut juga mengatur bahwa paling kurang 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Independen sehingga susunan Dewan Komisaris Bank Jambi telah memenuhi regulasi.

Tujuan dari independensi Dewan Komisaris adalah mendorong terciptanya lingkungan kerja yang objektif dan menjunjung prinsip kewajaran 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. Keempat anggota Dewan Komisaris juga tidak memiliki saham baik di Bank Jambi maupun di perusahaan lain.

Dewan Komisaris diangkat oleh RUPS setelah terlebih dahulu mengikuti Fit and Proper Test sesuai dengan peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 26 Januari 2006 Tentang Penerapan Good Corporate Governance Bank Umum serta Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas. Jumlah anggota Dewan Komisaris Bank Jambi saat ini berjumlah 4 (empat)

Composition and Independence

The 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. The Bank shall have an independent commissioner that the Board of Commissioners who do not have the financial, management, share ownership and/or ownership relationship with the Bank. In It also requires that at least 50% (fifty percent) of the total number of Commissioners are independent so the composition of the Board of Commissioners of Bank Jambi has met the regulations.

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. The four members of the Board of Commissioners also did not have a share ownership in Bank Jambi and in other companies.

The Board of Commissioners is appointed by the GMS and prior participated on Fit and Proper Test in compliance with Bank Indonesia Regulation 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. The number of the Board of Commissioners is currently 4 (four) people with

orang dengan proporsi 2 (dua) orang berstatus sebagai komisaris dan 2 (dua) orang berstatus sebagai komisaris independen.

the proportion of 2 (two) members as commissioner and two (2) other members as independent commissioner.

Nama Name	Berlaku Efektif Effective Since		Periode Period
	Persetujuan OJK OJK Approval	Persetujuan RUPS GMS Approval	
Drs. Iing M. Hasanudin, MBA (Komisaris Utama/ <i>President Commissioner</i>)	Surat No. S-294/KO.55/2015 Tanggal 22 Mei 2015	Akta No. 41 tanggal 9 April 2015, RUPSLB 9 April 2015	2015 – 2019
Drs. Delyuzar Harmaini, MM (Komisaris/ <i>Commissioner</i>)	Surat No. S-294/KO.55/2015 Tanggal 22 Mei 2015	Akta No. 41 tanggal 9 April 2015, RUPSLB 9 April 2015	2015 – 2019
Ansorullah, SH, MH (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	Surat No. S-294/KO.55/2015 Tanggal 22 Mei 2015	Akta No. 167 tanggal 30 Januari 2011, RUPSLB 30 Januari 2011	2015 – 2019
Dra. Emilia Hamzah, ME (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	Surat No. S-294/KO.55/2015 Tanggal 22 Mei 2015	Akta No. 222 tanggal 28 Mei 2011, RUPSLB 28 Mei 2011	2015 – 2019

Independensi Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi jumlah, komposisi, kriteria dan independensi sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.8/4/PBI/2006 sebagaimana dirubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/14/PBI/2016 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. Bank wajib memiliki Komisaris Independen yaitu anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank.

Rangkap Jabatan

Dewan Komisaris tidak ada yang 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.

Pengawasan dan Rekomendasi

Dalam menjalankan fungsi pengawasan dan pemberian nasehat kepada Direksi, dilakukan oleh Dewan Komisaris

Independence of the Board of Commissioners

Members of the Board of Commissioners has met the amount, composition and independence criteria in accordance with Bank Indonesia Regulation No.8/4/PBI/2006 as amended by Bank Indonesia Regulation No. 8/14/PBI/2016 on Implementation of Good Corporate Governance for Banks and Bank Indonesia's Circular Letter No.15/15/DPNP dated April 29, 2013 regarding the Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks. The Banks are required to have Independent Commissioners namely the members of the Board of Commissioners who do not have the financial, management, share ownership and/or ownership relationship with the Bank.

Concurrent Position

The Board of Commissioners do not have a concurrent positions as members of the Board of Directors or Executive Officers of one (1) institution/finance company, or member of the Board of Commissioners, Board of Directors, or the Executive Office that perform oversight functions in one (1) subsidiary non-bank controlled by the Bank.

Supervision and Recommendation

In carrying out oversight functions and the provision of advice to the Board of Directors, by the Board of

melalui forum rapat formal dan informal serta rekomendasi secara tertulis. Agenda rapat diadakan secara reguler dengan Direksi, Direktur Bidang maupun unit kerja. Kinerja dimaksud antara lain kinerja bulanan, tingkat kesehatan bank, audit intern, penerapan Good Corporate Governance dan lain-lain.

Untuk mendukung efektivitas pelaksanaan fungsi dan tugasnya, Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

Selama tahun 2015, 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 sebagai berikut:

1. Persetujuan Perjanjian Kerja Sama sewa menyewa ruang ATM SPBU Muntialo, berdasarkan surat No. 015.02/DK/BJ/2016 tanggal 17 Februari 2016.
2. Persetujuan perubahan penambahan struktur organisasi dan uraian tugas PT BPD Jambi, berdasarkan surat No. 21.03/DK/BJ/2016 tanggal 11 Maret 2016.
3. Analisis kerja sama Bank Jambi dengan PT Eraguna Bumi Nusa, berdasarkan surat No. 028.03/DK/BJ/2016 tanggal 17 Maret 2016.
4. Persetujuan Perjanjian Kerja Sama sewa menyewa Ruko KCP Sei. Gelam cabang Sengeti, berdasarkan surat No. 037.04/DK/BJ/2016.
5. Persetujuan Buku Pedoman Pelaksanaan APU dan PPT PT BPD Jambi, berdasarkan surat No. 041.04/DK/BJ/2016 tanggal 15 April 2016.
6. Persetujuan Perjanjian Kerja Sama penempatan ATM di area SPBU antara PT Rudy Lidra Agung dan PT

Commissioners through formal meetings and informal forum and a recommendation in writing. Agenda of the meeting on a regular basis by the Board of Directors, Director of the Division as well as the work unit. Performance in question include monthly performance, the soundness of the bank, internal audit, implementation of Good Corporate Governance and others.

To support the effective implementation of their functions and duties, the Board is assisted by the Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration and Nomination Committee.

During 2015, the Board of Commissioners has supervised the performance of the bank, risk profile, the health of banks, risk management policy, the follow-up results of the audit of internal/external, information technology, GCG implementation, the implementation of internal control systems, the implementation of APU and PPT, and others.

Based on the results of monitoring of the realization of the work program of the Bank of Jambi and in order to support sustainable growth, the Board of Commissioners recommends a few things that need constant attention in order to improve the management and performance improvement of Bank Jambi is as follows:

1. Approval of the Cooperation Agreement of leasing the ATM space in Muntialo Gas Station, based on letter No.015.02/DK/BJ/2016 dated February 17 2016.
2. Approval of changes to the addition of the organizational structure and job descriptions of PT BPD Jambi, based on letter No. 21.03/DK/BJ/2016 dated March 11, 2016.
3. Analysis of cooperation between Bank Jambi and PT Eraguna Bumi Nusa, based on letter No. 028.03/DK/BJ/2016 dated March 17, 2016.
4. Approval of Cooperation Agreement of leasing of Branch Office Sei. Gelam Sengeti branch, based on letter No. 037.04/DK/BJ/2016.
5. Approval of Guidelines for Implementation of AML and CFT of PT BPD Jambi, based on letter No. 041.04/DK/BJ/2016 dated April 15, 2016.
6. Approval of Cooperation Agreement of ATM placement in the Gas Station area between PT Rudy Lidra Agung

Jeffrey Agung dengan PT BPD Jambi, berdasarkan surat No. 042.05/DK/BJ/2016 tanggal 2 Mei 2016.

7. Assessment calon Direksi PT BPD Jambi periode 2016 – 2020, berdasarkan surat No. 61.06/DK/BJ/2016 tanggal 8 Juni 2016.
8. Persetujuan pemberlakuan Buku Pedoman Perusahaan Good Corporate Governance (GCG) PT BPD Jambi, berdasarkan surat No. 094.09/DK/BJ/2016 tanggal 26 September 2016.
9. Persetujuan Perjanjian Kerja Sama antara PT BPD Jambi dengan DPD Perbarindo dan anggota BPR, berdasarkan surat No. 111.11/DK/BJ/2016 tanggal 7 Desember 2016.
10. Penyampaian rekomendasi hasil pelaksanaan rangkaian perubahan status kepegawaian, berdasarkan surat No. 128.12/DK/BJ/2016 tanggal 20 Desember 2016.

Rapat

Rapat Dewan Komisaris diselenggarakan minimal 4 (empat) kali dalam setahun. Rapat Dewan Komisaris tersebut dapat berupa rapat internal Dewan Komisaris maupun Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi atau Direktur Bidang.

Nama Name	Jabatan Position	Jumlah Kehadiran Total Attendance	Frekuensi Kehadiran Attendance Frequency
Drs. ling M. Hasanudin, MBA	Komisaris Utama President Commissioner	5	83%
Drs. Delyuzar Harmaini, MM	Komisaris Commissioner	6	100%
Ansorullah, SH, MH	Komisaris Independen Independent Commissioner	6	100%
Dra. Emilia Hamzah, ME	Komisaris Independen Independent Commissioner	6	100%

Kebijakan Remunerasi

Pemberian remunerasi dan fasilitas lain mengacu kepada keputusan dari pemegang saham sebagaimana ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham dengan memperhatikan saran yang diberikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi. Proses penetapan remunerasi didasarkan pada hasil kajian Komite Remunerasi dan Nominasi dengan mempertimbangkan hal sebagai berikut:

and PT Jeffrey Agung with PT BPD Jambi, based on letter No. 042.05/DK/BJ/2016 dated May 2, 2016.

7. Assessment of prospective member of the Board of Directors of PT BPD Jambi for 2016 – 2020 period, based on letter No. 61.06/DK/BJ/2016 dated June 8, 2016.
8. Approval for the enactment of Corporate Guidelines of Good Corporate Governance (GCG) of PT BPD Jambi, based on letter No. 094.09/DK/BJ/2016 dated September 26, 2016.
9. Approval of Cooperation Agreement between PT BPD Jambi with DPD Perbarindo and member of BPR, based on letter No. 111.11/DK/BJ/2016 dated December 7, 2016.
10. Submission of recommendations resulting from the implementation of a series of changes in employment status, based on letter No. 128.12/DK/BJ/2016 dated December 20, 2016.

Meeting

The Board of Commissioners Meeting is held at least 4 (four) times a year. The Board of Commissioners Meeting may be either an internal meeting of the Board of Commissioners and Joint Meeting of the Board of Commissioners with the Board of Directors or Sectoral Director.

Remuneration Policy

Remuneration and other facilities refer to the decision of shareholders as set out in the General Meeting of Shareholders to pay attention to the advice given by the Remuneration and Nomination Committee. The process of setting remuneration is based on research by the Remuneration and Nomination Committee to consider the following matters:

1. Berdasarkan peer group; serta
2. Mempertimbangkan kinerja perusahaan.

Hasil kajian tersebut disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk disahkan ke dalam RUPS. Total remunerasi yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris selama tahun 2016 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp6,16 miliar.

1. Based on peer group; and
2. Taking into consideration the performance of the company.

The review was submitted to the Board of Commissioners for approval to the GMS. Total remuneration paid to the Board of Commissioners during 2015 include salary and other compensation, including tantiem amounted to Rp6.16 billion.

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lainnya <i>Type of Remuneration and Other Facilities</i>	Jumlah yang Diterima Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun <i>Total Received by the Board of Commissioners in 1 (one) year</i>	
	Orang <i>Person</i>	Jumlah (dalam juta Rupiah) <i>Total (in million Rupiah)</i>
Gaji per Tahun <i>Honorarium per Year</i>	4	1.465
Tunjangan per Tahun <i>Allowance per Year</i>	4	4.695
Jumlah <i>Total</i>		6.160

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 (satu) Tahun <i>Total Remuneration per Person in 1 (one) Year</i>	Jumlah Dewan Komisaris <i>Total Board of Commissioners</i>	Jumlah (dalam juta Rupiah) <i>Total (in million Rupiah)</i>
Di atas Rp2 miliar <i>More than Rp2 billion</i>	-	-
Di atas Rp1 miliar – Rp2 miliar <i>More than Rp1 billion – Rp2 billion</i>	4	6.160
Di atas Rp500 juta s.d Rp1 miliar <i>More than Rp500 million – Rp1 billion</i>	-	-
Rp500 juta ke bawah <i>Less than Rp500 million</i>	-	-

Pelatihan dan Peningkatan Kompetensi

Selama tahun 2016 Dewan Komisaris telah mengikuti seminar dalam rangka meningkatkan kompetensi dan dalam rangka menunjang pelaksanaan tugas, seminar tersebut antara lain:

Training and Competence Improvement

During 2016 the Board of Commissioners has attended seminars in order to improve their competence and in order to support the implementation of the tasks, the seminar include:

Nama <i>Name</i>	Jabatan <i>Position</i>	Subjek Pelatihan <i>Training Subject</i>	Penyelenggara <i>Organizer</i>	Tanggal <i>Date</i>	Tempat <i>Venue</i>
Drs. ling M. Hasanuddin, MBA	Komisaris Utama	Workshop Penanganan Benturan Kepentingan Jakarta	Leinad Aganis Consultant	2 - 3 Maret 2016	Jakarta
		Seminar BPDSI Dan Penarikan Undian Nasional Tabungan Simpeda	Asbanda	1 - 3 April 2016	Pekan Baru
		Seminar Dan Silaturahmi Bank Panin, Diskusi Mengenai Iklim Usaha Dan Produk Jasa perbankan Untuk Solusi Keuangan Yang tepat	Bank Panin	5 - 8 Mei 2016	Hongkong

Nama Name	Jabatan Position	Subjek Pelatihan Training Subject	Penyelenggara Organizer	Tanggal Date	Tempat Venue
		Sosialisasi Undang - Undang No. 9 Tahun 2016 tentang Pencegahan dan Penanganan Krisis Sistem Keuangan	OJK	19 - 20 Juni 2016	Jakarta
		Seminar BPDSI Dan Penarikan Undian Nasional Tabungan Simpeda Di Surabaya	Asbanda	3 September 2016	Surabaya
		Sosialisasi dan Diskusi tentang kejahatan perbankan bersama Polres Bungo khususnya Sat Binmas di Muaro Bungo	Polres Bungo Aula Mapolres Bungo	21 September 2016	Muara Bungo
Drs.H. Delyuzar Harmaini, MM	Komisaris	Training Menjadi Saksi Dalam Proses Peradilan Dan Kemampuan Investigasi Untuk Bank	ASBANDA	22-25 Februari 2016	Jakarta
		Workshop Implementation Market Risk - LiquidityRisk - Stress Test Model - reverse Stress Test	Risk Management Guard	23 - 24 April 2016	Jakarta
		Seminar Dan Rakerwil FKDK/P Wilayah Tengah Tahun 2016	FKDK/P Wilayah Tengah	25 - 27 Mei 2016	Bandung
		Workshop RMG cara melakukan Asessment dan menintegrasi Profil Risiko	Risk Management Guard	5 - 6 September 2016	Jakarta
Ansorullah,SH,MH	Komisaris Independen	Workshop KPI Direksi Dan Komisaris	Risk Management Guard	24-25 Februari 2016	Jakarta
		Pelaksanaan High Level Seminar Program Transformasi BPD	OJK	23 Mei 2016	Jakarta
		Seminar Dan Rakerwil FKDK/P Wilayah Tengah Tahun 2016	FKDK/P Wilayah Tengah	25 - 27 Mei 2016	Bandung
		Menghadiri Undangan Seminar Internasional oleh BPK dan study banding Peer Group ke BPD NTB Lombok	BPK RI	22 Agustus 2016	Mataram
Dra. Emilia, ME	Komisaris Independen	Workshop CAR, Permodalan dan LCR terkait reporting	Risk Management Guard	24-25 Februari 2016	Jakarta
		Workshop Implementation Market Risk - LiquidityRisk - Stress Test Model - reverse Stress Test	Risk Management Guard	23 - 24 April 2016	Jakarta
		Seminar Dan Rakerwil FKDK/P Wilayah Tengah Tahun 2016	FKDK/P Wilayah Tengah	25 - 27 Mei 2016	Bandung
		Workshop Risk Based Bank Rating (RBBR)	OJK	1 - 2 September 2016	Medan
		Dampak Penerapan BASEL III terhadap kebutuhan permodalan Bank, ICAAP, dan Strategi Optimalisasi ATMR Risiko Kredit	Risk Management Guard	28 - 29 September 2016	Jakarta

Komite di bawah Dewan Komisaris

Komite Audit

Dalam rangka mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik, Bank Jambi telah membentuk Komite Audit yang bertugas membantu Dewan Komisaris yang mengacu pada Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 Tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum.

Seluruh anggota Komite Audit berasal dari 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.

Independensi Anggota

Ketiga anggota Komite Audit (satu ketua dan dua anggota) tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

Tugas dan Tanggung Jawab

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, Melakukan evaluasi atas pelaksanaan audit intern dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan dan melakukan koordinasi dengan Kantor Akuntan Publik dalam rangka efektivitas pelaksanaan audit ekstern.

Dalam rangka melaksanakan tugas tersebut, Komite Audit paling kurang melakukan evaluasi antara lain sebagai berikut:

1. Melakukan evaluasi atas pelaksanaan audit intern dalam rangka menilai kecukupan pengendalian

Committees under the Board of Commissioners

Audit Committee

In order to achieve good corporate governance, Bank Jambi has established an Audit Committee to assist the Board of Commissioners which refers to Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 dated January 30, 2006 on the implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks.

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.

Independence of Member

All three members of the Audit Committee (one chairman and two members) do not have the relation of financial, management, ownership, and/or related to members of the Board of Commissioners, Board of Directors and/or Controlling Shareholders or relationship with the Bank, which could affect its ability to act independent.

Duties and Responsibilities

Duty and responsibility of Bank Jambi's Audit Committee have complied with Bank Indonesia Regulation 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 Accounting Firm related with external audit implementation effectiveness.

In order to carry out this task, the Audit Committee evaluates the most rarely are as follows:

1. To perform evaluation of internal audit practice to assess internal audit adequacy including financial

intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.

2. Review dan diskusi atas perencanaan audit tahunan dengan SKAI.
3. 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.
4. Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris.
5. Melakukan review atas kecukupan tindak lanjut atas temuan audit intern, ekstern regulator.

Susunan Anggota

Susunan anggota Komite Audit Bank Jambi berjumlah 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu) orang Ketua yang dijabat oleh Komisaris Independen dan 2 (dua) orang anggota yang berasal dari Pihak Independen di luar Bank sebagai berikut:

Nama Name	Jabatan Position
Dra. Emilia Hamzah, ME (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	Ketua Chairman
Rahayu, SE, M.Sc.Ak (Pihak Independen/ <i>Independent Party</i>)	Anggota Member
Firmansyah Putra, SH. MH	Anggota Member

Rapat

Komite Audit mengadakan rapat secara berkala dan di tahun 2016 Komite Audit mengadakan rapat sebanyak 34 (tiga puluh empat) kali dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite Audit tercantum pada tabel di bawah.

Nama Name	Jumlah Rapat Total Meetings	Frekuensi Kehadiran Attendance Frequency
Dra. Emilia Hamzah, ME (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	34	100%
Rahayu, SE, M.Sc.Ak (Pihak Independen/ <i>Independent Party</i>)	34	100%
Firmansyah Putra, SH. MH	34	100%

reporting process adequacy.

2. Review and discussion of annual audit planning with IAU.
3. Implementation of follow-up carried by the Board of Directors on audit finding result and/or recommendation and audit result from Bank Indonesia, internal auditor, external auditor to provide recommendation to the Board of Commissioners.
4. To provide recommendation regarding Public Accountant and Public Accounting Firm appointment to the Board of Commissioners.
5. To perform review on the adequacy of follow-up regarding interna audit and external regulator finding.

Member Composition

Composition of the Audit Committee of Bank Jambi consists of 3 (three) people consisting of 1 (one) Chairman who is held by the Independent Commissioner and 2 (two) members who come from independent parties outside the Bank as follows:

Meeting

The Audit Committee held regular meetings and in 2016, the Committee held a meeting as many as 34 (thirty four) times the rate of attendance of each member of the Audit Committee are listed in the table below.

Laporan Kerja

Selama tahun 2016, 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.

Komite Audit memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank Jambi, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.

Kegiatan di Tahun 2016

Kegiatan Komite Audit dalam tahun 2016 dilakukan dalam bentuk pertemuan dalam rangka mengikuti Rapat Direksi dan Komisaris, Rapat Komisaris dan Direksi, Rapat Komisaris, pembahasan hasil evaluasi Komite Audit, hasil pertemuan Komite Audit dengan satuan-satuan kerja serta hasil kegiatan lainnya.

Kegiatan-kegiatan Komite Audit dalam tahun 2016, pada umumnya adalah dalam bentuk rapat, baik rapat internal Komite Audit maupun rapat-rapat dengan unit-unit kerja terkait, di samping menyampaikan memo-memo hasil kajian dan pemantauan kepada Komisaris, dengan hasil rapat/agenda rapat sebagai berikut:

1. Pembahasan program kerja Komite Audit tahun 2016, 4 Januari 2016
2. Pemberian penghargaan masa kerja dan penghargaan karena prestasi dan jasa-jasa lainnya kepada karyawan PT BPD Jambi, 4 Januari 2016
3. Pembahasan laporan II – Komunikasi antara Komite Audit dengan KAP Djoko, Sidik & Indra, 18 Januari 2016
4. Analisis atas laporan realisasi RBB triwulan IV (bulan Desember) tahun 2015 PT BPD Jambi, 5 Februari 2016

Work Report

During 2016, the Audit Committee has evaluated the internal audit reports which include regular audits and special audits and audit report by the Office of Public Accountants. The evaluation is accompanied by suggestions/recommendations have been submitted entirely to the Board of Commissioners. In addition, the Audit Committee has submitted an annual report on the implementation of tasks and responsibilities to the Board of Commissioners and carry out other tasks in order to assist the implementation of the duties of the Board of Commissioners.

The Audit Committee ensures that the Board of Directors has followed up on audit findings and recommendations from the Internal Audit Unit of Bank Jambi, external auditors, monitoring reports from Financial Services Authority and/or other authorities monitoring results

Activities in 2016

The activities of the Audit Committee in 2016 conducted in the form of meetings in order to follow the Meeting of the Board of Directors and Commissioners, Board of Commissioners and Board of Directors, Board of Commissioners, the discussion of the results of the evaluation of the Audit Committee, the meeting of the Audit Committee with those units and the results of other activities.

The activities of the Audit Committee in 2016, mostly in the form of meetings, both internal meeting of the Audit Committee as well as meetings with the related work units, in addition to conveying the memos results of studies and monitoring to the Commissioner, with the results of the meeting/agenda meeting as follows:

1. Discussion of Audit Committee work program in 2016, January 4, 2016
2. Tenure appreciation and awards for achievements and other services to the employees of PT BPD Jambi, January 4, 2016
3. Discussion of report II – Communication between Audit Committee and KAP Djoko, Sidik & Indra, January 18, 2016
4. Analysis on the report of Bank's Business Plan realization in quarter IV (December) year 2015 of PT BPD Jambi, February 5, 2016

5. Pembahasan hasil rapat dengan divisi kredit terkait pemberian kredit kepada PT EGBN dan daftar debitur dalam lingkup kolektibilitas 3, 4 dan 5 pada PT BPD Jambi, 28 Januari 2016
6. Koordinasi dengan tim Counterpart terkait dengan keterlambatan data yang diperlukan untuk audit laporan keuangan PT BPD Jambi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015, 29 Januari 2016
7. Pembahasan tentang kebutuhan data oleh Komite Audit, 8 Februari 2016
8. Analisis atas persetujuan penghapusan dan pelelangan barang inventaris kendaraan roda empat dan roda dua yang di nilai bukunya Rp0 (nol rupiah), 15 Februari 2016
9. Analisis Direksi tentang perubahan sebagian atas keputusan Direksi tentang buku petunjuk pelaksanaan/prosedur restrukturisasi, 23 Februari 2016
10. Analisis atas surat divisi SKAI tentang penyampaian rencana pendidikan tahun 2016 yang merupakan pendidikan wajib bagi auditor internal pada divisi SKAI, 23 Februari 2016
11. Perubahan struktur organisasi dan uraian tugas PT BPD Jambi, 3 Maret 2016
12. Action plan perbaikan GCG (Good Corporate Governance) pada PT BPD Jambi, 1 Maret 2016
13. Exit meeting KAP Djoko, Sidik & Indra atas audit laporan keuangan PT BPD Jambi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015, 4 Maret 2016
14. Analisis atas permohonan persetujuan untuk kerja sama dengan PT Eraguna Bangun Nusa, 8 Maret 2016
15. Penyampaian tindak lanjut komitmen hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) posisi 30 Juni, 15 Maret 2016
16. Analisis atas tanggapan penyampaian laporan pengawasan RBB semester II tahun 2015 yang harus ditindaklanjuti, 16 Maret 2016
17. Tindak lanjut penyelesaian pending item temuan BPK dan OJK terkait program kerja berbasis KPI divisi, 17 Maret 2016
18. Analisis lanjutan atas sewa menyewa rumah dinas Direktur Utama Bank Jambi, 21 Maret 2016
5. Discussion of result of meeting with credit division regarding credit provision to PT EGBN and list of debtors with the collectability scope of 3, 4 and 5 in PT BPD Jambi, January 28, 2016
6. Coordination with the related Counterpart team with the delay of data needed for audit of PT BPD Jambi's financial statements for the year ended December 31, 2015, January 29, 2016
7. Discussion of data requirement by the Audit Committee, February 8, 2016
8. Analysis on the approval of deletion and auction of inventory in the form of four-wheel and two-wheel vehicles with the book value Rp0 (zero rupiah), February 15, 2016
9. Analysis of the Board of Directors on the change of partial decision of the Board of Directors regarding the manual book/restructurization procedure, February 23, 2016
10. Analysis of Internal Audit division letter regarding the training plan for 2016 which is a mandatory training for internal auditor in Internal Audit division, February 23, 2016
11. Change of organization structure and job description of PT BPD Jambi, March 3, 2016
12. Action plan for GCG (Good Corporate Governance) improvement in PT BPD Jambi, March 1, 2016
13. Exit meeting with KAP Djoko, Sidik & Indra regarding the audit of PT BPD Jambi's financial statements for the year ended December 31, 2015, March 4, 2016
14. Analysis of the approval for cooperation with PT Eraguna Bangun Nusa, March 8, 2016
15. Follow up on the audit of Financial Services Authority as of June 30, March 15, 2016
16. Analysis on the feedback of Bank's Business Plan monitoring report in semester II year 2015 which should be followed up, March 16, 2016
17. Follow up on the settlement of pending item of BPK and OJK audit regarding the work program based on division's KPI, March 17, 2016
18. Further analysis on the leasing of official house of President Director of Bank Jambi, March 21, 2016

19. Analisis atas laporan pengawasan Rencana Bisnis Bank PT BPD Jambi semester II tahun 2015
 20. Perjanjian kerja sama PT BPD Jambi dengan rekanan notaris dan PPAT, 5 April 2016
 21. Pengawasan terhadap dana yang dikeluarkan untuk implementasi dan pemeliharaan core banking system (CBS), 5 April 2016
 22. Rekapitan data untuk pelaksanaan RUPS, 12 April 2016
 23. Persetujuan Dewan Komisaris terhadap Perjanjian Kerja Sama Penempatan ATM di area SPBU antara Rudy Lidra Agung dengan PT Jeffrey Agung dengan PT BPD Jambi cabang Sutomo, 2 Mei 2016
 24. Perhitungan pajak penghasilan untuk Dewan Komisaris dan Komite, 3 Mei 2016
 25. Penyampaian tindak lanjut komitmen hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) posisi 30 Juni 2015, 10 Mei 2016
 26. Peraturan Menteri Keuangan No. 7/PMK.05/2016 tentang Perubahan atas PMK No.3/PMK.05/2014 tentang Penempatan uang negara pada Bank Umum, 18 Mei 2016
 27. Pelatihan sertifikasi internal auditor anggota SKAI, 30 Mei 2016
 28. Analisis kinerja cabang PT BPD Jambi bulan Maret 2016, 30 Mei 2016
 29. Analisis realisasi RBB triwulan I PT BPD Jambi bulan Maret 2016, 31 Mei 2016
 30. Persetujuan PKS antara PT BPD Jambi dengan PT Bangun Askrida Jambi tentang koneksi data pelaksanaan kerja sama asuransi, 18 Juli 2016
 31. Analisis peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015 tentang Perubahan atas PBI No. 15/15/PBI/2013, 5 Agustus 2016
 32. Analisis atas laporan realisasi RBB semester I tahun 2016 PT BPD Jambi, 18 Oktober 2016
 33. Kebutuhan software IDEA Data Analysis, 8 November 2016
 34. Penetapan nama KAP untuk audit laporan keuangan PT BPD Jambi untuk tahun yang berakhir 2016, 7 Desember 2016
19. Analysis on the Bank's Business Plan monitoring report of PT BPD Jambi semester II year 2015
 20. Cooperation agreement between PT BPD Jambi and notary partner and PPAT, April 5, 2016
 21. Monitoring on the fund incurred for the implementation and maintenance of core banking system (CBS), April 5, 2016
 22. Data recapitulation for the implementation of GMS, April 12, 2016
 23. The Board of Commissioners' approval on the Cooperation Agreement of ATM Placement in Gas Station area between Rudy Lidra Agung with PT Jeffrey Agung and PT BPD Jambi Sutomo branch, May 2, 2016
 24. Income tax calculation for the Board of Commissioners and Committees, May 3, 2016
 25. Follow up on the audit result of Financial Services Authority as of June 30, 2015, May 10, 2016
 26. Finance Minister Regulation No. 7/PMK.05/2016 regarding the Revise of PMK No.3/PMK.05.2014 regarding the Placement of state money in Commercial Bank, May 18, 2016
 27. Certification training for internal auditor of Internal Audit Unit, May 30, 2016
 28. Performance analysis of the branches of PT BPD Jambi in March 2016, May 30, 2016
 29. Analysis of the Bank's Business Plan realization in quarter I of PT BPD Jambi in March 2016, May 31, 2016
 30. Approval of Cooperation Agreement between PT BPD Jambi and PT Bangun Askrida Jambi regarding the data connection of insurance cooperation implementation, July 18, 2016
 31. Analysis of Bank Indonesia Regulation No. 17/11/PBI/2015 regarding the Revise of PBI No. 15/15/PBI/2013, August 5, 2016
 32. Analysis of the Bank's Business Plan realization report in semester II year 2016 PT BPD Jambi, October 18, 2016
 33. Requirement of IDEA Data Analysis software, November 8, 2016
 34. Stipulation of Public Accounting Firm to audit the financial statements of PT BPD Jambi for the year ended in 2016, December 7, 2016

35. Kumpulan memo Komite Audit dalam rangka review hasil kerja Kantor Akuntan Publik tahun 2016
36. Kumpulan memo Komite Audit dalam rangka review pelaksanaan tugas SKAI tahun 2016
37. Kumpulan memo Komite Audit dalam rangka memantau tindak lanjut hasil audit SKAI tahun 2016

Komite Pemantau Risiko

Dalam rangka mengimplementasikan tata kelola perusahaan yang baik sebagaimana yang diamanahkan dalam 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. Dalam melaksanakan tugas-tugasnya Komite Pemantau Risiko bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris.

Tugas dan Tanggung Jawab

Sebagai salah satu bentuk pertanggungjawaban Komite Pemantau Risiko, selama tahun 2016 Komite Pemantau Risiko telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

1. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan manajemen risiko.
2. Melakukan evaluasi atas kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
3. Melakukan monitoring dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
4. Memantau laporan Profil Risiko.
5. Memantau risiko yang terjadi serta rencana perbaikan (Action Plan).

35. Memo of Audit Committee regarding the review of Public Accounting Firm work result in 2016
36. Memo of Audit Committee regarding the review of Internal Audit Unit work implementation in 2016
37. Memo of Audit Committee regarding the monitoring of follow up of Internal Audit Unit's audit result in 2016

Risk Monitoring Committee

In order to implement good corporate governance as stated in PBI No.8/4/PBI/2006 dated January 30, 2006 on the implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks, Board of Directors and Board of Commissioners of Bank Jambi has established the Risk Oversight Committee. In performing its duties the Risk Oversight Committee is responsible to the Board of Commissioners.

Duties and Responsibilities

As one form of accountability of Risk Oversight Committee, during 2016 Risk Monitoring Committee has duties and responsibilities as follows:

1. Carrying evaluation of risk management policy.
2. Carrying evaluation of conformity between risk management policy and its policy implementation.
3. Carrying Risk Management Committee and Risk Management Unit duty implementation monitoring and evaluation to provide recommendation to the Board of Commissioners.
4. Overseeing Risk Profile Report.
5. Overseeing risk occurred and Action Plan.

Susunan Anggota

Susunan Anggota Komite Pemantau Risiko sampai dengan tanggal 31 Desember 2016 terdiri dari 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 orang Komisaris Independen sebagai Ketua dan 2 orang dari Pihak Independen sebagai anggota, dengan susunan sebagai berikut:

Nama Name	Jabatan Position
Dra. Emilia Hamzah, ME (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	Ketua <i>Chairman</i>
Dra. Susfayetty, Msi, Ak	Anggota <i>Member</i>
Yor Patrik Nazda, SE.M.Si	Anggota <i>Member</i>

Rapat

Rapat yang diikuti oleh Komite Pemantau Risiko di luar rapat internal antara lain adalah rapat Direksi – Dewan Komisaris, rapat dengan Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, serta rapat kegiatan lainnya. Selama tahun 2016, Komite Pemantau Risiko telah mengadakan 26 (dua puluh enam) kali rapat dengan frekuensi kehadiran anggota sebagai berikut:

Nama Name	Jumlah Rapat Total Meetings	Frekuensi Kehadiran Attendance Frequency
Dra. Emilia Hamzah, ME (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	26	100%
Dra. Susfayetty, Msi, Ak	26	100%
Yor Patrik Nazda, SE.M.Si	26	100%

Laporan Kerja dan Kegiatan

Dalam melaksanakan tugas-tugasnya Komite Pemantau Risiko bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris. Kegiatan Komite Pemantau Risiko tahun 2016 terdiri dari rapat-rapat internal maupun rapat dengan unit-unit kerja terkait di samping menyampaikan memo-memo hasil kajian dan pemantauan kepada Komisaris, adalah sebagai berikut:

1. Laporan pelaksanaan tugas Direktorat yang membawahi fungsi kepatuhan untuk periode November 2015 sehubungan dengan komitmen dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 4 Januari 2016.
2. Penyelesaian komitmen dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bulan Desember 2015, 6 Januari 2016.

Member Composition

Members of the Risk Oversight Committee until the date of December 31, 2016 consists of three (3) members comprising one Independent Commissioner as Chairman and two people from the Independent Party as members, with the following composition:

Meeting

The meeting, which was followed by the Risk Oversight Committee out of internal meetings include the Joint Meeting of Board of Directors and Board of Commissioners, meeting with the Compliance and Risk Management Division, as well as meeting other activities. During 2016, the Risk Oversight Committee has held 26 (twenty six) meetings with the frequency of the attendance of the following members:

Work Report and Activities

In carrying out the duties, the Risk Oversight Committee is responsible to the Board of Commissioners. The activities of Risk Oversight Committee in 2016 consisted of internal meetings and meetings with relevant working units in addition to delivering memos and monitoring the results of the study to the Commissioner, is as follows:

1. Report of the tasks implementation of Director in charge of compliance for the period November 2015 in connection with the commitment with the Financial Services Authority, January 4, 2016.
2. Completion of the commitment with the Financial Services Authority in December 2015, January 6, 2016.

3. Potensi risiko proses migrasi switching ATM, 15 Januari 2016.
 4. Hasil audit sementara Bank Jambi tahun 2015, 18 Januari 2016.
 5. Penyelesaian dashboard dan MIS pada Bank Jambi, 29 Januari 2016.
 6. Pengkinian data nasabah (KYC), 2 Februari 2016.
 7. Evaluasi penilaian risiko cabang posisi Desember 2015, 5 Februari 2016.
 8. Evaluasi tingkat kesehatan Bank Jambi periode Desember 2015, 10 Februari 2016.
 9. Pemantauan NPL Maret 2015, 11 Februari 2016.
 10. Perubahan sebagian atas buku petunjuk pelaksana/prosedur restrukturisasi kredit, 11 Februari 2016.
 11. Laporan kinerja operasional penyelenggaraan Teknologi Sistem Informasi (TSI) periode Desember 2015, 25 Februari 2016.
 12. Hasil audit laporan keuangan PT BPD Jambi per 31 Desember 2015, 3 Maret 2016.
 13. Tindak lanjut hasil prudential meeting PT BPD Jambi dengan OJK tahun 2016, 8 Maret 2016.
 14. Penerapan PMK No. 235/PMK.07/2015 tanggal 15 Februari 2016, 11 Maret 2016.
 15. Hasil stress test risiko suku bunga posisi Januari 2016, 14 Maret 2016.
 16. Pemantauan risiko likuiditas Februari dan 23 Maret 2016, 31 Maret 2016.
 17. Penemuan uang palsu, 13 April 2016.
 18. Pemantauan NPL Maret 2016, 28 April 2016.
 19. Permasalahan kebijakan kredit, dana dan kebijakan manajemen risiko, 18 Maret 2016.
 20. Hasil stress test risiko suku bunga posisi April 2016, 27 April 2016.
 21. Permohonan persetujuan Buku Pedoman Pelaksanaan APU-PPT PT BPD Jambi, 3 Mei 2016.
 22. Likuiditas Bank Jambi untuk tanggal 29 Juni 2016, 13 Juli 2016 dan 20 Juli 2016, 28 Juli 2016.
 23. Laporan pemantauan Non Performing Loan (NPL) Juni 2016, 1 Agustus 2016.
 24. Likuiditas Bank Jambi Juni sampai dengan Agustus 2016, 28 September 2016.
3. The potential risks of ATM switching migration process, January 15, 2016.
 4. Bank Jambi's temporary audit result in 2015, January 18, 2016.
 5. Completion of dashboard and MIS in Bank Jambi, January 29, 2016.
 6. Updating the customers' data (KYC), February 2, 2016.
 7. Evaluasi penilaian risiko cabang posisi Desember 2015, 5 Februari 2016.
 8. Evaluation of Bank Jambi's health level in December 2015, February 10, 2016.
 9. Monitoring of NPL in March 2015, February 11, 2016.
 10. Partial changes on manual book/debt restructuring procedure, February 11, 2016.
 11. Report of operational performance of Information Technology System (TSI) implementation in December 2015, February 25, 2016.
 12. Audit result of PT BPD Jambi's financial statements as of December 31, 2015, March 3, 2016.
 13. Follow up on prudential meeting of PT BPD Jambi with OJK year 2016, March 8, 2016.
 14. Implementation of PMK No. 235/PMK.07/2015 dated February 15, 2016, 11 Maret 2016.
 15. Stress test result of interest rate risk as of January 2016, March 14, 2016.
 16. Monitoring of liquidity risk of February and March 23, 2016, March 31, 2016.
 17. The finding of fake money, April 13, 2016.
 18. Monitoring of NPL of March 2016, April 28, 2016.
 19. Issues of credit policy, fund, and risk management policy, March 18, 2016.
 20. Stress test result of interest rate risk as of April 2016, April 27, 2016.
 21. Approval for the Manual Book of AML-CFT of PT BPD Jambi, May 3, 2016.
 22. Liquidity of Bank Jambi as of June 29 2016, July 13, 2016 and July 20, 2016, July 28, 2016.
 23. Monitoring report of Non Performing Loan (NPL) June 2016, August 1, 2016.
 24. Liquidity of Bank Jambi in June to August 2016, September 28, 2016.

25. Laporan kepatuhan Semester I tahun 2016, 2 November 2016.
26. Pembahasan laporan kepatuhan semester I tahun 2016, 21 Desember 2016.
27. Kumpulan memo Komite Pemantau Risiko tentang Evaluasi Kebijakan dan Pelaksanaan Manajemen Risiko tahun 2016.
28. Kumpulan memo Komite Pemantau Risiko tentang Evaluasi Pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko tahun 2016.

Komite Remunerasi & Nominasi

Komite Remunerasi dan Nominasi dibentuk untuk membantu Dewan Komisaris dalam menjalankan tugas pengawasan terhadap Bank Jambi, khususnya untuk memastikan bahwa sistem/kebijakan remunerasi dan nominasi Bank Jambi telah disusun dan dilaksanakan berdasarkan azas keadilan dan transparansi serta patuh kepada peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tugas dan Tanggung Jawab

1. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
 - a. Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.
 - b. Kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi melalui Dewan Komisaris.
3. 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.
4. Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.

25. Compliance report of Semester I year 2016, November 2, 2016.
26. Discussion of compliance report of semester I year 2016, December 21, 2016.
27. Memo of Risk Monitoring Committee regarding the Evaluation of Policy and Implementation of Risk Management in 2016.
28. Memo of Risk Monitoring Committee regarding the Evaluation on the task implementation of Risk Management Committee and Risk Management Unit in 2016.

Remuneration & Nomination Committee

Remuneration and Nomination Committee was formed to assist the Board in carrying out the task of supervision of the Bank of Jambi, in particular to ensure that the system/policy of the remuneration and nomination Jambi Bank has developed and implemented based on the principles of fairness and transparency and are subject to laws and regulations in force.

Duties and Responsibilities

1. Performing evaluation of the remuneration policy.
2. Providing recommendation to the Board of Commissioners regarding:
 - a. Board of Commissioners and Board of Directors remuneration policy to be disclosed to the GMS.
 - b. Remuneration policy for Executives and employee generally to be disclosed to the Board of Directors through the Board of Commissioners.
3. Preparing and providing recommendation regarding Board Commissioners and Board of Directors members appointment and/or succession system and procedure to the Board of Commissioners to be disclosed to the General Meeting of Shareholders.
4. Providing recommendation to the Board of Commissioners and/or the Board of Directors members to be disclosed to the General Meeting of Shareholders.

Susunan Anggota

Tidak ada Direksi Bank maupun Direksi Bank lain yang menjadi anggota Komite Remunerasi & Nominasi. Selain itu, Ketua Komite Remunerasi & Nominasi tidak merangkap sebagai ketua pada Komite Lain. Adapun susunan Anggota Komite Remunerasi & Nominasi sampai dengan tanggal 31 Desember 2016 adalah sebagai berikut:

Nama <i>Name</i>	Jabatan <i>Position</i>
Ansorullah, SH, MH (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	Ketua <i>Chairman</i>
Drs. Delyuzar Harmaini, MM (Komisaris/ <i>Commissioner</i>)	Anggota <i>Member</i>
Lidya, Amd	Anggota <i>Member</i>

Member Composition

No Board of Directors of the Bank and Board of Directors from other banks who are members of the Remuneration & Nomination Committee. In addition, the Chairman of the Remuneration & Nomination Committee is not the chairman of the Committee on Other. The composition of the Remuneration & Nomination Committee Member as of December 31, 2016 are as follows:

Rapat

Di tahun 2016, Komite Remunerasi & Nominasi mengadakan 6 (enam) kali rapat dengan frekuensi kehadiran anggota sebagai berikut:

Meeting

In 2016, the Remuneration & Nomination Committee held 6 (six) times the frequency of meetings with the presence of the following members:

Nama <i>Name</i>	Jumlah Rapat <i>Total Meetings</i>	Frekuensi Kehadiran <i>Attendance Frequency</i>
Ansorullah, SH, MH (Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioner</i>)	6	100%
Drs. Delyuzar Harmaini, MM (Komisaris/ <i>Commissioner</i>)	6	100%
Lidya, Amd	5	83%

Laporan Kerja dan Kegiatan

Sesuai dengan program kerja Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank Pembangunan Daerah Jambi untuk tahun 2016, Komite Remunerasi dan Nominasi telah mengadakan beberapa kegiatan dan melaksanakan tugas antara lain:

1. Remunerasi pengurus dan pegawai dan hal-hal lain yang dianggap perlu, 28 Maret 2016
2. Seleksi calon Direktur Umum PT BPD Jambi, 27 April 2016
3. Seleksi calon Direktur Umum PT BPD Jambi, 31 Mei 2016
4. Seleksi calon Direktur Umum PT BPD Jambi, 1 Juni 2016
5. Penetapan hasil penilaian bakal calon Direktur Umum PT BPD Jambi, 16 Juni 2016
6. Jawaban surat Ombudsman, 23 September 2016

Work Report and Activities

According to Bank Jambi's Remuneration and Nomination Committee work program, throughout 2016, Remuneration and Nomination Committee has performed following activities and implementing following duties:

1. Remuneration of management and employees and other matters deemed necessary, March 28, 2016
2. Selection of candidates for General Affair Director of PT BPD Jambi, April 27, 2016
3. Selection of candidates for General Affair Director of PT BPD Jambi, May 31, 2016
4. Selection of candidates for General Affair Director of PT BPD Jambi, June 1, 2016
5. Determination of the assessment of candidates for General Affair Director of PT BPD Jambi, June 16, 2016
6. The answer of Ombudsman letter, September 23, 2016

DIREKSI

Direksi adalah organ perusahaan yang bertanggung jawab penuh atas pengurusan Bank Jambi untuk kepentingan dan tujuan Bank Jambi sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar. Dalam melaksanakan tugasnya, Direksi bertanggung jawab kepada RUPS. Pertanggungjawaban Direksi kepada RUPS merupakan perwujudan akuntabilitas pengelolaan perusahaan sesuai dengan prinsip-prinsip GCG. Kinerja Direksi dievaluasi oleh Dewan Komisaris baik secara individual maupun kolektif berdasarkan kriteria yang disusun oleh Komite Remunerasi dan Nominasi.

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Direksi senantiasa berpegang dan berpedoman pada Anggaran Dasar maupun ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan pengelolaan Bank Jambi berdasarkan prinsip kehati-hatian.

Direksi telah membentuk Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko (KMR) dan Komite Manajemen Risiko. Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari hasil pengawasan Bank Indonesia, auditor internal, dan auditor eksternal.

Tugas dan tanggung jawab Direksi tersebut secara umum dapat dijabarkan sebagai berikut :

1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank Jambi.
2. Mengelola Bank Jambi sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. 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.
4. Menjalankan prinsip-prinsip Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank Jambi pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors is the company's organ that is fully responsible for the management of the Bank Jambi to Jambi interests and objectives of the Bank in accordance with the provisions of the Articles of Association. In performing its duties, the Board of Directors is responsible to the GMS. Accountability Board of Directors to the GMS is a manifestation of the management accountability in accordance with the principles of corporate governance. Directors' performance is evaluated by the Board of Commissioners, both individually and collectively based on the criteria drawn up by the Remuneration and Nomination Committee.

Duties and Responsibilities of the Board of Directors

In carrying out its duties and responsibilities, the Board of Directors always hold and guided by the Articles of Association and internal regulations and legislation in force. Directors are fully responsible for managing the Bank Jambi based on the prudent principle.

The Board of Directors has established the Internal Audit Unit (SKAI), Division of Compliance and Risk Management (KMR) and Risk Management Committee. Directors follow up on audit findings and recommendations from the results of Bank Indonesia's supervision, internal auditors, and external auditors.

Duties and responsibilities of the Board of Directors can generally be described as follows:

1. Fully responsible on Bank Jambi management practice.
2. Managing Bank Jambi based on its authority and responsibility as regulated under the Articles of Association and prevailing regulation.
3. 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.
4. Implementing Good Corporate Governance principles in every business activity of Bank Jambi in all organization level.

5. Membentuk SKAI, SKMR dan Komite Manajemen Risiko, Satuan Kerja Perkreditan, Komite Kebijakan Perkreditan (KKP), Komite Kredit (KK), Komite Aset Liabilitas (Asset Liability Committee), dan Satuan Kerja Kepatuhan.
6. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan Bank Jambi sesuai dengan tujuan dan bidang usahanya.
7. 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.
8. Menyusun dan bertanggung jawab atas penyusunan rencana perkreditan yang dituangkan dalam rencana kerja Bank Jambi dan penyusunan Kebijakan Perkreditan Bank Jambi (KPB) yang dituangkan dalam Pedoman Penyusunan Kebijakan Perkreditan Bank Jambi (PPKPB).
9. Memastikan bahwa KPB telah diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuen dan konsisten.
10. Pelaksanaan langkah-langkah perbaikan atas hasil evaluasi dan saran-saran yang disampaikan KKP.
11. 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.
12. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip-prinsip pengendalian intern, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan.
13. 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.
14. Menyiapkan susunan organisasi Bank Jambi lengkap dengan perincian tugasnya.
5. Establishing IAU, RMU and Risk Management Committee, Lending Unit, Lending Policy Committee, Credit Committee, Assets Liability Committee (ALCO), Compliance Unit.
6. Seeking and assuring Bank Jambi business and activity implementation based on its business purpose and sector.
7. 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.
8. 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.
9. Ensuring that KPB has been implemented and carried consequently and consistently.
10. Action plan implementation regarding evaluation result and recommendation delivered by KKP.
11. 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.
12. Preparing accounting system based on internal audit principles, mainly management function segregation, administration, documentation and monitoring.
13. 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.
14. Preparing Bank Jambi comprehensive organization structure altogether with job description.

15. Mengajukan kepada Komisaris usulan penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan pemeriksaan keadaan keuangan Bank Jambi untuk tahun buku berikutnya.
 16. Menindaklanjuti hasil temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja Audit intern Bank, Auditor eksternal dan/atau hasil pengawasan Bank Indonesia.
 17. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
 18. Mengungkapkan kepada seluruh karyawan mengenai kebijakan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian.
 19. 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.
 20. Wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada dewan Komisaris.
 21. Menyelenggarakan RUPS Tahunan dan/atau RUPS Luar Biasa sesuai ketentuan yang berlaku.
 22. 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.
 23. Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
 24. Tahun buku Bank Jambi berjalan dari tanggal 1 (satu) Januari sampai dengan tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember. Pada akhir bulan Desember tiap tahun, buku Bank Jambi ditutup. 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.
15. Proposing Public Accountant appointment recommendation to the Commissioners to perform Bank Jambi financial audit for next fiscal year.
 16. Following-up audit finding and recommendation from the Bank's Internal Audit unit, External Audit and/or Bank Indonesia audit result.
 17. Has to deliver its duty implementation accountability to the shareholders through GMS.
 18. Disclosing to all employees regarding strategic policy in employment sector.
 19. 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.
 20. Obligated to provide accurate, relevant and timely data and information to the Board of Commissioners.
 21. Holding Annual and/or Extraordinary GMS based on prevailing regulation.
 22. 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.
 23. Developing core competency and technical capacity based on Bank Jambi vision, mission and strategy as the shareholders' expectation and desire.
 24. Bank Jambi financial year runs from the 1st (first) January until 31 (thirty-one) December. At the end of December of each year, Jambi Bank closed book. 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.

Direksi tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi. Surat Kuasa dari Direksi kepada Kepala Unit Kerja bertujuan untuk mempermudah pelaksanaan tugas operasional Bank namun tidak mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi. Adapun pembagian tugas untuk masing-masing anggota Direksi adalah sebagai berikut:

1. Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama:

- a. Menjalankan visi Bank Jambi dengan menetapkan strategi dan kebijakan.
- b. Terlaksananya evaluasi secara berkala terhadap realisasi pencapaian target dan menetapkan langkah-langkah peningkatan kinerja yang harus dilakukan.
- c. Terkoordinasinya kegiatan kerja seluruh anggota Direksi dan Kepala Divisi berikut aparat di bawahnya untuk mencapai hasil yang optimal.
- d. Terselenggaranya aktivitas Divisi Audit Intern yang berada langsung di bawahnya agar mencapai rencana kerja yang ditetapkan.
- e. Melakukan koordinasi dan mengevaluasi secara langsung pelaksanaan tugas-tugas pada Divisi Sumber Daya Manusia.
- f. Memberikan persetujuan terhadap usulan pengembangan system dan manajemen SDM, termasuk rekrutmen, training & pengembangan, remunerasi dan reward punishment.
- g. Terciptanya hubungan yang harmonis antara Dewan Komisaris, Direksi, Pemegang Saham, Pegawai, Nasabah, dan Pemerintah/Bank Indonesia dalam rangka menciptakan good corporate governance.
- h. Terselenggaranya pengelolaan Manajemen Risiko sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan.
- i. Terkoordinasinya pembinaan terhadap seluruh Kepala Divisi/Unit/Tim Kerja dan Cabang.
- j. Terbinanya hubungan dengan seluruh mitra kerja agar dapat terwujud hubungan yang saling menguntungkan bagi kedua pihak.

The Board of Directors do not provide power to other parties that result in the transfer of duties and functions of the Board of Directors. Authorization of the Board of Directors to the Head of Unit aims to facilitate the implementation of the Bank's operational duties but does not result in the transfer of duties and functions of the Board of Directors. The division of tasks for each member of the Board of Directors is as follows:

1. Duties and Responsibilities of President Director:

- a. Implementing Bank Jambi's vision by applying strategy and policy.
- b. Periodic evaluation of target achievement realization and determine performance improvement plan which has to be carried.
- c. Coordinating Board of Directors Members and Head of Division as well as their subordinate manager working activity to achieve optimum result.
- d. Internal Audit Division practice who is directly under his/her supervision to achieve determined working plan.
- e. Coordinating and evaluating duties implementation in Human Capital Division directly.
- f. Granting approval for Human Capital system and management development, including recruitment, training & development, remuneration and reward punishment.
- g. Establishing harmonious relationship among the Board of Commissioners, Board of Directors, Shareholders, Employees, Customers and Bank Indonesia/Government in developing Good Corporate Governance.
- h. Risk Management implementation based on implemented regulation.
- i. Coordination of development for entire Head Division/Unit/Team and Branch.
- j. Establishing relationship with all partners to create mutual beneficiary relationship for both parties.

2. Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Pemasaran
 - a. Menetapkan strategi dan kebijakan di bidang pembiayaan korporasi dan treasury, serta kebijakan pendukung lain yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
 - b. 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.
3. Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Kepatuhan
 - a. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya kepatuhan bank.
 - b. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi.
 - c. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank.
 - d. 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, termasuk prinsip syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
 - e. Meminimalkan risiko kepatuhan.
 - f. 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;
 - g. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan.
4. Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Umum
 - a. 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.
2. Duties and Responsibilities of Marketing Director
 - a. Implementing strategy and policy in corporate financing and treasury sectors, and other supporting policies related with its duty implementation.
 - b. 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.
3. Duties and Responsibilities of Compliance Director
 - a. Formulating a strategy to encourage bank compliance culture development.
 - b. Proposing compliance policy or principle which will be implemented by the Board of Directors.
 - c. Implementing compliance system and procedure which will be applied to prepare Bank Internal manual and regulation.
 - d. Ensuring that every policy, regulation, system and procedure carried by the Bank has complied with Bank Indonesia Regulation and other prevailing regulation, including sharia principle for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit.
 - e. Minimizing compliance risk.
 - f. 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;
 - g. Performing other assignments related with compliance function.
4. Duties and Responsibilities of General Affairs Director
 - a. 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.

- b. Menyelia perencanaan strategis pada Divisi-Divisi yang berada dibawah peneliaannya, yaitu Divisi Umum dan Divisi Akuntansi dan TI.
- c. Mengarahkan dan memonitor pencatatan dan pemeliharaan seluruh aset yang dimiliki Bank berikut pengurusan asuransinya.
- d. Memberikan persetujuan terhadap usulan untuk membangun gedung kantor Bank dan Cabang-Cabang baru pada lokasi/daerah yang strategis dan potensial.
- e. Mereview secara aktif dan penyelia penyiapan laporan-laporan keuangan Bank serta kewajiban publikasinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- f. Memberikan arahan dan mengevaluasi terhadap usulan pengembangan teknologi informasi sesuai dengan tuntutan kebutuhan Bank, baik hardware, sistem aplikasi, pengendalian mutu maupun pengendalian masalah teknologi.
- g. Mengawasi pelaksanaan pengendalian masalah teknologi informasi, khususnya permasalahan teknologi untuk operasional perbankan.
- h. Melakukan penilaian prestasi kerja bawahan secara berkala.
- i. Menjaga disiplin kerja staf dibawahnya dan hubungan kerja yang harmonis dengan unit organisasi lainnya.
- j. Memberikan semua keterangan yang berkenaan dengan perseroan sebagaimana diperlukan oleh anggota Dewan Komisaris.
- k. Melakukan tugas-tugas lain yang diperintahkan atasan sesuai kebutuhan perusahaan.
- l. Melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG) dalam setiap kegiatan Bank.

Komposisi dan Independensi

Sejalan dengan praktik GCG, Direksi telah menandatangani pakta integritas dan telah diserahkan kepada LPS sebagai komitmen menghindari transaksi yang mengandung benturan kepentingan. Oleh karena itu, anggota Direksi tidak memiliki saham pada Bank Jambi dan di perusahaan lain.

- b. Supervising strategic planning on the Divisions under his/her supervision namely HR Division, General Affairs Division and Accounting & IT Division.
- c. Directing and monitoring assets administration and maintenance altogether with insurance process handling.
- d. Providing approval towards recommendation to build Bank's office building and new branches in strategic and potential area.
- e. Actively reviewing and supervising the Bank's financial reports and its publication obligation referring to prevailing regulation.
- f. Providing guidance and evaluating information technology development recommendation based on the Bank's demand, both hardware, application system, quality control or technology issue mitigation.
- g. Supervising information technology issue mitigation, mainly technology issue for banking operational.
- h. Performing subordinate performance appraisal periodically.
- i. Preserving work discipline of the subordinate staffs and harmonious working relation with other organization unit.
- j. Providing every explanation related with the Company as required by the Board of Commissioners members.
- k. Carrying other assignments as mandated based on the Company's necessity.
- l. Implementing Good Corporate Governance principles in every Bank's activity.

Composition and Independence

In line with GCG practices, the Board of Directors has signed an integrity pact and has been submitted to LPS as a commitment to avoid a conflict of interest transactions. Therefore, members of the Board of Directors do not hold shares in Bank Jambi and in other companies.

Komposisi Anggota Direksi Bank Jambi terdiri dari 4 (empat) orang Direksi yang diangkat melalui RUPS. Penunjukan Direksi telah melalui mekanisme Fit and Proper Test oleh Bank Indonesia.

Secara kolektif, Direksi juga telah memiliki keahlian untuk melaksanakan tanggung jawab yang diamanahkan dan terdiri dari anggota yang memiliki pemahaman yang memadai, memiliki kompetensi untuk dapat menghadapi permasalahan yang timbul dalam usaha, serta dapat membuat keputusan secara independen dan mendorong peningkatan kinerja Bank Jambi.

Composition of the Board of Directors Member of Bank Jambi consists of 4 (four) Directors appointed by the GMS. Appointment of Directors has through the mechanism of the Fit and Proper Test by Bank Indonesia.

Collectively, the Board of Directors also has the expertise to carry out the responsibilities entrusted and consists of members who have a reasonable understanding, has the competence to be able to face the problems that arise in the business, and can make decisions independently and boost the performance of Bank Jambi.

No	Nama Name	Jabatan Position	Dasar Pengangkatan Appointment Basis	Periode Pengangkatan Appointment Period
1	Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce	Direktur Utama <i>President Director</i>	Akta Notaris No. 32 tanggal 12 Januari 2016 <i>Notary Act No. 32 dated January 12, 2016</i>	2016 - 2020
2	H. Yunsak El Halcon, SH, MSi	Direktur Pemasaran <i>Marketing Director</i>	Akta Notaris No. 32 tanggal 12 Januari 2016 <i>Notary Act No. 32 dated January 12, 2016</i>	2016 - 2020
3	Drs. Achmad Thamrin	Direktur Kepatuhan <i>Compliance Director</i>	Akta Notaris No. 32 tanggal 12 Januari 2016 <i>Notary Act No. 32 dated January 12, 2016</i>	2015 - 2019
4	Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum <i>General Affair</i>	Akta Notaris No. 32 tanggal 12 Januari 2016 <i>Notary Act No. 32 dated January 12, 2016</i>	2016 - 2020

Tata Tertib Kerja

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.

Working Manual

The Board of Directors has developed guidelines work rules which among other things regulates Work Ethics of Board of Directors, Replacement of Directors and other provisions in compliance with the principles of Good Corporate Governance.

Rangkap Jabatan

Seluruh anggota Direksi 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.

Concurrent Position

All members of the Board of Directors does not have a dual position as the Board of Commissioners, Board of Directors or Executive Officers of the Bank or other companies as members of the Board of Commissioners, Board of Directors or Executive Officer at 1 (one) institution/finance company, or member of the Board of Commissioners, Board of Directors, or Executive Officer carry out oversight functions on a 1 (one) Bank subsidiary company controlled by the Bank.

Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Direksi

No	Nama Name	Jabatan Position	Hubungan keuangan sampai dengan derajat kedua dengan Financial relation to the second tier with						Hubungan keluarga dengan Family relation with					
			Direksi BOD		Dewan Komisaris BOC		PSP		Direksi BOD		Dewan Komisaris BOC		PSP	
			Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
1	Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce	Direktur Utama President Director	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√
2	H. Yunsak El Halcon, SH, MSi	Direktur Pemasaran Marketing Director	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√
3	Drs. Achmad Thamrin	Direktur Kepatuhan Compliance Director	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√
4	Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum General Affair Director	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√	x	√

Rapat

Rapat Direksi dilaksanakan secara berkala, pada tahun 2016 Direksi telah mengadakan rapat sebanyak 52 (lima puluh dua) kali dengan frekuensi kehadiran masing-masing anggota sebagai berikut:

Meeting

The Board of Directors Meeting is held on a regular basis and in 2016 the Board of Directors has held 52 (fifty two) meetings with the frequency of attendance of each member as follows:

Nama Name	Jabatan Position	Jumlah Kehadiran Total Attendance	Frekuensi Kehadiran Attendance Frequency
Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce	Direktur Utama President Director	26	50%
H. Yunsak El Halcon, SH, Msi	Direktur Pemasaran Marketing Director	32	62%
Drs. Achmad Thamrin	Direktur Kepatuhan Compliance Director	8	15%
Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum General Affair Director	-	0%

Kebijakan Remunerasi

Total remuneration yang dibayarkan kepada Direksi selama tahun 2016 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp7,12 miliar. Proses penetapan remunerasi Direksi sama dengan yang telah diuraikan pada bagian kebijakan remunerasi Dewan Komisaris.

Remuneration Policy

Total remuneration paid to Directors during 2016 include salaries and other compensation including the bonus amounted to Rp7.12 billion. The process for setting the remuneration of Directors the same as those described in the remuneration policy of the Board of Commissioners.

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lainnya <i>Type of Remuneration and Other Facilities</i>	Jumlah yang Diterima Direksi dalam 1 (satu) tahun <i>Total Received by the Board of Directors in 1 (one) year</i>	
	Orang <i>Person</i>	Jumlah (dalam juta Rupiah) <i>Total (in million Rupiah)</i>
Gaji per Tahun <i>Salary per Year</i>	6	378
Tunjangan per Tahun <i>Allowance per Year</i>	6	6.742
Jumlah <i>Total</i>		7.120

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 (satu) Tahun <i>Total Remuneration per Person in 1 (one) Year</i>	Jumlah Direksi <i>Total Board of Directors</i>	Jumlah (dalam juta Rupiah) <i>Total (in million Rupiah)</i>
Di atas Rp2 miliar <i>More than Rp2 billion</i>	2	5.088
Di atas Rp1 miliar – Rp2 miliar <i>More than Rp1 billion – Rp2 billion</i>	1	1.873
Di atas Rp500 juta s.d Rp1 miliar <i>More than Rp500 million – Rp1 billion</i>	-	-
Rp500 juta ke bawah <i>Less than Rp500 million</i>	-	159

Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

No	Uraian <i>Description</i>	Gaji Tertinggi <i>Highest Salary</i>	Gaji Terendah <i>Lowest Salary</i>	Rasio <i>Ratio</i>
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan yang terendah <i>Ratio of highest and lowest employee's salary</i>	16.339	2.877	5,68
2	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan yang terendah <i>Ratio of highest and lowest Board of Directors' salary</i>	41.200	37.077	1,11
3	Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan yang terendah <i>Ratio of highest and lowest Board of Commissioners' salary</i>	33.000	29.700	1,11
4	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan pegawai yang tertinggi <i>Ratio of highest salary between the Board of Directors and employee's salary</i>	41.200	16.339	2,52
5	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan pegawai yang terendah <i>Ratio of highest Board of Directors' salary and lowest employee's salary</i>	41.200	2.877	14,32

Pelatihan dan Peningkatan Kompetensi

Dalam rangka meningkatkan dan pengembangan kompetensi guna menunjang dalam melaksanakan tugas pengelolaan perusahaan. Selama tahun 2016, Direksi telah mengikuti berbagai pelatihan, seminar, dan workshop sebagai berikut:

Training and Competence Improvement

In order to improve and to support the development of competence in performing the duties of corporate management. During 2016, the Board of Directors has attended various trainings, seminars, and workshops as follows:

Nama Name	Jabatan Position	Subjek Pelatihan Training Subject	Penyelenggara Organizer	Tanggal Date	Tempat Venue
Drs. M. Jani, SH, LLM Commerce	Direktur Utama President Director	Seminar dan Silaturahmi Bank Panin, diskusi mengenai iklim usaha dan produk jasa perbankan untuk solusi keuangan yang tepat	Bank Panin	5 - 8 Mei 2016	Hongkong
		Pelaksanaan high level seminar program transformasi BPD	OJK	23 Mei 2016	Jakarta
		Seminar Internasional Empowering MSMEs Through Financial Literacy and Inclusion	OJK	1 -2 Juni 2016	Jakarta
		Seminar tentang Strategi pembiayaan dan perkembangan pasar Surat Utang Negara (SUN) dan seminar outlook Surat Utang Negara Indonesia	Permata Bank	10 Juni 2016	Jakarta
		Sosialisasi Undang - Undang No. 9 Tahun 2016 tentang Pencegahan dan penanganan krisis sistem keuangan	OJK	19 - 20 Juni 2016	Medan
		Sosialisasi dan diskusi produk Reksa Dana Pasar Uang	PT. Indo Premier Investment	13 Oktober 2016	Jakarta
H. Yunsak El Halcon, SH, Msi	Direktur Pemasaran Marketing Director	Workshop Program Sindikasi	Asbanda	26 Januari 2016	Jakarta
		Sosialisasi fatwa terbaru DSN - MUI	Dewan Syariah Nasional MUI	24 Februari 2016	Jakarta
		Seminar BPDSI dan penarikan undian nasional tabungan Simpeda	Asbanda	1 - 3 April 2016	Pekan Baru
		Seminar UU TAPERA	Kadin Indonesia	22 Agustus 2016	Jakarta
		Seminar BPDSI dan penarikan undian nasional tabungan Simpeda	Asbanda	3 September 2016	Surabaya

Nama Name	Jabatan Position	Subjek Pelatihan Training Subject	Penyelenggara Organizer	Tanggal Date	Tempat Venue
		NCR Consumer Experience Banking Forum	PT. Sisnet Mitra Sejahtera	04 Oktober 2016	Manila, Filipina
		Sosialisasi Pengembang layanan Telkom Pay dan Review Performance layanan Multibiller Finnet	PT. Telkom	16 - 18 November 2016	Labuan Bajo NTT
Drs. Achmad Thamrin	Direktur Kepatuhan <i>Compliance Director</i>	Sosialisasi ketentuan Bank Umum	OJK	28 Januari 2016	Jakarta
		Diseminasi PP No. 2 Tahun 2016 tentang tata cara penyampaian data dan informasi oleh instansi pemerintah dan/atau lembaga swasta dalam pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang	PPATK	15 Maret 2016	Jakarta
		Pelatihan Peningkatan Pemahaman tentang self assesment penilaian GCG (Tehnik analisa untuk setiap pertanyaan - pertanyaan pada 11 faktor) dan tata cara penyusunan laporan GCG	Leinad Agains Consultant	27 - 28 April 2016	Jakarta
		Pelatihan Peningkatan pemahaman tentang fungsi kepatuhan pada seluruh unit kerja derta dalam rangka penguatan tiga pilar pengendalian, tugas memastikan kepatuhan oleh Divisi Kepatuhan dalam rangka review kebijakan dan prosedur Kepatuhan	Leinad Agains Consultant	11 - 12 Mei 2016	Jakarta
		Seminar Kesiapan Perbankan dalam menghadapi penilaian Financial Action Task Force On Money Laundering (FATF) terhadap Indonesia	FKDKP	25 - 27 Mei 2016	Jakarta
		Workshop Risk Based Bank Rating (RBBR)	OJK	1- 2 September 2016	Jakarta

Penilaian Kinerja

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 kolegal seluruh Direksi yang tercermin dari Tingkat Kesehatan Bank, yang mencakup Profil Risiko, Good Corporate Governance (GCG), Rentabilitas, dan Permodalan.

Komite di Bawah Direksi

Dalam menjalankan tugasnya Direksi dibantu oleh Komite Manajemen Risiko, Asset Liability Committee (ALCO) dan Komite Kredit yang fungsinya memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama.

Komite Manajemen Risiko

Komite Manajemen Risiko bertugas 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.

Komite Kebijakan Perkreditan

Komite Kebijakan Perkreditan yang 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.

Performance Assessment

The performance assessment of the Board of Directors evaluated by the Board of Commissioners and Bank Indonesia, as well as in forums GMS by the shareholders individually or collectively based on the criteria drawn up by the Remuneration and Nomination Committee. Measuring the success of Directors in achieving the Bank's performance Jambi accordance with the targets and business plan that has been set is the result of a collegial all Directors are reflected in the Bank, which includes the Risk Profile, Good Corporate Governance (GCG), Profitability and Capital.

Committees under the Board of Directors

In performing its duties the Board of Directors is assisted by the Risk Management Committee, Asset Liability Committee (ALCO) and the Credit Committee whose function is to provide recommendations 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.

Asset Liability Committee

Assets Liabilities Committee (ALCO), established to formulate policy and take decision in managing and controlling financial assets and liabilities in Bank Jambi.

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.

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.

Audit Intern

Pelaksanaan fungsi audit intern berpedoman pada Standard Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB) sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999 dan secara konsisten telah dilaksanakan oleh Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) Bank. 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 pemeriksaan Audit Internal telah disampaikan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dan ditembuskan kepada Direktur Kepatuhan, yang selanjutnya wajib ditindaklanjuti. Tindak lanjut atas temuan Audit Internal oleh Direksi merupakan salah satu aspek yang dievaluasi secara berkala oleh Komite Audit Bank.

Uraian Pelaksanaan Kegiatan 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.

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.

Internal Audit

The internal audit function is based on the Bank Internal Audit Function Implementation (SPFAIB) as stipulated in Bank Indonesia Regulation No. 1/6/PBI/1999 and consistently implemented by the Bank's Internal Audit Unit (SKAI). Report on the implementation and on the results of the audit including the confidential audit results have been reported on a regular basis to Bank Indonesia every 6 (six) months. The findings of the Internal Audit findings has been submitted to the President Director and the Board of Commissioners and forwarded to the Compliance Director, which then must be followed-up. Follow-up on Internal Audit findings by the Board of Directors is one aspect that is evaluated regularly by the Bank's Audit Committee.

Activities of Internal Audit Division

Activities that have been carried out by the Internal Audit Division, among others:

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.

Jumlah Penyimpangan / Total Internal Fraud

Internal fraud adalah penyimpangan/kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan tidak tetap (honorar dan outsourcing) terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional yang mempengaruhi kondisi keuangan secara signifikan. Signifikan dalam arti apabila dampak penyimpangannya bernilai lebih dari Rp100.000.000 (seratus juta rupiah). Jumlah penyimpangan internal yang terjadi di Bank Jambi dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Keterangan <i>Description</i>	Jumlah Kasus <i>Number of Cases</i>			Pegawai Tetap <i>Permanent Employee</i>			Pegawai Tidak Tetap <i>Non Permanent Employee</i>		
	Pengurus <i>Executives</i>								
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Total Fraud	0	0	0	0	3	0	0	1	0
Telah Diselesaikan <i>Has been Settled</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dalam Proses Penyelesaian di Intern Bank <i>Under Bank's Internal Settlement Process</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya <i>Has not been Handled</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum <i>Has been Followed Up under Legal Process</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Untuk meningkatkan pencegahan internal fraud, Bank Jambi berupaya melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

1. Penerapan punishment
2. Penyisipan arahan pencegahan fraud dalam pelatihan pegawai antara lain melalui training; dan
3. Pengelolaan database tentang Rekam Jejak pejabat/pegawai Bank Jambi berkenaan dengan pelanggaran ketidakpatuhan maupun fraud.

Internal Fraud / Total Internal Fraud

Internal fraud is a fraud committed by management, employees permanent and temporary (honorarium and outsourcing) related to work processes and operations that affect the financial condition significantly. Significant in the sense that if the impact of deviations are worth more than Rp100,000,000 (one hundred million rupiah). The number of internal fraud that occurred in Bank Jambi can be seen in the following table:

To improve internal fraud prevention, Bank Jambi performs the following steps:

1. Implementation of punishment
2. Insertion of fraud prevention in the employee training; and
3. Database management about the Track Record of Bank Jambi's employee/officer in respect of non-compliance and fraud.

AUDIT EKSTERN

Bank telah menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) Djoko, Sidik & Indra pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan Bank tahun 2016. Penunjukan KAP tersebut dilakukan berdasarkan mandat yang diberikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Peran kunci dari auditor eksternal adalah untuk menjamin bahwa laporan keuangan Bank benar-benar merepresentasikan posisi dan kinerja keuangan Bank yang sebenarnya. Auditor eksternal bertindak mewakili kepentingan pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kinerja keuangan Bank. Laporan Audit Eksternal juga berperan dalam rangka menjaga transparansi kondisi keuangan Bank.

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

Bank menyadari bahwa pengaruh globalisasi industri, perkembangan ekonomi dan perkembangan industri yang pesat mengakibatkan persaingan usaha yang semakin ketat. Kondisi ini mendorong Bank lebih proaktif mengembangkan produk dan layanan sehingga Bank harus meningkatkan penerapan manajemen risiko yang efisien dan efektif. Karena itu, Bank senantiasa melakukan perbaikan dan pengembangan dalam penerapan manajemen risiko secara berkesinambungan.

Penerapan manajemen risiko yang dilakukan bank diharapkan dapat memberikan manfaat berupa:

1. Penyediaan informasi yang cepat dan tepat bagi manajemen dalam pengambilan keputusan bisnis yang mengandung risiko signifikan bagi bank;
2. Penyeimbangan tingkat risiko yang dihadapi dengan tingkat pengembalian hasil yang diterima dari berbagai kegiatan bisnis bank;
3. Pengalokasian modal bank secara efisien pada berbagai risiko yang dihadapi bank; dan
4. Peningkatan nilai perusahaan bagi seluruh stakeholder.

EXTERNAL AUDIT

The Bank has appointed the Public Accounting Firm (KAP) of Djoko, Sidik & Indra to audit the Financial Statements of the Bank in 2016. The appointment of KAP is done based on the mandate given by the General Meeting of Shareholders (GMS). The key role of the external auditor is to ensure that the Bank's financial statements truly represent the Bank's real financial position and performance. The external auditor acts to represent the interests of stakeholders to evaluate the financial performance of the Bank. External Audit Reports also play a role in order to maintain the transparency of the financial condition of the Bank.

IMPLEMENTATION OF RISK MANAGEMENT

The Banks is aware that the impact of globalization of industry, economic development and rapid industrial development resulted in the increasingly fierce competition. This prompted the Bank to proactively developing products and services, thus the Bank should improve risk management efficiently and effectively. Therefore, the Bank always make improvements and development in the implementation of risk management on an ongoing basis.

Implementation of risk management implementation in Bank Jambi is expected to encourage following benefit:

1. Fast and accurate information provision for the management in taking business decision containing significant risk for the bank;
2. Aligning risk level faced by the Bank and realization of gain from the Bank's several business activities;
3. Bank's capital allocation efficiently on several risks faced by the Bank; and
4. Increasing corporate value for all stakeholders.

Organisasi Manajemen Risiko

Bank memiliki organisasi manajemen risiko yang secara jelas menetapkan batas wewenang dan tanggung jawab seluruh jenjang organisasi di dalam perusahaan. Bank 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.

Penerapan manajemen risiko memerlukan komitmen dan keterlibatan dari seluruh pihak dalam organisasi. Untuk mendorong penerapan manajemen risiko yang efektif bank memiliki Komite Manajemen Risiko. Komite Manajemen Risiko yang beranggotakan Direksi dan pejabat eksekutif berfungsi memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama mengenai arah kebijakan dan strategi manajemen risiko perusahaan. Komite Manajemen Risiko mempunyai tugas antara lain 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

Seiring dengan perkembangan kompleksitas usaha, produk, dan jaringan bank, eksposur risiko usaha bank semakin meningkat. Agar pengelolaan risiko usaha tetap terkendali secara baik, bank memiliki kerangka kerja manajemen risiko yang komprehensif dan terintegrasi pada seluruh unit kerja bank.

1. Kebijakan dan Prosedur
Bank senantiasa mengkinikan kebijakan dan prosedur terkait 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.

Risk Management Organization

The Bank has Risk Management organization that clearly constitutes authority and responsibility reference for all organization level in the company. The Bank implements 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.

Implementation of risk management requires the commitment and involvement of all stakeholders in the organization. To encourage the adoption of effective risk management of the bank has a Risk Management Committee. Risk Management Committee consisting of the Board of Directors and executive officers serves to provide recommendations to the Director on policy direction and strategy of enterprise risk management. The Risk Management Committee has the task, among others, the formulation and development of policies, guidelines, and strategies of risk management, so that the bank's business activities in line with the vision, mission, and business plans are set.

Risk Management Framework

Along with the growing complexity of businesses, products, and tissue bank, the bank's business risk exposure is increasing. In order for the management of business risks under control as well, the bank has a risk management framework that is comprehensive and integrated in all work units of bank.

1. Policy and Procedure
The Bank constantly updates the policies and procedures related to the application of risk management to suit the circumstances of the business, including banking climate in Indonesia.
2. Limit Determination
As one of the efforts to manage the risks to comply with capital owned.

Sertifikasi Manajemen Risiko

Sumber Daya Manusia (SDM) memegang peranan penting dalam mengelola risiko, sehingga bank perlu senantiasa meningkatkan kompetensi seluruh pegawai. Untuk memenuhi hal tersebut serta memenuhi ketentuan Bank Indonesia, bank mengikutsertakan pegawai untuk mengikuti ujian sertifikasi manajemen risiko. Jumlah pegawai bank yang memperoleh sertifikasi manajemen risiko pada tahun 2016 adalah:

Level	Jumlah Pegawai Number of Employees
LEVEL 1	140
LEVEL 2	46
LEVEL 3	20
LEVEL 4	6
LEVEL 5	-

Proses Manajemen Risiko

Bank menerapkan manajemen risiko pada seluruh aktivitas operasional agar eksposur risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko strategis, risiko reputasi, risiko hukum dan risiko kepatuhan agar dapat terkendali secara baik.

1. Risiko Kredit

Bank harus mengelola risiko kredit secara baik dan berkesinambungan guna menjaga portofolio aktiva produktif tetap berkualitas baik dan memberikan keuntungan. Karena itu bank selalu menjaga agar tidak terjadi penurunan kualitas pembiayaan sehingga Non Performing Loan tidak melampaui limit sesuai ketentuan Bank Indonesia.

a. Kebijakan, Prosedur

Selama tahun 2015, Bank membuat, mengkaji ulang dan mengkinikan kebijakan, prosedur, sesuai dengan kondisi ekonomi makro, perkembangan dunia usaha, dan perubahan regulasi pemerintah atau Bank Indonesia.

b. Limit Portofolio Pembiayaan

Dalam rangka mengoptimalkan tingkat pengembalian sesuai dengan tingkat risiko yang dihadapi (risk adjusted return), bank menetapkan limit untuk portofolio pembiayaan.

Risk Management Certification

Human Resources (HR) plays an important role in managing risk, so banks need to constantly improve the competence of all employees. To meet it and comply with Bank Indonesia, involving bank employees to take the certification exams in risk management. The number of bank employees who are certified in risk management in 2016 amounted to:

Risk Management Process

The Bank applies risk management on all operational activities so that exposures to credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, strategic risk, reputation risk, legal risk and compliance risk so that it can be well-controlled.

1. Credit Risk

The Bank shall manage credit risk and sustainable in order to maintain a portfolio of fixed productive assets of good quality and provide a profit. Because the bank is always to guard against the loss of quality of financing so that non-performing loans do not exceed limits in accordance with Bank Indonesia.

a. Policy, Procedure

During 2015, the Bank made, review and update the policies, procedures, in accordance with the macro-economic conditions, business growth, and changes in government regulations or Bank Indonesia.

b. Limit of Financing Portfolio

In order to optimize the rate of return in accordance with the level of risk (risk adjusted return), the bank set a limit for the financing portfolio.

c. Monitoring Kualitas Pembiayaan

Bank memantau dan menjaga kualitas pembiayaan dengan melakukan pemantauan atas perkembangan kualitas portofolio pembiayaan berdasarkan segmen bisnis, sektor industri, dan skema pembiayaan;

2. Risiko Pasar

Dalam mengelola risiko pasar, Bank senantiasa memantau eksposur risiko secara rutin sehingga dapat meminimalisasi kerugian akibat pergerakan imbal hasil pasar dan perubahan nilai tukar yang tidak menguntungkan. Bank melakukan pengelolaan risiko pasar melalui pengukuran repricing gap untuk mengukur gap antara aset dan kewajiban yang sensitif terhadap perubahan imbal hasil pasar pada setiap jangka waktu. Bank melakukan pengukuran repricing gap secara bulanan. Hal tersebut untuk mengetahui risiko yang dihadapi bank apabila terjadi perubahan tingkat imbal hasil pasar.

3. Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas terkait dengan ketidakmampuan Bank dalam memenuhi seluruh kewajiban yang jatuh tempo dalam jangka pendek. Bank mengelola risiko likuiditas melalui penetapan Kebijakan Manajemen Risiko dan Pedoman Pengelolaan Dana, strategi dan contingency plan likuiditas.

Dalam mengelola risiko likuiditas, Bank melakukan:

- a. Penetapan limit internal Giro Wajib Minimum.
- b. Penempatan pada instrumen keuangan Bank Indonesia dan instrumen keuangan jangka pendek lain sebagai cadangan likuiditas Bank.
- c. Pengukuran kecukupan likuiditas melalui penyusunan proyeksi cashflow dan liquidity gap secara rutin sehingga bank dapat memanfaatkan likuiditas secara tepat dan efisien sesuai kebutuhan.
- d. 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.

c. Monitoring the Financing Quality

The Bank monitors and maintains the quality of financing by monitoring the quality of development financing portfolio by business segment, the industrial sector, and financing schemes;

2. Market Risk

In managing market risk, the Bank is continuously monitoring risk exposures on a regular basis so as to minimize losses due to market yield movement and changes in the exchange rate is not favorable. The Bank manages market risk by measuring repricing gap to measure the gap between assets and liabilities that are sensitive to changes in market returns in each period. Banks take measurements repricing gap on a monthly basis. It is to know the risks faced by banks in the event of changes in the level of market returns.

3. Liquidity Risk

Liquidity risk is associated with the Bank's inability to meet all obligations maturing in the short term. The Bank manages liquidity risk through the establishment of Risk Management Policies and Guidelines for Fund Management, strategy and liquidity contingency plan.

In managing liquidity risk, the Bank conducts the following:

- a. Internal limit of Statutory Reserve.
- b. Placements to Bank Indonesia and other short-term financial instruments as a Bank's liquidity reserve.
- c. Measurement adequate liquidity through the preparation of projected cash flow and liquidity gap on a regular basis so that the banks can take advantage of the liquidity appropriately and efficiently as needed.
- d. Monitoring liquidity ratios among others by monitoring the ratio of financing to deposit ratio of interbank liabilities, and the ratio of cash to deposit.

4. Risiko Operasional

Bank membutuhkan pengelolaan risiko operasional secara terpadu dan terintegrasi agar kegiatan operasional bank terpantau dan terkendali dengan baik. Proses internal, sistem, manusia, dan kejadian eksternal adalah faktor-faktor yang memicu kejadian risiko operasional yang dapat merugikan bank.

- a. Perhitungan kecukupan modal risiko operasional.
Bank telah menghitung kecukupan modal risiko operasional dengan menggunakan metode basic indicator approach yang memasukkan unsur ATMR.
- b. Penerapan Manajemen Risiko Teknologi Informasi
Bank menerapkan manajemen risiko terhadap teknologi informasi (TI) yang memegang peranan penting sebagai core banking business bank. Manajemen risiko TI antara lain diterapkan pada proses desain suatu pengembangan sistem sampai dengan tahap akhir. Melalui User Acceptance Test (UAT), bank dapat mengidentifikasi dan melakukan perbaikan terhadap kelemahan yang ditemukan, sebelum sistem digunakan oleh user.
- c. Ikut serta dalam konsorsium kerugian eksternal (KDKE)

5. Risiko Strategik

Risiko Strategik merupakan risiko yang antara lain 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.

6. Risiko Hukum

Risiko hukum adalah risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis, yang antara lain disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

4. Operational Risk

Bank requires an integrated operational risk management and integrated bank operations in order to be monitored and controlled properly. Internal processes, systems, people and external events are the factors that lead to operational risk events that could harm banks.

- a. Operational risk capital adequacy calculation.
Bank has calculated the capital adequacy of operational risk using the basic indicator approach which incorporates elements of RWA.
- b. Penerapan Manajemen Risiko Teknologi Informasi
Bank applies risk management to information technology (IT) which plays an important role as the bank's core banking business. IT risk management, among others, applied to the design of a system development process up to the final stage. Through the User Acceptance Test (UAT), banks can identify and make improvements to the weaknesses found, before the system is used by the user.
- c. Participate in external loss consortium (KDKE)

5. Strategic Risk

Strategic risk is the risk partly due to the establishment and implementation of the Bank's strategy is not accurate business decisions, improper or lack of responsiveness to external changes that will affect the Bank's operations.

6. Legal Risk

Legal risk is the risk that due to the weakness of the judicial aspect, which is partly due to the lawsuits, the absence of legislation that support, or weakness of the alliance such as noncompliance with the terms of validity of the contract and collateral is not perfect.

7. Risiko Reputasi

Risiko Reputasi merupakan risiko yang antara lain disebabkan adanya publikasi negatif yang terkait dengan operasional bank atau persepsi negatif terhadap bank.

8. Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan (Compliance Risk) yaitu 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.

Profil Risiko

Penilaian profil risiko bertujuan untuk memberikan informasi kepada seluruh stakeholder mengenai kondisi risiko usaha yang dihadapi bank. Profil risiko meliputi penilaian terhadap risiko inheren dan Kecukupan Penerapan Manajemen Risiko (KPMR). Penilaian risiko inheren merupakan penilaian atas risiko yang melekat pada kegiatan bisnis Bank, melalui analisa kuantitatif atas parameter tertentu.

Bank melakukan penilaian KPMR secara self assesment melalui analisa kualitatif terhadap empat aspek penilaian KPMR yang meliputi 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. Hasil penilaian masing-masing profil risiko per 31 Desember 2016 adalah sebagai berikut:

7. Reputational Risk

Reputation risk is the risk that is partly due to negative publicity associated with the operation of the bank or the negative perception of the bank.

8. Compliance Risk

Compliance Risk is the risk arising from the Bank fails to comply with and/or implement laws and regulations, including the Sharia for Islamic Banks and Sharia Business Unit.

Risk Profile

Risk profile assessment aims 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 a measurement of inherent risk on the Bank's business activity, through quantitative analysis on certain indicators.

The Bank carries out KPMR self-assessment 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. The result of each risk profiles as of December 31, 2016 is as follows:

No	Jenis Risiko <i>Type of Risk</i>	Posisi Desember 2016 <i>As of December 2016</i>		Peringkat Komposit <i>Composite Rating</i>
		Peringkat Inherent Risk <i>Inherent Risk Rating</i>	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko <i>Risk Management Quality Implementation Rating</i>	
1	Kredit <i>Credit</i>	2	3	2
2	Pasar <i>Market</i>	2	2	2
3	Likuiditas <i>Liquidity</i>	2	2	2
4	Operasional <i>Operational</i>	3	3	3
5	Hukum <i>Legal</i>	2	2	2
6	Reputasi <i>Reputation</i>	2	2	2
7	Strategik <i>Strategic</i>	2	2	2
8	Kepatuhan <i>Compliance</i>	2	2	2
Predikat Risiko Bank Secara keseluruhan <i>Overall Bank's Risk Rating</i>		2	2	2

PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusannya.

Benturan kepentingan dimaksud adalah jika terjadi perbedaan antara kepentingan ekonomi Bank dengan kepentingan ekonomi pribadi pemilik, anggota Komisaris, anggota Direksi maupun Pejabat Eksekutif bank dan atau pihak terkait dengan Bank, pemberian perlakuan istimewa kepada pihak-pihak tertentu di luar prosedur dan ketentuan yang berlaku serta pemberian suku bunga tidak sesuai dengan ketentuan dan prosedur yang berlaku. Apabila keputusan tetap harus diambil, maka harus mengutamakan kepentingan ekonomi Bank dan menghindarkan kerugian atau berkurangnya keuntungan Bank.

HANDLING THE CONFLICT OF INTEREST

In the event of any conflict of interest, members of the Board of Commissioners, Board of Directors and Executive Officers of the Bank are prohibited from taking actions that could harm the Bank or reduce the profits of the Bank and must disclose conflicts of interest referred to in any decision.

Such conflict of interest occurs if there is a difference between the economic interests of the Bank and the personal economic interests of the owners, commissioners, members of the Board of Directors and Executive Officers of banks and or parties related to the Bank, giving preferential treatment to certain parties outside the procedures and regulations as well as the provision of the interest rate is not in accordance with the provisions and procedures. If the decision remains to be taken, it must give priority to the economic interests of the Bank and to avoid losses or reduced of Bank's profits.

FUNGSI KEPATUHAN

Dalam rangka memastikan ketaatan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku di bidang perbankan, pemenuhan komitmen kepada Bank Indonesia termasuk otoritas lainnya serta mewujudkan terciptanya budaya kepatuhan. Kepatuhan harus dilihat sebagai fungsi yang merupakan bagian dari aktivitas bisnis Organisasi Bank.

Sesuai dengan PBI No.13/2/PBI/2011 Tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum, maka Direktur Kepatuhan ditugaskan untuk menetapkan langkah-langkah yang diperlukan guna memastikan kepatuhan Bank.

Laporan Kepatuhan

Pelaporan terkait fungsi kepatuhan ke Bank Indonesia mengenai Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Direktur Kepatuhan berjalan rutin per semester. Laporan kepatuhan tersebut mencerminkan kepatuhan Bank Jambi terhadap hukum dan peraturan perundangan yang berlaku.

Ketidakpatuhan Bank Jambi terhadap hukum dan peraturan perundangan berakibat sanksi dari pihak regulator yang dapat mencemarkan reputasi Bank Jambi di mata pemangku kepentingan. Karena itu, Bank Jambi tetap menjaga diri agar terhindar dari segala bentuk sanksi, baik teguran tertulis, penurunan tingkat kesehatan bank, pembekuan kegiatan usaha tertentu serta pemberhentian pengurus bank.

Atas dasar ini, fungsi kepatuhan di Bank Jambi menjadi amat penting untuk mendukung pengelolaan Risiko Kepatuhan yang dihadapi Bank Jambi sesuai dengan perkembangan usaha ke depan. Seluruh potensi Risiko Kepatuhan yang diperkirakan akan dihadapi dapat termitigasi dengan baik, sehingga dapat meminimalkan Risiko Kepatuhan bagi Bank Jambi.

Seluruh jajaran Bank Jambi wajib memahami seluruh ketentuan perundangan yang berlaku untuk setiap fungsi operasional sehari-hari. Dengan demikian, kepatuhan merupakan tanggung jawab setiap individu di Bank Jambi dan tidak semata-mata tanggung jawab

COMPLIANCE FUNCTION

In order to ensure compliance with the rules and regulations applicable in the field of banking, the fulfillment of commitments to Bank Indonesia, including other authorities and creating a culture of compliance. Compliance should be viewed as a function that is part of the business activities of the Bank Organization.

In accordance with the PBI Regulation No.13/2/PBI/2011 concerning the Implementation of Compliance Function of Commercial Banks, the Compliance Director is tasked to define the necessary steps to ensure the Bank's compliance.

Compliance Report

Reporting regarding the compliance function to the Bank Indonesia on Principal Duties of Compliance Director is regularly submitted per semester. The compliance report reflects Jambi Bank's compliance with prevailing laws and regulations.

Bank Jambi non-compliance with laws and regulations result in sanctions from regulators that could tarnish the reputation of the Bank of Jambi in the eyes of stakeholders. Therefore, Bank Jambi keeps themselves to avoid any form of sanctions, whether written reprimand, downgrading of the bank, the freezing of certain business activities as well as the dismissal of bank management.

On this basis, the compliance function at the Bank Jambi be very important to support the management of Compliance Risk faced by Bank Jambi in accordance with the future business development. All the potential risks faced Compliance is expected to be mitigated properly, so as to minimize the Bank Jambi's Compliance Risk.

The whole level of Bank Jambi shall understand all the provisions and regulations that apply to every function of daily operations. Thus, compliance is the responsibility of every individual in the Bank Jambi and not solely the responsibility of the Compliance Unit. Compliance Culture

dari Satuan Kerja Kepatuhan. Budaya Kepatuhan (Compliance Culture) merupakan unsur penting dari seluruh kegiatan yang dilakukan oleh Bank Jambi mulai dari jajaran tertinggi yaitu Direksi sampai pegawai terendah.

Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko mengkoordinir pelaksanaan fungsi kepatuhan dan memastikan pemahaman jajaran Bank Jambi terhadap seluruh aturan Bank Jambi telah terimplementasi dengan baik melalui praktek perbankan yang sehat sesuai ketentuan regulasi yang berlaku.

Penerapan Kepatuhan Tahun 2016

Penerapan Kepatuhan Bank Jambi selama tahun 2016 berjalan baik, di mana penetapan salah satu Direksi menjadi Direktur Kepatuhan melalui RUPS sesuai ketentuan Bank Indonesia.

Tingkat kepatuhan Bank Jambi semester I dan semester II tahun 2016 predikat Cukup Baik. Hal ini, menunjukkan bahwa kegiatan pemastian kepatuhan terhadap seluruh operasional Bank Jambi pelaksanaan oleh Direktur Kepatuhan berikut jajaran di bawahnya yaitu Divisi Kepatuhan serta Unit Kerja Khusus yang menangani Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Teroris (PPT) berjalan dengan Cukup Baik.

Sistem Kepatuhan

Sistem Kepatuhan Bank Jambi dilaksanakan melalui serangkaian proses dan tahapan untuk menjamin kepatuhan Bank Jambi terhadap regulasi yang berlaku.

Prosedur Kepatuhan

Dimaksudkan untuk membangun awareness segenap jajaran Bank Jambi terhadap prosedur kerja dan prosedur kepatuhan (compliance procedure) di Kantor Pusat maupun di Kantor Cabang.

Pengujian Kepatuhan

Pengujian Kepatuhan (Compliance Review) adalah memastikan setiap ketentuan, kebijakan dan Standar Operasional Prosedur Bank Jambi sejalan dengan regulasi yang berlaku baik undang-undang maupun peraturan-peraturan yang berlaku.

is an essential element of all activities undertaken by the Bank Jambi ranging from the highest ranks of the Board of Directors to the lowest employee.

Compliance and Risk Management Division coordinates the implementation of the compliance function and ensure understanding of the Bank's employees against all rules Jambi Bank has implemented well through sound banking practices in accordance with the applicable regulations.

Compliance Implementation in 2016

Implementation of Bank Compliance Jambi during 2016 went well, where the establishment of a member of the Board of Directors as Compliance Director by the GMS in accordance with Bank Indonesia provision.

The level of compliance of the Bank Jambi at first half and the second half of 2016 was considered Quite Good. This shows that the activity of ascertaining compliance with all Bank operations Jambi following the implementation by the Director of Compliance officers under the Compliance Division and Special Working Unit which handles Anti-Money Laundering (APU) and Combating the Financing of Terrorism (PPT) runs with Pretty Good.

Compliance System

Compliance System of Bank Jambi is implemented through a series of processes and steps to ensure Bank Jambi's compliance to applicable regulations.

Compliance Procedure

Intended to build awareness of all the Bank Jambi's employees toward work procedures and compliance procedure at the Head Office and Branch Office.

Compliance Review

Compliance Review makes sure any new conditions, policies and Standard Operating Procedures Jambi Bank in line with the regulations applicable laws and regulations in force.

Kajian Regulasi Eksternal

Adalah kajian atas regulasi eksternal yang disampaikan kepada Direktur Kepatuhan untuk melihat dampaknya terhadap Bank Jambi. Kajian ini merupakan wujud dari penerapan Good Corporate Governance, terutama prinsip Profesionalisme. Hasil kajian ini juga disampaikan kepada unit kerja terkait dengan regulasi tersebut agar dapat diimplementasikan dengan baik.

Monitoring & Supporting

Pelaksanaan Monitoring dan Supporting Kepatuhan Bank Jambi selama tahun 2015, meliputi:

1. 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.
2. Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko melakukan pembinaan kepada unit kerja yang belum melaksanakan tugas sesuai ketentuan berlaku.

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

Berdasarkan UU No. 8 Tahun 2010 tentang PP TPPU dan UU No. 9 Tahun 2013 PP TPPT serta PBI 14/27/PBI/2012 tanggal 28 Desember 2013 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme bagi Bank Umum. Maka dalam rangka optimalisasi dan efektivitas kewajiban penerapan Program APU-PPT, Bank Jambi telah melakukan beberapa aktivitas antara lain:

1. Melakukan penyempurnaan Kebijakan/ Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bank Jambi yang disetujui oleh Dewan Komisaris.
2. Melakukan pemastian penerapan Program APU-PPT telah dilakukan oleh Fungsi Unit Kerja Khusus (UKK) APU-PPT di Kantor Cabang Utama, Cabang, Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang merupakan perpanjangan tangan dari Unit Kerja Khusus (UKK) APU-PPT Kantor Pusat.

External Regulation Review

Is a review of external regulation submitted to the Director of Compliance to see the impact on the Bank Jambi. This study is a form of implementation of good corporate governance, especially the principle of professionalism. The results of this study also presented to the work units associated with the regulation to be implemented proper.

Monitoring & Supporting

Implementation Monitoring and Supporting Compliance Jambi during 2015, covering:

1. Preparation of the implementation of the tasks and responsibilities of the Compliance Director either monthly periods submitted to the President Director and the semi-annual period be submitted to Bank Indonesia.
2. Compliance and Risk Management Division provides guidance to the work unit which is not yet performing its duties in accordance with applicable provision.

RESPONSIBILITY THE IMPLEMENTATION OF ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORISM FINANCING PROGRAM

Based on Law no. 8 Year 2010 on PP TPPU and Law no. 9 Year 2013 PP TPPT and PBI 14/27/PBI/2012 dated December 28, 2013 on the Implementation of Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program for Commercial Banks. Hence, in the framework of optimizing and effectiveness of the implementation of AML-CTF Program, Bank Jambi has conducted several activities, among others:

1. Improved the Policy/Guidelines for Implementation of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Prevention Program in Bank Jambi approved by the Board of Commissioners.
2. Assured the implementation of the AML-CTF Program has been carried out by the Special Work Unit (UKK) of AML-CTF at the Main Branch Office, Branches, Sub-Branches, and Cash Offices which are extensions of the Special Work Unit (UKK) of AML-CTF in the Head Office.

3. Melakukan review atas kebijakan pelaksanaan pengkinian data Nasabah.
 4. Melaporkan kewajiban pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) yakni Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (Suspicious Transaction Report) dan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (Cash Transaction Report) melalui sistem Aplikasi Gathering Reports and Information Processing System (GRIPS 3.6.5.3).
 5. Melaporkan kewajiban pelaporan informasi pengguna jasa terpadu (SIPESAT) secara triwulan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) melalui Email Secured Email Communication (SEC).
 6. Melakukan Pemenuhan permintaan data keuangan Nasabah dari pihak yang berwenang sesuai ketentuan yang terkait tata cara pembukaan data rahasia perbankan.
 7. Monitoring data Nasabah Bank terhadap data Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) yang diterbitkan oleh Pihak yang berwenang.
 8. Melakukan Pengelompokan seluruh data Nasabah Bank melalui pendekatan berdasarkan risiko (Risk Based Approach/ RBA), yang terbagi menjadi :
 - a. Nasabah berisiko tinggi (high risk customer) termasuk Penyelenggara Negara (Politically Exposed Person/PEP);
 - b. Nasabah berisiko menengah; dan
 - c. Nasabah berisiko rendah (low risk customer).
 Dan dilakukan pengkinian/ pemantauan sesuai dengan risiko yang melekat pada Nasabah tersebut.
 9. Menyusun "Buku Saku Kewajiban Pelaporan Kepada PPATK" dan menyampaikannya kepada Cabang Utama, Cabang, Cabang Pembantu dan Kantor Kas sebagai bagian dari upaya sosialisasi.
 10. Tersedianya ketentuan yang terkait program APU-PPT dan materi pelatihan/sosialisasi mengenai APU-PPT yang dapat diakses melalui web. Pustaka Bank Jambi.
 11. Mengikuti pelatihan yang diadakan oleh pihak ekstern antara lain Otoritas Jasa Keuangan (OJK), PPATK, dan Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan Perbankan (FKDKP).
 12. Melakukan pelatihan dan sosialisasi APU-PPT secara berkala dan berkesinambungan dengan memprioritaskan karyawan baru dan karyawan yang berhadapan langsung dengan Nasabah (frontliner).
3. Reviewed the policy of Customer's data updating.
 4. Reported to the Financial Transaction Reports and Analysis Center (PPATK), namely the Suspicious Transaction Report and Cash Transaction Report through Gathering Reports and Information Processing System (GRIPS 3.6.5.3).
 5. Reported the integrated service user information (SIPESAT) quarterly to the Financial Transaction Reports and Analysis Center (PPATK) through Secured Email Communication (SEC).
 6. Fulfilled the Customer's financial data request from the appropriate authorities in accordance with the provisions relating to the procedures for opening of confidential banking data.
 7. Monitored the data of Bank Customer's regarding the Suspected Terrorist List and Terrorist Organization (DTTOT) published by the Authorized Party.
 8. Grouped all Bank's Customers data through Risk Based Approach (RBA), which is divided into:
 - a. High risk customer) including Politically Exposed Person (PEP);
 - b. Medium risk customer; and
 - c. Low risk customer.
 And performed updating/monitoring in accordance with the risks inherent to the Customer.
 9. Prepared "Pocket Book of Reporting Obligation to PPATK" and submit it to Main Branch, Branches, Sub-branches and the Cash Offices as part of the socialization attempt.
 10. Availability of provisions relating to AML-CTF program and accessible training/socialization subjects on AML-CTF through the library web of Bank Jambi.
 11. Attended training held by external parties such as the Financial Services Authority (OJK), PPATK, and Communication Forum of Director of Banking Compliance (FKDKP).
 12. Held training and socialization of AML-CTF on a regular and continuous basis by prioritizing new employees and employees who meets face-to-face with the Customer (frontliner).

PENYEDIAAN DANA KEPADA PIHAK TERKAIT DAN PENYEDIAAN DANA SKALA BESAR

Bank Jambi telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar serta, tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK. Penyediaan dana kepada pihak terkait harus mendapatkan persetujuan dari Dewan Komisaris dan Bank wajib melaporkan kepada Dewan Komisaris tentang 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 dan dalam tahun 2016 penyediaan dana kepada pihak terkait tidak melampaui BMPK yang ditentukan oleh Bank Indonesia.

Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar periode Desember 2016 adalah sebagai berikut:

Penyediaan Dana <i>Fund Provision</i>	Jumlah Total Debitur <i>Debtors</i>	Nominal (dalam jutaan Rupiah) <i>Nominal (in million Rupiah)</i>
Kepada Pihak Terkait <i>To Related Party</i>	74	13.669
Kepada Debitur Inti: <i>To Core Debtors:</i>		
a. Individu / <i>Individual</i>	10	140.969
b. Grup / <i>Group</i>	-	-

FUND PROVISION TO RELATED PARTY AND LARGE EXPOSURES

Bank Jambi already has 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 and in 2016 the fund provision to related parties did not exceed the Legal Lending Limit set by Bank Indonesia.

Fund provision to related party and large exposures for the period of December 2016 is as follows:

TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN, LAPORAN PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN PELAPORAN INTERNAL

Dalam penerapan transparansi kondisi Keuangan Bank, Manajemen Bank Jambi membuat Laporan Keuangan Publikasi Triwulan, Laporan Keuangan Publikasi Bulanan dan selengkapnya terdapat pada Laporan Tahunan yang antara lain mengungkapkan hasil penghimpunan dan penggunaan dana serta hasil operasionalnya. Disamping itu manajemen Bank Jambi juga melaporkan kondisi Non Keuangan kepada pemangku kepentingan.

Transparansi kondisi keuangan dan penggunaan data pribadi nasabah yang lazim disediakan oleh nasabah kepada Bank dalam bertransaksi 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.

Transparansi informasi produk Bank yang meliputi karakteristik, manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk dan jasa yang ditawarkan Bank disampaikan memadai kepada nasabah, baik lisan dan atau tertulis dengan cara yang etis dan tidak menyesatkan.

Dalam rangka mendukung pelayanan nasabah dan berkembangnya operasional perbankan, maka untuk memfasilitasi timbulnya ungkapan ketidakpuasan nasabah yang disebabkan adanya potensi kerugian financial yang diduga karena kesalahan atau kelalaian Bank, telah dimiliki pedoman penyelesaian pengaduan nasabah dan unit kerja yang mengelola pengaduan nasabah yang merupakan salah satu bentuk 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 setiap triwulan dilaporkan ke Bank Indonesia.

DISCLOSURE OF FINANCIAL AND NON-FINANCIAL CONDITIONS, GCG IMPLEMENTATION REPORT AND INTERNAL REPORTING

In 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 transparency of product information which includes the characteristics, benefits, risks and costs inherent in the products and services offered by the Bank adequately conveyed to customers, either orally or in writing in an ethical manner and not misleading.

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 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 dilaporkan transparan dan disampaikan kepada share holder dan pihak lainnya sesuai ketentuan yang berlaku serta dapat diakses melalui web site Bank Jambi.

RENCANA STRATEGIS BANK

Bank Jambi menyusun Rencana Bisnis Bank (business plan) secara realistis, komprehensif, terukur dan memperhatikan prinsip kehati-hatian (prudent) serta mengantisipasi perubahan internal dan eksternal serta disesuaikan dengan visi dan misi Bank.

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 2016, 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 dengan cara membeli kembali saham atau obligasi tersebut, yang tata cara pembayarannya dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Selama tahun 2016, Bank Jambi tidak melakukan buy back shares maupun buy back obligasi.

PERMASALAHAN HUKUM

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi Bank Jambi selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum. Permasalahan hukum yang terjadi di Bank Jambi untuk periode Januari – Desember 2016 dapat dilihat dalam tabel sebagai berikut:

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's website.

BANK'S STRATEGIC PLAN

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.

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 2016, Bank Jambi did not have relevant record regarding shares option activity.

BUY BACK SHARES AND BUY BACK OBLIGATION

Buyback shares and buyback obligation 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 2016, Bank Jambi did not record any buyback shares or obligation activity.

LITIGATION

Litigation includes civil and criminal law issues faced by the Bank Jambi during the period of the report and have been filed through the legal process. Litigation in Bank Jambi for the period of January to December 2016 could be seen in the following table:

Nama Name	Jumlah Total	
	Perdata Civil	Pidana Criminal
Telah diselesaikan (telah memenuhi ketentuan Hukum) <i>Has been Settled (with inkraacht status)</i>	Nihil	Nihil
Dalam Proses Penyelesaian <i>Under Settlement Process</i>	Nihil	Nihil
Total	Nihil	Nihil

PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN POLITIK

Bank Jambi tidak terlibat di dalam kegiatan politik dan tidak memberikan donasi untuk kepentingan politik. Sebaliknya, kepedulian terhadap masalah sosial dan lingkungan hidup merupakan bagian penting dari tugas dan tanggung jawab Bank Jambi terhadap masyarakat. Penjelasan secara lebih rinci diuraikan pada bagian Laporan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Laporan Tahunan 2016 ini.

FUND DONATION FOR SOCIAL AND POLITICAL ACTIVITY

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 2016.

HASIL SELF-ASSESSMENT GCG

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung 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 Tanggung 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

GCG SELF-ASSESSMENT RESULT

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

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, sistem 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, maka yang lebih diutamakan adalah kepentingan Bank.

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, penetapan kebijakan dengan prinsip kehati-hatian pada seluruh aktifitas Bank dapat berjalan cukup efektif.

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 Committees 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. 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. Penerapan Fungsi Audit Intern

Kesimpulan:

SKAI selaku unit yang menjalankan fungsi audit intern Bank cukup mampu menjalankan fungsinya secara efektif sesuai pedoman intern dan standard minimum yang ditetapkan dalam SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank).

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 segera dilakukan tindakan korektif yang disesuaikan dengan kebutuhan sehingga tidak menimbulkan pengaruh yang 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 atau jumlah

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 already has 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.

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 secara 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.

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.

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 GCG UNIT USAHA SYARIAH

PENDAHULUAN

Prinsip dasar pelaksanaan Good Corporate Governance pada industri perbankan syariah, yang selanjutnya disebut GCG berlandaskan tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan, akuntabilitas (accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggung jawaban organisasi bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif, pertanggung jawaban (responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan perinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat, profesional (professional) yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif, dan bebas dari pengaruh/tekanan dari pihak manapun (independen) serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan bank syariah, dan kewajaran (fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholder, berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

GCG IMPLEMENTATION REPORT OF SHARIA BUSINESS UNIT

PREFACE

The basic principle of the implementation of Good Corporate Governance in the sharia banking industry, which is hereinafter referred GCG is based on the Bank's governance which apply the principles of transparency which is openness in expressing information which is material and relevant and openness in the decision-making process; accountability, namely clarity function and implementation accountability for the bank's organization so that effective management; responsibility that the suitability of the bank management with the legislation in force and perinsip-management principle of healthy banks; professional which is having the competence, able to act objectively, and free from the influence/pressure from any party (independent) and have a strong commitment to developing sharia banks; and fairness, namely justice and equality in fulfilling the rights of stakeholders, based on the agreement and the legislation in force.

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

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 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).
- 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 manajemen 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.

preparation on Sharia Financial Industry, that the GCG implementation in Bank Jambi SBU is carried through Vision and Mission determination and through other strategic measures as follows:

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.
- 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.
- Implementing Zakat, Infaq, Shodaqoh Management which is accurate as social awareness realization.
- Continuously strengthening capital from profit, additional capital for shareholders or inviting new investor.

LANGKAH-LANGKAH STRATEGIS

- Mengembangkan bisnis Unit Usaha Syariah (UUS) dan memperkuat permodalan secara berkesinambungan untuk menuju peningkatan UUS menjadi Bank Umum Syariah.
- Melakukan monitoring dan evaluasi setiap bulan terhadap target yang telah/belum tercapai pada Kantor Cabang Syariah.
- Mengoptimalkan Layanan Syariah melalui pemasaran DPK dan memberikan target sebagai ukuran kinerja masing-masing Layanan Syariah.
- Meningkatkan status Unit Usaha Syariah Bank Umum Syariah melalui tahap-tahap:
 - Mendirikan Bank Umum Syariah baru atau akuisisi Bank lain
 - Mengkonversi Bank hasil akuisisi menjadi Bank Umum Syariah
 - Melakukan Spin Off Unit Usaha Syariah Bank Jambi ke Bank Umum Syariah baru/Bank Syariah hasil konversi
- Mengembangkan bisnis Bank Umum Syariah secara profesional, sehat, dan berkesinambungan.
- 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 di mana komitmen pemegang saham untuk menambah setoran modal kepada Bank Jambi secara bertahap.

PELAKSANAAN GCG

- Direktur Pemasaran merangkap jabatan sebagai Direktur UUS telah mendapat persetujuan RUPS PT Bank Pembangunan Daerah Jambi berdasarkan Akta Notaris M. Zen, S.H Nomor 32 Tanggal 12 Januari 2016.
- Penetapan Direktur UUS telah dicatat dalam administrasi pengawasan Kantor OJK Provinsi Jambi berdasarkan surat OJK Provinsi Jambi tanggal 22 April 2016 No. S-14/KO.071/2016 yang berlaku efektif sejak tanggal 12 Januari 2016 telah dilaporkan ke Kantor OJK Provinsi Jambi sebagaimana tertuang dalam akta Notaris M. Zen, S.H No. 32 tanggal 12 Januari 2016.

STRATEGIC MEASURES

- Developing Sharia Business Unit (SBU) and continuously strengthening capital towards SBU upgrade as Sharia Commercial Banks.
- Monitoring and evaluating each month towards the target that has been/has not been achieved at the Sharia Branch Office.
- Optimizing Sharia Services through DPK marketing and set target as a measure of the performance of each of Sharia Services.
- Upgrading Sharia Business Unit to Sharia Commercial Banks through following phase:
 - Establishing new Sharia Commercial Banks or acquiring other banks
 - Converting the acquired Bank into Sharia Commercial Bank
 - Performing Bank Jambi Sharia Business Unit Spin Off to New/converted Sharia Commercial Banks
- Developing Sharia Commercial Banks business in professional, sound and sustainable manners.
- Determining Bank Jambi SBU Business development long-term strategy referring to Road Map which later will be upgraded to Sharia Commercial Banks in 2021 where the shareholders commitment to add paid-in capital to Bank Jambi Sharia Business Unit gradually.

GCG IMPLEMENTATION

- Marketing Director concurrently serves as SBU Director which was approved by the General Meeting of Shareholders of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi based on Notary Deed of M. Zen, S.H No. 32 dated January 12, 2016.
- Determination of the SBU Director was registered in the administrative supervision of OJK Office in Jambi Province based on OJK Jambi Province letter dated 22 April 2016 No. S-14/KO.071/2016 which became effective on January 12, 2016 has been reported to the OJK Office in Jambi Province as stated in notarial deed of M. Zen, S.H No. 32 dated January 12, 2016.

- Penunjukan Direktur UUS Bank Jambi telah melalui Fit & Proper Test dan wawancara Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan surat Otoritas Jasa Keuangan No. SR-226/D.03/2015 tanggal 17 Desember 2015 perihal hasil Fit & Proper Test dan wawancara Direktur Unit Usaha Syariah PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

- Appointment of SBU Director of Bank Jambi has been through Fit & Proper Test and interview by the Financial Services Authority in accordance with the Financial Services Authority letter No. SR-226/D.03/2015 dated December 17, 2015 regarding the results of the Fit & Proper Test and interview of Syariah Business Unit Director of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

LATAR BELAKANG DIREKTUR UUS

Nama <i>Name</i>	H. Yunsak El Halcon, SH. MH
Tempat Tanggal Lahir <i>Place and Date of Birth</i>	Jambi, 8 Desember 1965
Pendidikan Umum <i>General Education</i>	Strata 1 (S1) Hukum <i>Bachelor of Law</i>
Pelatihan Syariah <i>Sharia Training</i>	Telah mendapatkan sertifikat Pendidikan Dasar Pengetahuan Syariah (PDPS) <i>Has been certified with Basic Education of Sharia Knowledge (PDPS)</i>

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.

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.

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKTUR UUS

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.

DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF SBU DIRECTOR

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.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH UUS JAMBI

Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi, telah mendapat persetujuan RUPS PT Bank Pembangunan Daerah Jambi berdasarkan Akta Notaris M. Zen, S.H Nomor 49 Tanggal 10 September 2014, dan telah diperpanjang sesuai RUPS LB sesuai Akta Notaris M. Zen, SH Nomor 32 Tanggal 12 Januari 2016 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 PT Bank Pembangunan Daerah Jambi, yang sebelumnya terlebih dahulu mendapatkan rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Komposisi Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi berjumlah 2 (dua) orang, terdiri dari:

Ketua	: Drs. A. Tarmizi, M.Hi
Anggota	: DR. A. A. Miftah, Mag

Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi bertugas memberikan nasihat dan saran kepada Direktur UUS serta mengawasi kegiatan UUS sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Ketua dan anggota Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah lainnya pada Lembaga Keuangan Syariah lainnya.

SHARIA SUPERVISORY BOARD OF BANK JAMBI'S SBU

Bank Jambi SBU Sharia Supervisory Board has obtained Bank Jambi GMS approval based on Notarial Deeds of M. Zen, SH No. 49 dated August 10, 2014, and has been extended based on the Extraordinary GMS in accordance with the Notarial Deeds of M. Zen, SH No. 32 dated January 12, 2016 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.

Bank Jambi's SBU Sharia Supervisory Board consists of 2 (two) persons, namely:

Chairman	: Drs. A. Tarmizi, M.Hi
Member	: DR. A. A. Miftah, Mag

Sharia Supervisory Board of Bank Jambi SBU is responsible for providing advice and recommendations to the Director of UUS and UUS supervise the activities in accordance with sharia principles. Chairman and member of the Sharia Supervisory Board of Bank Jambi's SBU do not concurrently serve as member of the Sharia Supervisory Board of other Sharia Financial Institutions.

LATAR BELAKANG DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Drs. Tarmizi, M.Hi

Ketua Dewan Pengawas Syariah UUS Bank Jambi

Drs. Tarmizi, M.Hi adalah Dosen di IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi dan sebagai Ketua Majelis Ulama Kota Jambi, telah lulus mengikuti Pendidikan Dasar Pengetahuan Syariah (PDPS) dan tidak merangkap jabatan pada lembaga keuangan syariah lainnya. Memiliki kompetensi dan integritas yang layak untuk melaksanakan tugas sebagai DPS UUS Bank Jambi, sesuai dengan rekomendasi DSN - MUI kepada Bank Indonesia serta berdasarkan penilaian Bank Indonesia telah lulus kelayakan fit and proper test.

DR. A. A. Miftah, Mag

Anggota

DR. A. A. Miftah, Mag adalah Dosen dan Ketua Prodi Jurusan Ekonomi Syariah pada Program Pasca Sarjana di IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi. Memiliki kompetensi dan integritas yang layak untuk melaksanakan tugas sebagai DPS Bank Jambi UUS, sesuai dengan rekomendasi DSN - MUI kepada Bank Indonesia.

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Memberikan saran dan nasehat kepada Direktur UUS serta mengawasi kegiatan UUS agar sesuai dengan prinsip syariah.
2. Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan UUS.
3. Mengawasi proses pengembangan produk baru UUS agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional MUI.
4. Meminta fatwa kepada DSN MUI untuk produk baru UUS yang belum ada fatwanya.
5. Melakukan review secara berkala atas pemenuhan prinsip syariah terhadap mekanisme penghimpunan dan penyaluran dana serta pelayanan jasa.
6. Meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari Divisi UUS dan Cabang dalam rangka pelaksanaan tugasnya.

SHARIA SUPERVISORY BOARD BACKGROUND

Drs. Tarmizi, M.Hi

Chairman of Bank Jambi's SBU Sharia Supervisory Board

Drs. Tarmizi, M.Hi is the Lecturer at IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi and as Chairman of Ulemma Board, Jambi City, has passed Basic Sharia Education (PDPS) and does not concurrently serve in other sharia financial institutions. Has the appropriate competence and integrity to carry out the duties as the DPS of Bank Jambi's SBU, in accordance with the recommendation of DSN - MUI to Bank Indonesia and based on the assessment of Bank Indonesia has passed the fit and proper test.

DR. A. A. Miftah, Mag

Member

DR. A. A. Miftah, Mag is Lecturer and Head of Sharia Economy Study at Postgraduate Program at IAIN Sultan Thaha Syaifudin Jambi. Has the appropriate competence and integrity to carry out the duties as the DPS of Bank Jambi's SBU, in accordance with the recommendation of DSN - MUI to Bank Indonesia.

DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF SHARIA SUPERVISORY BOARD

1. Providing advice and recommendation to SBU Director and monitoring SBU activity to comply with sharia principle.
2. Assessing and ensuring sharia principle compliance with operational and product manual launched by SBU.
3. Overseeing SBU new product development process to comply with MUI National Sharia Board regulation.
4. Proposing regulation to MUI DSN for SBU new product which has not been regulated.
5. Performing periodic review regarding sharia principle compliance on fund collection and disbursement mechanism as well as service activity.
6. Requesting data and information related with sharia aspect from SBU Division and Branch in carrying its duty.

7. DPS telah melaksanakan dan menyampaikan laporan hasil pengawasannya secara semesteran kepada BI paling lambat 2 (dua) bulan setelah periode semester berakhir.
8. DPS menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.

7. DPS has performed and disclosed supervisory report semesterly to BI the latest 2 (two) months after the semester period ended.
8. DPS allocates adequate time to carry its duty and responsibility optimally.

DAFTAR KONSULTAN

Unit Usaha Syariah Bank Jambi selama tahun 2016 tidak menggunakan konsultan baik secara individu maupun secara perusahaan namun, yang akan datang akan menggunakan konsultan secara individu dengan ruang lingkup kerjanya terkait dengan produk pembiayaan UUS.

LIST OF CONSULTANTS

In 2016, Sharia Business 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 <i>Type of Remuneration and Other Facilities</i>	Jumlah diterima dalam 1 (satu) tahun untuk 2 (dua) orang <i>Amount received in 1 (one) year for 2 (two) persons</i>
Remunerasi <i>Remuneration</i>	Rp134.520.000
Fasilitas Lainnya <i>Other Facilities</i>	
a. Yang dapat dimiliki / <i>Can be owned</i>	Rp39.235.000
b. Yang tidak dapat dimiliki / <i>Cannot be owned</i>	-
c. PPh Penghasilan / <i>Income Tax</i>	Rp601.701
Total	Rp174.356.701

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 Members
Di atas Rp2 miliar More than Rp2 billion	Nihil
Di atas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar More than Rp1 billion – Rp2 billion	Nihil
Di atas Rp500 juta – Rp1 miliar More than Rp500 million – Rp1 billion	Nihil
Rp500 juta ke bawah Less than Rp500 million	2 (dua) Orang

*) Dinilai dalam ekuivalen Rupiah

*) In equivalent of Rupiah

FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH

MEETING FREQUENCY OF SHARIA SUPERVISORY BOARD

No	Tanggal Date	Materi Subject	Peserta Participants
1.	Jum'at, 29 Januari 2016	Rapat Evaluasi Pengembangan Produk Meeting of Product Development Evaluation	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2. Dr.A.A.Miftah,M.Ag
2.	Jum'at, 05 Februari 2016	Evaluasi Laporan Semester II Evaluation of Semester II Report	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
3.	Jum'at, 11 Maret 2016	Pemberian Opini Syariah Tabungan berhadiah Opinion on Sharia Saving with prizes	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
4.	Kamis, 22 7 April 2016	Siginjai IB Hadiah langsung Siginjai IB Direct gift	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
5.	Jum'at, 20 Mei 2016	Pemberian Pembiayaan untuk Hotel Graha Syariah Provision of Financing for Graha Syariah Hotel	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
6.	Rabu, 8 Juni 2016	Pemberian opini tentang SOP Pembiayaan Multijasa Opinion on Multiservices Financing SOP	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
7.	Rabu, 13 Juli 2016	Penyampaian Laporan Semester I Tahun 2016 Submission of Semester I Year 2016 Report	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
8	Senin, 8 Agustus 2016	Evaluasi Hasil Pengawasan Semester I Evaluation of Monitoring Result in Semester I	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
9	Jum'at, 9 September 2016	Menyikapi Pelaksanaan Pembiayaan Agustus 2016 Responding the Financing in August 2016	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
10	Senin, 17 Oktober 2016	Program SAMPAN SAMPAN Program	1.Drs. Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2. Dr.A.A.Miftah,M.Ag
11	Kamis, 27 Oktober 2016	Pembahasan Pembiayaan Multijasa Discussion on Multiservices Financing	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag
12	Jum'at, 9 Desember 2016	Tindak lanjut Hasil Annual Meeting DPS 2016 Follow up on DPS Annual Meeting 2016 Result	1.Drs.Achmad Tarmizi Sibawaihi, M.HI 2.Dr.A.A.Miftah,M.Ag

Keterangan:

- Seluruh keputusan dalam rapat DPS dilakukan dengan musyawarah untuk mufakat.
- Notulen rapat diparaf dan ditandatangani oleh seluruh anggota DPS serta didokumentasikan dengan baik.
- Hasil rapat DPS dijadikan informasi untuk keputusan bisnis bagi UUS Bank Jambi dan Direktur UUS.

Description:

- All decisions of the board meeting is taken with consensus.
- Minutes of meeting initialed and signed by all members of the DPS and well documented.
- Results of the DPS meeting is used as the information to make business decisions for Bank Jambi's SBU and SBU Director.

JUMLAH PENYIMPANGAN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH UUS

Dalam periode tahun 2016 tidak ada penyimpangan (internal fraud) yang timbul di UUS Bank Jambi seperti yang dapat dilihat dari tabel berikut ini.

INTERNAL FRAUD AND SETTLEMENT PROCESS IN SBU

In 2016 there is no internal fraud in Bank Jambi's SBU as can be seen from the following table.

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 Employee		Pegawai Tidak Tetap Non-Permanent Employee	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Total Fraud	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah diselesaikan Has been settled	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian di Internal UUS Under SBU's internal settlement process	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya Has not been handled	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum Followed-up under the legal process	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

Keterangan:

- Fraud di Bank Jambi Unit Usaha Syariah tidak ada (nihil).
- DPS UUS Bank Jambi tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari UUS selain remunerasi.
- 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.

Description:

- There is no fraud in the Sharia Business Unit of Bank Jambi.
- DPS of Bank Jambi's SBU do not take and/or receive personal gain from SBU other than remuneration.
- DPS of Bank Jambi's SBU also never used SBU for personal, family and/or other parties' interest. In terms of financing proposed by DPS to the SBU of Bank Jambi continues to be processed and analyzed by applying the prudent principle and in accordance with applicable regulations, including obtaining the approval of the Board of Commissioners of Bank Jambi.

JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH UUS

Sampai saat ini belum ada permasalahan hukum baik perdata maupun pidana yang dihadapi UUS selama periode tahun 2016. Pengungkapan mengenai permasalahan hukum sebagaimana tabel di bawah ini:

Permasalahan Hukum <i>Litigation</i>	Jumlah <i>Total</i>	
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) <i>Has been settled (with inkraacht status)</i>	Perdata	Pidana
Dalam proses penyelesaian <i>Under settlement process</i>	Nihil	Nihil
Total	Nihil	Nihil

LITIGATION AND SETTLEMENT PROCESS IN SBU

To date, there is no civil and criminal law faced by the SBU during the period of 2016. Disclosure regarding the litigation is as follows:

PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL BAIK JUMLAH MAUPUN PIHAK PENERIMA DANA

Selama tahun 2016 tidak ada penyaluran dana untuk kegiatan sosial yang dananya berasal dari UUS.

FUND DONATION FOR SOCIAL ACTIVITY IN TERMS OF AMOUNT AND BENEFICIARIES

During 2016 there was no distribution of funds for social activities using the funds derived from SBU.

PENDAPATAN NON HALAL DAN PENGGUNAANNYA

Saldo pendapatan non halal per 31 Desember 2016 berjumlah Rp13.041.900,43 dan dana tersebut belum dipergunakan.

NON-HALAL REVENUE AND DISBURSEMENT

The balance of non-halal income per December 31, 2015 amounted to Rp13,041,900.43 and the fund has not been used yet.

KELEMAHAN DAN KEKUATAN SECARA UMUM

Kelemahan UUS Bank Jambi dalam Pelaksanaan GCG, yaitu:

1. Kurang agresif bahkan cenderung terlalu konservatif.
2. 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.
3. Modal kerja masih relatif kecil.

GENERAL STRENGTH AND WEAKNESS

Bank Jambi SBU weakness on GCG implementation, among others:

1. Less aggressive, tended to be conservative.
2. 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.
3. Relatively small working capital.

Kekuatan UUS Bank Jambi dalam Pelaksanaan GCG, yaitu:

1. 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.
2. Bank Jambi sebagai bank yang dimiliki oleh masyarakat setempat, memiliki ikatan emosional yang lebih kuat dibandingkan dengan Bank lainnya yang ada di wilayah Jambi.
3. Bank Jambi telah memiliki jaringan kantor yang tersebar di seluruh Daerah Tingkat II Provinsi Jambi yang juga berfungsi sebagai Office Channelling.
4. 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.

Kesimpulan Umum

Dari hasil uraian pelaksanaan Good Corporate Governance UUS Bank Jambi periode pelaksanaan tahun 2016 maka dengan ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. 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.
2. 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, Laporan Semester, Triwulan, Bulanan, Mingguan, dan Laporan Harian.
3. UUS Bank Jambi memiliki pelaporan internal yang cukup lengkap, didukung dengan Core Banking Syariah yang baru (T24) yang memadai, dan core banking yang digunakan oleh UUS Bank Jambi sama dengan core Banking yang digunakan oleh Bank Jambi Konvensional sebagai induknya.
4. Kualitas dan kemampuan SDM masih harus ditingkatkan dengan pelatihan yang berkesinambungan.

Bank Jambi SBU potential on the GCG implementation, among others:

1. Firm commitment from Provincial/City/Regent Government as Bank Jambi shareholders, to own Sharia Commercial Bank by providing required capital support.
2. Bank Jambi as local society owned Bank, has stronger emotional affiliation from other Banks in Jambi area.
3. 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.
4. To 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.

General Summary

From Bank Jambi SBU Good Corporate Governance implementation result for the period of 2016, herewith the general summary of the GCG implementation:

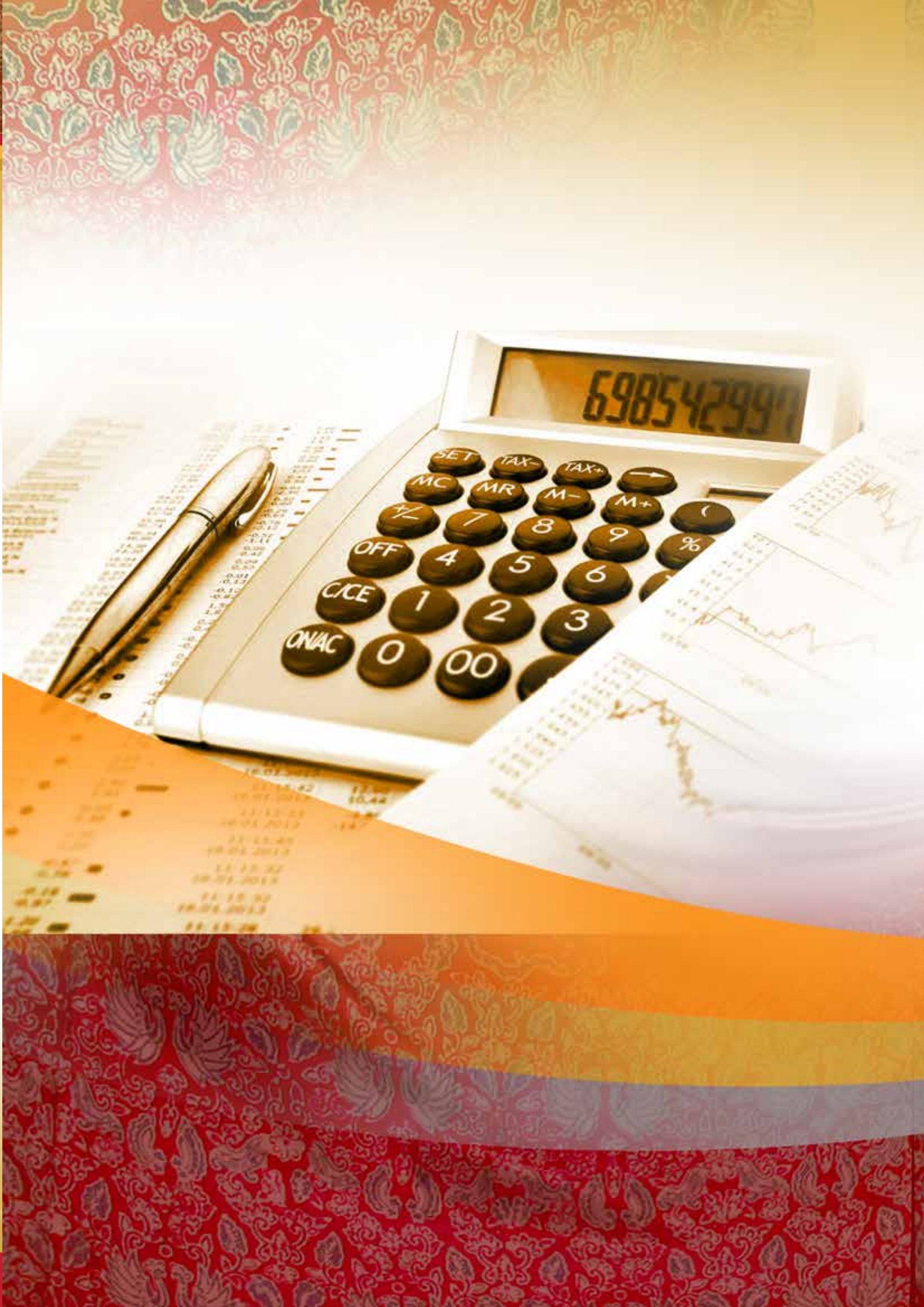
1. In carrying its operational, SBU Bank Jambi refers to Bank Indonesia Regulation No. 11/33/PBI/2009 regarding Good Corporate Governance Implementation for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Unit and Bank Indonesia Circular Letter No. 12/13/DPbS dated April 30, 2010.
2. GCG implementation at 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.
3. 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.
4. Quality of HR competency has to be improved through sustainable trainings on sharia product.

5. 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 Unit Usaha Syariah, laporan pelaksanaan GCG dan pelaporan internal adalah peringkat 2.
6. Pada tahun 2016, sesuai dengan road map UUS Bank Jambi telah memanfaatkan 11 (sebelas) Kantor Cabang Konvensional untuk jaringan office channeling.

Dari kesimpulan di atas, 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.

5. 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.
6. In 2016, based on SBU road map, Bank Jambi will utilize 11 (eleven) conventional branch office network to disseminate SBU and function as office channeling.

From the above conclusions, 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.



**LAPORAN
KEUANGAN**
FINANCIAL REPORT



PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI

LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2016 DAN 2015
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL-TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

*FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2016 AND 2015
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL - TANGGAL TERSEBUT
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI**

**THE DIRECTORS' STATEMENT LETTER
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2016 AND 2015
AND FOR THE YEARS
THEN ENDED
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : M. Yani

Alamat kantor : Jl. Jend. A. Yani No.18
Jambi 36122

Jabatan : Direktur Utama

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 diungkapkan 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 internal dalam PT Bank Pembangunan Daerah Jambi.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

The undersigned:

Name : M. Yani

Office address : Jl. Jend. A. Yani No.18
Jambi 36122

Title : President Director

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 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 the PT Bank Pembangunan Daerah Jambi have been fully disclosed in a complete and truthfull manner;
b. The financial statements of the PT Bank Pembangunan Daerah Jambi do not contain false material information or facts, nor do they omit any matyerial information or facts;
4. We are responsible for the internal control system of the PT Bank Pembangunan Daerah Jambi .

This is our declaration, which has been made truthfully.

Atas nama dan mewakili Direksi / For and on behalf of the Boards of
Jambi, 24 Maret 2017 / Jambi, March 24, 2017

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI

M. Yani
Direktur Utama / President Director

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL-TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2016 and 2015
AND FOR THE YEARS THEN ENDED
WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

Daftar Isi	Halaman / Pages	Table of Contents
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditor's Report</i>
Laporan Posisi Keuangan	1 - 3	<i>Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi Komprehensif	4	<i>Statements of Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	5	<i>Statements of Changes In Equity</i>
Laporan Arus Kas	6 - 7	<i>Statements of Cash Flows</i>
Catatan Atas Laporan Keuangan	8 - 138	<i>Notes to The Financial Statements</i>



DJOKO, SIDIK & INDRA
Audit, Tax, and Business Consultants



The original report included here is in the Indonesian language

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

No.: DSI.AS/HO.012.PTBJ-LAI

No.: DSI.AS/HO.012.PTBJ-LAI

**PEMEGANG SAHAM, DEWAN KOMISARIS
DAN DIREKSI
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI**

**THE SHAREHOLDERS, BOARD OF
COMMISSIONERS AND DIRECTORS
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (Bank) yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2016, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

We have audited the accompanying financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jambi (the Bank) and which comprise the statement of financial position as of December 31, 2016, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity, and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Management's responsibility for the financial statements

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.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these 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.

Tanggung jawab auditor

Auditor's responsibility

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dan Standar Pemeriksaan Keuangan Negara yang ditetapkan oleh Badan Pemeriksa Keuangan Republik 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.

Our responsibility is to express an opinion on the financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Auditing Standards established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants and Government Financial Examination Standard established by the Audit Board of the Republic of Indonesia. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

Head Office :

Graha Mandiri d/h Plaza Bumi Daya 19th Floor
Jl. Imam Bonjol No. 61
Jakarta Pusat 10310 Indonesia
Phone : 62-21 39838734, 39838735
Fax : 62-21 39832081
E-mail : kapdei.kpusat@gmail.com



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 keefektifitasan pengendalian internal entitas. 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.

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 auditor 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. 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.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opini

Opinion

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tanggal 31 Desember 2016, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

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, 2016, and their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DJOKO, SIDIK & INDRA**

Drs. Abubakar Sidik., Ak., MS., CPA., CA
Nomor Registrasi Akuntan Publik AP. 0138 Public Accountant Registration No. AP. 0138

24 Maret 2017 March 24, 2017

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2015 and 2014
(Expressed in full Rupiah, unless otherwise stated)

	31 Desember 2016/ <i>December 31, 2016</i>	Catatan / <i>Notes</i>	31 Desember 2015/ <i>December 31, 2015</i>	
ASET				ASSETS
Kas	184,326,636,800	2a,2b,2c, 2e,4	238,979,982,250	Cash
Giro pada Bank Indonesia	308,263,746,892	2f,5	379,237,251,509	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain				Current accounts with other banks
- Pihak ketiga	828,873,604	2f,6	1,574,841,685	Third Parties -
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	-	2f,7	-	Less : Allowance for impairment losses
	828,873,604		1,574,841,685	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain				Placement with Bank Indonesia and other banks
- Pihak ketiga	886,564,575,077	2g,7	1,549,423,657,765	Third Parties -
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	-	2f,7	-	Less : Allowance for impairment losses
	886,564,575,077		1,549,423,657,765	
Surat-surat berharga		2b,2h,2i,		Marketable securities
- Pihak ketiga	1,650,914,867,682	8	333,483,797,146	Third Parties -
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	-	2f,8	-	Less : Allowance for impairment losses
	1,650,914,867,682		333,483,797,146	
Pinjaman yang diberikan				Loans
- Pihak berelasi	10,255,526,207	2b,2k,9	12,197,004,397	Related Parties -
- Pihak ketiga	4,230,722,428,723		3,819,126,214,179	Third Parties -
Jumlah pinjaman yang diberikan	4,240,977,954,930		3,831,323,218,576	Total loans
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,548)	2f,9	(19,335,492,896)	Less : Allowance for impairment losses
Jumlah pinjaman yang diberikan - neto	4,231,057,965,382		3,811,987,725,680	Total loans - net
Piutang dan pembiayaan Syariah				Receivables dan Sharia financing
- Pihak berelasi	152,450,305	2b,2k,10,	210,416,666	Related Parties -
- Pihak ketiga	226,439,397,634	35	172,700,690,516	Third Parties -
Jumlah piutang dan pembiayaan Syariah	226,591,847,939		172,911,107,183	Total receivables dan Sharia financing
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)	2f,10,35	(1,764,173,570)	Less : Allowance for impairment losses
Jumlah piutang dan pembiayaan Syariah - neto	224,320,487,164		171,146,933,612	Total receivables dan Sharia financing - net
Aset tetap				Fixed assets
Biaya perolehan	64,354,717,619		55,614,297,174	Acquisition cost
Dikurangi : Akumulasi penyusutan	(37,792,671,228)	2m,11	(34,103,362,221)	Less : Accumulated depreciation
Nilai buku - neto	26,562,046,391		21,510,934,952	Net book value
Aset Tidak Berwujud				Intangible Assets
Biaya perolehan	4,585,840,116		4,205,859,296	Acquisition cost
Dikurangi : Akumulasi penyusutan	(3,528,404,295)	2n,12	(3,250,330,604)	Less : Accumulated depreciation
Nilai buku - neto	1,057,435,821		955,528,691	Net book value
Pajak dibayar dimuka	7,532,903,874	2z,30a	7,532,903,874	Prepaid tax

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2015 and 2014
(Expressed in full Rupiah, unless otherwise stated)

	31 Desember 2016/ <i>December 31, 2016</i>	Catatan / <i>Notes</i>	31 Desember 2015/ <i>December 31, 2015</i>	
ASET (Lanjutan)				ASSETS (Continued)
Aset lain-lain	66,194,126,382	2o,2p,2q,12	64,896,607,307	Other assets
Aset pengampunan pajak	566,481,710	21	-	Asset - tax amnesty
Aset pajak tangguhan	3,524,924,280	2y,30d	-	Deferred tax assets
JUMLAH ASET	7,591,715,071,059		6,580,730,164,473	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas segera	34,444,124,032	2d,2r,13	90,107,440,148	Current liabilities
Simpanan Nasabah				Deposits from customers
Giro				Current accounts
- Pihak berelasi	629,769,457,172	2s,14	363,044,175,984	Related parties -
- Pihak ketiga	394,168,761,663		372,347,947,137	Third parties -
Tabungan				Savings
- Pihak berelasi	10,262,989,704	2s,14	10,585,435,775	Related parties -
- Pihak ketiga	790,657,357,229		703,236,397,143	Third parties -
Deposito berjangka				Time deposits
- Pihak berelasi	772,680,500,000	2s,14	1,018,474,500,000	Related parties -
- Pihak ketiga	1,641,638,353,329		1,223,416,098,025	Third parties -
Total simpanan nasabah	4,239,177,419,097		3,691,104,554,063	Total deposits from customers
Simpanan Nasabah - Syariah				Deposits from customers - Sharia
Giro				Current accounts
- Pihak berelasi	93,845,795	2t,14,35	41,158,272	Related parties -
- Pihak ketiga	1,462,512,856		1,079,424,349	Third parties -
Tabungan				Savings
- Pihak berelasi	6,666,312	2t,14,35	98,506,197	Related parties -
- Pihak ketiga	977,168,366		307,977,666	Third parties -
Total Simpanan nasabah Syariah	2,540,193,329		1,527,066,484	Total deposits from customers -
Simpanan dari bank lain	1,508,789,860,613	2u,15	1,652,762,099,029	Deposits from other banks
Pinjaman yang diterima	52,000,000,000	2v,16	2,000,000,000	Borrowings
Utang Pajak	8,132,397,020	2z,30b	7,942,510,142	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan	-	2z,30d	1,815,187,156	Deferred tax liabilities
Liabilitas imbalan pasca kerja	15,720,606,407	2y,33	12,219,343,488	Employee benefit
Bunga yang masih harus dibayar	9,663,027,134	17	11,391,447,679	Interest payable
Liabilitas lain-lain	33,233,976,795	18	39,616,108,513	Other liabilities
Jumlah liabilitas	5,903,701,604,427		5,510,485,756,703	Total liabilities

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2015 and 2014
(Expressed in full Rupiah, unless otherwise stated)

	31 Desember 2016/ December 31, 2016	Catatan / Notes	31 Desember 2015/ December 31, 2015	
LIABILITAS DAN EKUITAS (Lanjutan)				LIABILITIES AND EQUITY (Continued)
LIABILITAS (Lanjutan)				LIABILITIES (Continued)
Dana Syirkah Temporer		2t,19,35		Temporary Syirkah fund
Bank				Bank
Giro				Current accounts
- Pihak berelasi	-		-	Related parties -
- Pihak ketiga	300,000,000,000		-	Third parties -
Deposito berjangka				Time deposits
- Pihak berelasi	-		-	Related parties -
- Pihak ketiga	191,000,000,000		-	Third parties -
Bukan bank				Non-bank
Tabungan				Savings
- Pihak berelasi	2,584,701,984		929,720,251	Related parties -
- Pihak ketiga	19,800,957,185		8,499,379,080	Third parties -
Deposito berjangka				Time deposits
- Pihak berelasi	9,621,000,000		9,902,000,000	Related parties -
- Pihak ketiga	60,014,800,000		65,788,500,000	Third parties -
Total dana Syirkah Temporer	583,021,459,169		85,119,599,331	Total temporary Syirkah fund
EKUITAS				EQUITY
Modal saham				Share capital
- Seri A - nilai nominal Rp1.000.000 per saham.				Series A - Rp.1,000,000 par - value per share
Modal Dasar :				Authorized
- Seri A - 2.300.000 saham				Series A - 2,300,000 shares -
Modal ditempatkan dan disetor penuh :		2aa,20		Issued and fully paid capital
- Seri A - 639.770 saham	639,770,000,000		592,777,000,000	Series A - 639,770 shares -
Tambahan modal disetor	7,590,281,735	2aa,21	17,853,146,767	Additional paid-in capital
Laba (rugi) yang belum direalisasi atas penerapan perhitungan kembali PSAK 24	573,696,737		2,512,658,642	Gain (loss) Unrealized of implementation recalculation of SFAS 24
Saldo Laba		22		Retained earnings
- telah ditentukan penggunaannya	286,736,569,441		240,835,182,124	appropriated -
- belum ditentukan penggunaannya	170,321,459,550		131,146,820,904	unappropriated -
Jumlah Ekuitas	1,104,992,007,463		985,124,808,438	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	7,591,715,071,059		6,580,730,164,473	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN LABA RUGI
DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-tangga
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME
For The Years Ended On
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	31 Desember 2016/ December 31, 2016	Catatan / Notes	31 Desember 2015/ December 31, 2015	
PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH		2w,23		INTEREST INCOME AND SHARIA
Pendapatan bunga kredit dan margin syariah	562,222,167,403		579,438,262,551	Loans interest income and sharia margin
Pendapatan bunga penempatan	138,993,623,862		170,583,209,348	Placement interest income
Jumlah pendapatan bunga dan pendapatan syariah	701,215,791,265		750,021,471,899	Total interest income and sharia income
BEBAN BUNGA DAN BAGI HASIL SYARIAH	(324,223,526,902)	2w,24	(414,264,520,592)	INTEREST EXPENSE AND SHARIA EXPENSE
PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH - BERSIH	376,992,264,363		335,756,951,307	NET INTEREST AND SHARIA INCOME
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA		25		OTHER OPERATING INCOME (EXPENSES)
Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan	9,153,930,050		8,103,429,329	Fees and commissions from other than loan
Administrasi giro, tabungan dan deposito	13,258,808,074		13,065,026,561	Current accounts, saving and deposits administration fees
Administrasi pinjaman	14,307,375,275		5,297,460,457	Loan administration fees
Administrasi lainnya	2,129,700,978		3,115,859,896	Other administration fees
Lainnya	66,405,000		31,360,000	
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	38,916,219,377		29,613,136,244	TOTAL OTHER OPERATING INCOME
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA				OTHER OPERATING EXPENSES
- Umum dan administrasi	(66,931,722,024)	27	(62,439,333,858)	General and administrative -
- Tenaga kerja	(140,523,982,468)	26	(123,862,978,401)	Salaries and employee benefits -
- Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan non keuangan - neto	(1,320,213,485)	28	(3,895,742,365)	Provision for impairment losses on financial and non-financial assets - net
- Beban lain-lain	(229,288)		(23,691,766)	Other expenses
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	(208,776,147,264)		(190,221,746,390)	TOTAL OTHER OPERATING EXPENSES
LABA OPERASIONAL	207,132,336,476		175,148,341,160	OPERATING INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) BUKAN OPERASIONAL				NON OPERATING REVENUES (EXPENSES)
Pendapatan (beban) bukan operasional - bersih	10,017,604,022	29	2,098,085,446	Non-operating Revenue (expenses) - net
JUMLAH PENDAPATAN (BEBAN) BUKAN OPERASIONAL	10,017,604,022		2,098,085,446	TOTAL NON OPERATING REVENUES (EXPENSES)
LABA SEBELUM PAJAK	217,149,940,498		177,246,426,606	INCOME BEFORE TAX
Beban pajak kini	51,522,271,750	2z, 30c	44,105,731,750	Current income tax
Beban (manfaat) pajak tangguhan	(4,693,790,802)	2z., 30d	1,993,873,951	Deferred income tax
Beban pajak penghasilan - Neto	46,828,480,948		46,099,605,701	Income tax expenses - net
LABA TAHUN BERJALAN	170,321,459,550		131,146,820,904	CURRENT YEAR INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN	(1,938,961,905)		1,380,945,263	OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSE)
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	168,382,497,645		132,527,766,167	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE CURRENT YEAR
LABA PER SAHAM	174,886	31	148,831	EARNING PER SHARE

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2016 dan 2015
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
For the years ended December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah)

Uraian / Description	Catatan / Notes	Modal disetor / Paid-in Capital	Tambahan modal disetor / Additional Paid-in Capital	Keuntungan pengukuran kembali Program Imbalan Pasti	Laba ditahan / Retained earnings			Jumlah ekuitas / Total equity	Description
					Telah ditentukan penggunaannya / Appropriated		Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
					Cadangan umum / General reserve	Cadangan bertujuan / Purposed reserve			
Saldo pada tanggal 1 Januari 2015		560,289,000,000	18,720,146,766	1,131,713,379	155,677,320,735	35,104,514,282	143,037,819,866	913,960,515,028	Balance January 1, 2015
Penambahan modal disetor		-	(867,000,000)	-	-	-	-	(867,000,000)	Additional paid in capital
Pengesahan penyetoran modal oleh RUPS		32,488,000,000	-	-	-	-	-	32,488,000,000	Shareholders approval on paid in capital
Pembagian laba :									Distribution of retained earnings:
Pembagian deviden dari laba tahun 2014		-	-	-	-	-	(92,984,472,758)	(92,984,472,758)	Dividens 2014
Ditentukan untuk cadangan umum		-	-	-	50,068,562,258	-	(50,068,562,258)	-	Appropriated for general reserves
Ditentukan untuk cadangan bertujuan		-	-	-	-	-	-	-	Appropriated for purposed reserves
Laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	-	-	131,146,820,904	131,146,820,904	Comprehensive income for current year
Pendapatan komprehensif lainnya		-	-	1,380,945,263	-	-	-	1,380,945,263	Others comprehensive income
Dampak penyesuaian atas penerapan PSAK 24 (Revisi 2013)		-	-	-	(15,215,150)	-	15,215,150	-	Net adjustments arising from adoption of SFAS 24 (revised 2013)
Saldo per 31 Desember 2015		592,777,000,000	17,853,146,766	2,512,658,642	205,730,667,843	35,104,514,282	131,146,820,904	985,124,808,438	Balance December 31, 2015
Penambahan modal disetor		-	(10,850,365,031)	-	-	-	-	(10,850,365,031)	Additional paid in capital
Aset pengampunan pajak		-	587,500,000	-	-	-	-	587,500,000	Tax amnesty
Pengesahan penyetoran modal oleh RUPS		46,993,000,000	-	-	-	-	-	46,993,000,000	Shareholders approval on paid in capital
Pembagian laba :									Distribution of retained earnings:
Pembagian deviden dari laba tahun 2015		-	-	-	-	-	(85,245,433,588)	(85,245,433,588)	Dividens 2015
Ditentukan untuk cadangan umum		-	-	-	45,901,387,316	-	(45,901,387,316)	-	Appropriated for general reserves
Ditentukan untuk cadangan bertujuan		-	-	-	-	-	-	-	Appropriated for purposed reserves
Laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	-	-	170,321,459,548	170,321,459,548	Comprehensive income for current year
Pendapatan komprehensif lainnya		-	-	(1,938,961,905)	-	-	-	(1,938,961,905)	Others comprehensive income
Saldo per 31 Desember 2016		639,770,000,000	7,590,281,735	573,696,737	251,632,055,159	35,104,514,282	170,321,459,548	1,104,992,007,462	Balance December 31, 2016

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan
See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF CASH FLOW
For The Years Ended On
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise)

	31 Desember 2016 / Desember 31, 2016	Catatan / Notes	31 Desember 2015 / Desember 31, 2015	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:				CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	756,866,017,360		752,941,966,424	Receipts of Interest, Fees and Commissions
Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(324,223,526,903)		(414,264,520,592)	Payment of Interest, Fees and Commissions
Pembayaran Kepada Karyawan	(140,523,982,469)		(94,315,656,252)	Payment of Employee's Benefit
Pembayaran beban umum dan administrasi	(29,297,208,313)		(53,165,758,653)	Payment for General and Administrative Expenses
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	48,933,823,397		25,488,259,186	Receipts from other operating Income
Pembayaran untuk beban operasional lainnya	(229,287)		(1,905,497,140)	Payment for other operating Expenses
Laba Operasi sebelum Perubahan dalam Aktiva dan Kewajiban Operasi	311,754,893,785		214,778,792,973	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	(226,639,550,085)		-	Placement with Bank of Indonesia and Others Banks
Tagihan atas Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali (reverse repo)	(200,000,000,000)		94,662,548,326	Claims on Securities Purchased Under Agreements to Resell (Reverse Repo)
Kredit yang Diberikan	(543,386,593,522)		(624,364,387,264)	Loans
Pembiayaan Syariah	(53,680,740,756)		(18,313,467,936)	Sharia Financing
Aset Lain-Lain	(56,947,745,167)		2,297,270,123	Other Assets
	(1,080,654,629,530)		(545,718,036,751)	
Simpanan Nasabah				Deposit from Customer
- Pihak Berelasi	20,608,835,117		24,040,826,715	- Related Parties
- Pihak Ketiga	527,464,029,918		34,516,797,873	- Third Parties
Simpanan Nasabah - Syariah				Deposit from Customer- Sharia
- Pihak Berelasi	1,334,829,371		2,993,750,896	- Related Parties
- Pihak Ketiga	497,580,157,311		52,562,907,138	- Third Parties
Simpanan dari bank lain	(143,972,238,416)		609,396,221,798	Deposit from other bank
Liabilitas Segera	(56,514,495,733)		6,827,869,516	Obligations Due Immediately
Liabilitas Lain-lain	(5,573,296,887)		(4,389,273,145)	Other Liabilities
	840,927,820,681		725,949,100,792	
Kas Bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi sebelum pajak	72,028,084,936		395,009,857,014	Net cash provided by (used in) operating activities before income taxes
Pembayaran pajak penghasilan	(50,163,518,350)		(41,803,660,355)	Income taxes payment
Arus Kas Bersih Diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas	21,864,566,586		353,206,196,659	Net cash flows provided by operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:				CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Perolehan Aset Tetap	(10,643,920,445)		(4,973,920,723)	Acquisition of Fixed Assets
Penjualan Aset Tetap	309,892,000		-	Sale of fixed assets
Keuntungan penjualan Aset Tetap	(309,892,000)		-	Gain on sale of fixed assets
Investasi pada aset tidak berwujud	(379,980,820)		(908,900,691)	Investment on intangible assets
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(11,023,901,265)		(5,882,821,414)	Net cash used in investing activities

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
STATEMENTS OF CASH FLOW (Continued)
For The Years Ended On
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise

	31 Desember 2016 / Desember 31, 2016	Catatan / Notes	31 Desember 2015 / Desember 31, 2015	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS				CASH FLOWS FROM FINANCING
PENDANAAN:				ACTIVITIES
Pembayaran Pinjaman Yang				
Diterima	50,000,000,000		(2,125,838)	Payments of borrowing
Pembayaran dividen	(85,245,433,588)		(92,984,472,759)	Dividend payments
Penyetoran modal	36,163,653,257		31,621,000,001	Capital addition
Pembayaran Jasa Produksi, CSR dan Dana Kesejahteraan	(43,931,122,546)		(30,545,984,150)	Employee bonus and CSR
Arus Kas Bersih Diperoleh dari				Net cash flows provided by
Aktivitas Pendanaan	(43,012,902,877)		(91,911,582,746)	financing activities
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas	(32,172,237,553)		255,411,792,499	Net Increasing (Decreasing) in
dan Setara Kas				Cash and Cash Equivalents
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	2,169,215,733,209		1,913,803,940,710	Cash and cash Equivalents at
				Beginning of the Year
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	2,137,043,495,656		2,169,215,733,209	Cash and cash Equivalents at
				The End of the year
Kas dan Setara Kas terdiri atas :				Cash and cash Equivalents
Kas	184,326,636,800		238,979,982,250	consists of :
Giro pada Bank Indonesia	308,263,746,892		379,237,251,509	Cash
Giro pada Bank Lain	828,873,604		1,574,841,685	Current Account Bank Indonesia
Penempatan pada Bank Indonesia				Current Account with Other Banks
& bank lain - Jatuh tempo				Placement on Bank Indonesia
sampai dengan 3 (tiga) bulan				and Other Banks - Due to
sejak tanggal perolehan	659,925,024,992		1,549,423,657,765	3 (three) months from the date
Sertifikat Deposito Bank Indonesia				of acquisition
- Jatuh tempo sampai dengan				Certificate of Bank Indonesia
3 (tiga) bulan sejak tanggal				- due to 3 (three) months from
perolehan	771,000,000,000		-	the date of acquisition
Tagihan atas surat berharga				Claims on securities Purchased
yang dibeli dengan janji dijual				Under Agreements to Resell
kembali (reverse repo) - jatuh				(Reverse Repo)- within 3 (three)
tempo sampai dengan 3 (tiga)				months from the date of
bulan sejak tgl perolehan	212,699,213,368		-	of acquisition
Jumlah Kas dan Setara Kas	2,137,043,495,656		2,169,215,733,209	Total cash and cash Equivalents

Lihat Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of these Financial Statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM

a. Sejarah Singkat

PT Bank Pembangunan Daerah Jambi berkedudukan di Jambi, didirikan padatanggal 12 Februari 1959 berdasarkan Akta Notaris Adi Putra Parlindungan, S.H. No.6 dan Peraturan Daerah (Perda) Provinsi Jambi No.3 tanggal 18 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).

Perubahan terakhir Anggaran Dasar Bank dimuat dalam Akta Notaris No.1 tanggal 1 Februari 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.

1. GENERAL

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 decision 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 decision letter No.Des/32/127-164.

According to article 3 of the Bank's Articles of Association, the Bank's scope of activities toengage in general Banking services in accordance with prevailing 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 asregional 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.

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 decision letter No. W20-00061.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.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

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; dan
- Melaksanakan kegiatan perbankan syariah.

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.

c. Jaringan Kantor

Bank berkantor pusat di Jl. Jend. A. Yani No. 18, Telanai Pura, Jambi 36122.

Unit Usaha Syariah atau Kantor Cabang Syariah berlokasi di Jl. Kapt. Pattimura No.70-71, Kelurahan Kenali Besar, Kecamatan Kota Baru, Jambi 36139.

Bank memiliki kantor-kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas, *payment point* dan Anjungan Tunai Mandiri (ATM), sebagai berikut (tidak diaudit):

	2016
Kantor Cabang Konvensional	11
Kantor Cabang Pembantu Konvensional	15
Kantor Kas Konvensional	14
Payment Point	23
Kantor Cabang Syariah	1
Mobil Kas Keliling	2
Anjungan Tunai Mandiri (ATM)	73

1. GENERAL (continued)

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;
- To conduct Sharia Banking activities.

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 hasor does not have the shares but the Bank is requested to assist in developing the BPR.

c. Office Network

The Bank's head office is located at Jl. Jend. A. Yani No. 18, Telanai Pura, Jambi 36122.

Sharia Business Unit or Sharia Branch Office located at Jl. Kapt. Pattimura No.70-71, Kelurahan Kenali Besar, Kecamatan Kota Baru, Jambi 36139.

The Bank has branches, sub-branches, cash office, payment point and Automated Teller Machine (ATM) as follows (unaudited):

2015	
11	Conventional Branch Offices
7	Conventional Sub Branches
14	Conventional Cash Offices
10	Payment Point
1	Sharia Branch Offices
2	Sharia Cash Offices
42	Automatic Teller Machine (ATM)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

c. Jaringan Kantor (lanjutan)

Rincian kantor cabang Bank Jambi, pada tanggal 31 Desember 2016 adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

1. Kantor Cabang Utama (KCU)
2. Kantor Cabang Muara Bungo
3. Kantor Cabang Sungai Penuh
4. Kantor Cabang Bangko
5. Kantor Cabang Muara Bulian
6. Kantor Cabang Kuala Tungkal
7. Kantor Cabang Muara Sabak
8. Kantor Cabang Sutomo
9. Kantor Cabang Sengeti
10. Kantor Cabang Sarolangun
11. Kantor Cabang Muara Tebo
12. Kantor Cabang Syariah (Unit Usaha Syariah)

Pembukaan kantor cabang dan cabang pembantu baru pada tahun 2016 antara lain:

1). Kantor Cabang Pembantu Marene

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 tanggal 11 Maret 2016. Kantor cabang pembantu Marene tersebut secara resmi dibuka dan mulai beroperasi pada tanggal 4 April 2016.

2). Kantor Cabang Pembantu Muara Delang

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 tanggal 11 Maret 2016. Kantor cabang pembantu Muara Delang tersebut secara resmi dibuka dan mulai beroperasi pada tanggal 5 April 2016.

3). Kantor Cabang Pembantu Pematang Lumut

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 tanggal 11 Maret 2016. Kantor cabang pembantu Pematang Lumut tersebut secara resmi dibuka dan mulai beroperasi pada tanggal 6 April 2016.

4). Kantor Cabang Pembantu Nipah Panjang

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-264/KO.071/2016 tanggal 20 September 2016. Kantor cabang pembantu Nipah Panjang tersebut secara resmi dibuka dan mulai beroperasi pada tanggal 13 Oktober 2016.

1. GENERAL (continued)

c. Office Network (continued)

Details of branch offices of Bank Jambi as of December 31, 2016 are as follows (unaudited):

1. Main Branch Office (KCU)
2. Muara Bungo Branch Office
3. Sungai Penuh Branch Office
4. Bangko Branch Office
5. Muara Bulian Branch Office
6. Kuala Tungkal Branch Office
7. Muara Sabak Branch Office
8. Sutomo Branch Office
9. Sengeti Branch Office
10. Sarolangun Branch Office
11. Muara Tebo Branch Office
12. Sharia Branch Office (Sharia Business Unit)

The opening of new branch and sub-branch offices in 2016 are as follows:

1). Marene Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 dated March 11, 2016. Marene sub-branch office is officially opened and operated on April 4, 2016.

2). Muara Delang Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 dated March 11, 2016. Muara Delang sub-branch office is officially opened and operated on April 5, 2016.

3). Pematang Lumut Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-116/KO.55/2016 dated March 11, 2016. Pematang Lumut sub-branch office is officially opened and operated on April 6, 2016.

4). Nipah Panjang Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-264/KO.071/2016 dated September 20, 2016. Nipah Panjang sub-branch office is officially opened and operated on October 13, 2016.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

c. Jaringan Kantor (lanjutan)

Pembukaan kantor cabang dan cabang pembantu baru pada tahun 2016 antara lain: (lanjutan)

5). Kantor Cabang Pembantu Merlung

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-264/KO.071/2016 tanggal 20 September 2016. Kantor cabang pembantu Merlung tersebut secara resmi dibuka dan mulai beroperasi pada tanggal 17 Oktober 2016.

6). Kantor Cabang Pembantu Tembesi

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 tanggal 8 November 2016. Kantor cabang pembantu Tembesi tersebut secara resmi diberi izin pada tanggal 8 November 2016.

7). Kantor Cabang Pembantu Sabak Timur

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 tanggal 8 November 2016. Kantor cabang pembantu Sabak Timur tersebut secara resmi diberi izin pada tanggal 8 November 2016.

8). Kantor Cabang Pembantu Rantau Ikil

Berdasarkan surat izin Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 tanggal 8 November 2016. Kantor cabang pembantu Rantau Ikil tersebut secara resmi diberi izin pada tanggal 8 November 2016.

d. Organisasi dan Struktur Manajemen

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank Jambi pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

	2016
<u>Dewan Komisaris</u>	
Komisaris Utama	Drs. Iing Muhammad Hasanudin, MBA
Komisaris	Drs. H. Delyuzar Harmaini, MM
Komisaris Independen	Ansorullah, SH, MH
Komisaris Independen	Dra. Hj. Emilia, ME

1. GENERAL (continued)

c. Office Network (continued)

The opening of new branch and sub-branch offices in 2016 are as follows: (continued)

5). Merlung Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-264/KO.071/2016 dated September 20, 2016. Merlung sub-branch office is officially opened and operated on October 17, 2016.

6). Tembesi Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 dated November 8, 2016. Tembesi sub-branch office is officially decision on November 8, 2016.

7). Sabak Timur Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 dated November 8, 2016. Sabak Timur sub-branch office is officially decision on November 8, 2016.

8). Rantau Ikil Sub-Branch Office

Based on decision letter from Otoritas Jasa Keuangan No. S-360/KO.071/2016 dated November 8, 2016. Rantau Ikil sub-branch office is officially decision on November 8, 2016.

d. Organizational and Management Structure

The composition of The Board of Commissioners and Board of Directors of Bank Jambi as of December 31, 2016 and 2015 are as follow:

	2015	
		<u>Board of Commissioners</u>
Drs. Iing Muhammad Hasanudin, MBA		President Commissioner
Drs. H. Delyuzar Harmaini, MM		Commissioner
Ansorullah, SH, MH		Independent Commissioner
Dra. Hj. Emilia, ME		Independent Commissioner

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

d. Organisasi dan Struktur Manajemen (lanjutan)

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank Jambi pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut: (lanjutan)

Susunan Dewan Komisaris per 31 Desember 2016 dan 2015 didasarkan oleh:

- 1). Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) No.41 tanggal 09 April 2015.
- 2). Surat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan No.SR-38/D.03/2015 dan SR-39/D.03/2015 tanggal 20 Maret 2015.

	2016
<u>Direksi</u>	
Direktur Utama	M. Jani, SH, LLM. Commerce
Direktur Kepatuhan	Drs. H. Achmad Thamrin, SE
Direktur Umum	Drs. H. Fauzi Oesman
Direktur Pemasaran	H. Yunsak El Halcon, SH, M.Si

Susunan Dewan Direksi per 31 Desember 2016 and 2015 didasarkan oleh:

- 1). Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) No. 32 tanggal 12 Januari 2016.
- 2). Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) No.123 tanggal 25 Desember 2016.

Susunan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi dan Nominasi per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

	2016
<u>Komite Audit</u>	
Ketua	Dra. Hj. Emilia, ME
Anggota	Firmansyah Putra, SH, MH
Anggota	Rahayu, SE, M.Sc, Ak

1. GENERAL (continued)

d. Organizational and Management Structure (continued)

The composition of The Board of Commissioners and Board of Directors of Bank Jambi as of December 31, 2016 and 2015 are as follow: (continued)

The composition of the Board of Commissioners as of December 31, 2016 and 2015 based on:

- 1). Deed of the General Meeting of Shareholders No.41 dated April 09, 2015.
- 2). Approval letter from Financial Service Authority through letter No. SR - 38/D.03/2015 and SR-39/D.03/2015 dated March 20, 2015.

	2015	
		<u>Board of Directors</u>
Drs. Subekti Heriyanto, MBA		President Director
Drs. H. Achmad Thamrin, SE		Compliance Director
H. Zulyani M. Jazid, SE.MM		General Director
Drs. H. Muhammad Rivai		Marketing Director

The composition of the Board of Directors as of December 31, 2016 and 2015 based on:

- 1). Deed of the General Meeting of Shareholders No. 32 dated January 12, 2016.
- 2). Deed of the General Meeting of Shareholders No.123 dated December 25, 2016.

The composition of the Audit Committee, Risk Monitoring Committee, and Remuneration and Nomination Committee as of December 31, 2016 and 2015 are as follows :

	2015	
		<u>Audit Committee</u>
Dra. Hj. Emilia, ME		Chairman
Firmansyah Putra, SH, MH		Member
Rahayu, SE, M.Sc, Ak		Member

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

d. Organisasi dan Struktur Manajemen (lanjutan)

Susunan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi dan Nominasi per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut : (lanjutan)

	2016
<u>Komite Pemantau Risiko</u>	
Ketua	Dra. Hj. Emilia, ME
Anggota	Yor Patrick Nazda, SE, M.Si
Anggota	Dra. Hj. Suspayetti, M.Si
<u>Komite Remunerasi dan Nominasi</u>	
Ketua	Ansorullah, SH, MH
Anggota	Drs. H. Delyuzar Harmaini, MM
Anggota	Lidya, Amd

Susunan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko per 31 Desember 2016 dan 2015 sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.62 tanggal 28 Mei 2015.

Masa jabatan Ketua dan Anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko adalah 4 (empat) tahun terhitung sejak 28 Mei 2015 – 28 Mei 2019.

Pembentukan komite audit Bank telah dilakukan sesuai dengan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam - LK) No. IX.1.5 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).

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi per 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing telah sesuai dengan SK Direksi No. 61 tanggal 12 Mei 2015 dan SK Direksi No.07B tanggal 30 Januari 2014.

1. GENERAL (continued)

d. Organizational and Management Structure (continued)

The composition of the Audit Committee, Risk Monitoring Committee, and Remuneration and Nomination Committee as of December 31, 2016 and 2015 are as follows : (continued)

	2015
<u>Risk Monitoring Committee</u>	
	Chairman
	Member
	Member
<u>Remuneration and Nomination Committee</u>	
	Chairman
	Member
	Member

The composition of the Audit Committee and Risk Monitoring Committee as of December 31, 2016 and 2015 according to Director decision letter's No.62 dated May 28, 2015.

Tenure of the Chairman and Member of the Audit Committee's and the Remuneration and Nomination Committee's is 4 (four) years, starts from May 28, 2015 - May 28, 2019.

The establishment of the Banks Audit Committee is in compliance with the Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency (Bapepam - LK) No.IX.1.5 dated September 24, 2004, and according to Bank Indonesia Regulation No. 8/4/PBI/2006 on Implementation of Good Corporate Governance for Commercial Banks in Article 12 paragraph (1)

The composition of The Remuneration and Nomination Committee according to Director decision letter's No. 61, dated May 12, 2015 and No.07B dated January 31, 2014, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

d. Organisasi dan Struktur Manajemen (lanjutan)

Susunan Dewan Pengawas Syariah per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas Syariah

Ketua	Drs. A. Tarmizi, S.M. Hi
Anggota	Drs. A.A. Miftah, M.Ag
Direktur Syariah	H. Yunsak El Halcon, SH, M. Si

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 No. 174 tanggal 30 Desember 2011 serta Akta No. 49 tanggal 10 September 2014.

Susunan Dewan Pengawas Syariah Bank Jambi telah mendapat rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional MUI melalui surat No.U-265/DSN-MUI/VIII/2011 tanggal 3 Agustus 2011.

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).

e. Susunan Karyawan

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, jumlah karyawan Bank adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

Tahun	Tetap / Permanent	Calon Pegawai / Pre- employee	Honorar / Temporary	Outsourcing	Jumlah / Total	Years
2016	453	64	47	228	792	2016
2015	467	1	64	187	719	2015

1. GENERAL (continued)

d. Organizational and Management Structure (continued)

The composition of the Bank's Sharia Supervisory Board as of December 31, 2016 and 2015 are as follows:

Sharia Supervisory Board

Chairman
Member

Sharia Director

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.

Sharia Supervisory Board of Bank Jambi has received a recommendation from the National Islamic Council through letter No.U-265/DSN-MUI/VIII/2011 MUI dated August 3, 2011.

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 effectively, 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).

e. The composition of employees

As of December 31, 2016 and 2015, the number of employees of the Bank, are as follows (unaudited):

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

f. Penerbitan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan ini diotorisasi untuk terbit pada tanggal 24 Maret 2017. Direksi bertanggung jawab penuh untuk mengotorisasi Laporan Keuangan.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Kebijakan akuntansi utama yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Bank adalah seperti dijabarkan di bawah ini:

a. Dasar penyusunan laporan keuangan

Pernyataan kepatuhan

Laporan keuangan Bank untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan 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 Keuangan, Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) yang dikeluarkan Ikatan Akuntan Indonesia.

Bank Jambi menerapkan PAPI (versi 2008) dan PAPSI (2013) dalam mempersiapkan laporan keuangan tahun 2016 dan 2015.

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.

1. GENERAL (continued)

f. Financial Statement Issuance

This Financial Statement were authorized to issued on March 24, 2017. The Board of Directors are fully responsible to authorized the Financial Statement.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies adopted in preparing the financial statements of Bank are set out below:

a. Basic of preparation of the financial statements

Statement of Compliance

The Bank's financial statements for the years ended December 31, 2016 and 2015 are prepared in accordance with Indonesian Statements of Financial Accounting Standards ("SFAS") issued by the Indonesian Institute of Accountants.

The financial statements have been prepared in accordance with prevailing banking industry practices and accounting and reporting guidelines prescribed by the Indonesian banking regulatory authority, as well as accounting standards and Accounting Guidelines for Indonesian Banking Sector (PAPI) and Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banking Sector (PAPSI) issued by the Indonesian Institute of Accountants.

Bank Jambi applied the PAPI (2008 version) and PAPSI (2013) in the preparation of the 2016 and 2015 financial statements.

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.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

a. Dasar penyusunan laporan keuangan (lanjutan)

Pernyataan kepatuhan (lanjutan)

Unit Usaha Syariah, yang beroperasi dalam bidang perbankan dengan prinsip syariah menyajikan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi syariah sesuai dengan PSAK 101 "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK 102 "Akuntansi Murabahah", PSAK 103 "Akuntansi Salam", PSAK 104 "Akuntansi Istishna", PSAK 105 "Akuntansi Mudharabah", PSAK 106 "Akuntansi Musyarakah", PSAK 107 "Akuntansi Ijarah" dan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang menggantikan PSAK 59 tentang "Akuntansi Perbankan Syariah" yang berkaitan dengan pengakuan, pengukuran penyajian dan pengungkapan untuk topik tersebut dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan IAI.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dan dikelompokkan atas dasar aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, yang termasuk kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dan Fasilitas Simpanan 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.

Mata uang fungsional dan penyajian

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah (Rp) yang merupakan mata uang fungsional Bank. Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan, kecuali bila dinyatakan secara khusus, adalah dalam Rupiah penuh.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

a. Basic of preparation of the financial statements
(continued)

Statement of Compliance (continued)

The Sharia Operational Unit, which is engaged in sharia banking presents financial statements in conformity with sharia accounting principles in accordance with SFAS 101, "Presentation of Sharia Financial Statements", SFAS 102 "Accounting for Murabahah", SFAS 103 "Accounting for Salam", SFAS 104 "Accounting for Istishna", SFAS 105 "Accounting for Mudharabah", SFAS 106 "Accounting for Musyarakah", SFAS 107 "Accounting for Ijarah", and SFAS 110 "Accounting for Sukuk", which replaces PSAK 59 "Accounting for Sharia Banking", associated with recognition, measurement, presentation and disclosure for the respective topics and Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banks (PAPSI) issued by Bank Indonesia dan IAI.

The statements of cash flows are prepared using direct method by classifying cash flows into operating, investing, and financing activities. For the purpose of statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with Bank Indonesia and other banks, financial assets held for trading and investment securities that mature within three months from the date of acquisition, as long as they are not being pledged as collateral for borrowings or restricted.

Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Rupiah (Rp) which is the functional currency of the Banks. Unless otherwise stated, all figures presented in the financial statements are in full amount of Rupiah.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

b. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi

Suatu pihak dianggap pihak berelasi dengan Bank, jika:

- a. 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;
 - ii) memiliki kepentingan dalam Bank yang memberikan pengaruh signifikan atas Bank;
 - iii) memiliki pengendalian bersama atas Bank.
- b. suatu pihak yang berelasi dengan Bank;
- c. suatu pihak adalah ventura bersama dimana Bank sebagai ventura;
- d. suatu pihak adalah anggota dari personil dari manajemen kunci Bank;
- e. suatu pihak adalah anggota keluarga dekat dari individu yang diuraikan (a) atau (d);
- f. 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);
- g. suatu pihak adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja Bank atau entitas yang terkait dengan Bank.

Transaksi dengan pihak berelasi 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.

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan dan rinciannya disajikan dalam Catatan 34.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

b. Transactions with Related Parties

A party is considered as related party of Bank, if:

- a. the Bank directly or indirectly through one or more intermediaries, a party
 - i) controlling, or controlled by, or under common control with Bank;
 - ii) have stake in the Bank that gives significant influence to the Bank; or
 - iii) have joint control on Bank.
- b. a party which is related to Bank;
- c. a party is a joint venture in which Bank as a venture;
- d. a party is a member of the key management personnel of Bank;
- e. a party is a close family member of an individual who is described (a) or (d);
- f. 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);
- g. a party is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either Bank or a party related to Bank.

The transaction with related parties is made on terms agreed by both parties, where such requirements may not be the same as other transactions undertaken with unrelated parties.

All material transactions and balances with related parties are disclosed in the relevant notes to the financial statements and the detail is presented in Note 34.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

c. Perubahan pada pernyataan standar akuntansi
keuangan dan interpretasi atas pernyataan standar
akuntansi keuangan

Pada tanggal 1 Januari 2016, Bank menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") baru dan revisi yang efektif sejak tanggal tersebut. Perubahan kebijakan akuntansi telah dibuat seperti diisyaratkan, sesuai dengan ketentuan transisi dalam masing-masing standar dan interpretasi. Penerapan standar dan interpretasi baru atau revisi, yang relevan dengan operasi Bank, adalah sebagai berikut :

- Amandemen PSAK 16: "Aset Tetap tentang Klarifikasi Metode yang Diterima untuk Penyusutan dan Amortisasi", memberikan tambahan penjelasan tentang indikasi perkiraan keuangan teknis atau komersial suatu aset. Amandemen PSAK 16 ini juga mengklarifikasi bahwa penggunaan metode penyusutan yang berdasarkan pada pendapatan adalah kurang tepat.
- Amandemen PSAK 19 : "Aset Tak Berwujud tentang Klarifikasi Metode yang Diterima untuk Penyusutan dan Amortisasi", mengklarifikasi prinsip yang terdapat dalam PSAK 16 dan PSAK 19 bahwa pendapatan mencerminkan suatu pola manfaat ekonomik yang dihasilkan dari pengoperasian usaha (yang mana aset tersebut adalah bagiannya) daripada manfaat ekonomik dari pemakaian melalui penggunaan aset. Sebagai kesimpulan bahwa penggunaan metode penyusutan aset tetap yang berdasarkan pada pendapatan adalah tidak tepat dan hanya dapat digunakan dalam situasi yang sangat terbatas untuk amortisasi aset tak berwujud.
- Amandemen PSAK 24: "Imbalan Kerja tentang Program Imbalan Pasti: Iuran Pekerja", menyederhanakan akuntansi untuk kontribusi iuran dari pekerja atau pihak ketiga yang tidak bergantung pada jumlah tahun jasa, misalnya iuran pekerja yang dihitung berdasarkan presentase tetap dari gaji.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

c. Changes to the statements of financial accounting
standard and interpretations of the statements of
financial accounting standard

On January 1, 2016, the Bank adopted new and revised statements of financial accounting standards ("PSAK") and Interpretations of financial accounting standards ("ISAK") that are mandatory for application from the date. Changes to the Bank accounting policies have been made as required, in accordance with the transitional provisions in the respective standards and interpretations. The adoption of the new or revised standards and interpretations, which are relevant to the Bank operations, are as follows:

- Amendment of PSAK 16: "Fixed Assets on Clarification of the Accepted Method for Depreciation and Amortization", added explanation for indication of technical or commercial obsolescence of an asset. Amendment PSAK 16 clarified that depreciation using income cash flow method is no longer viable.
- Amendment of PSAK 19: "Intangible Assets on Clarification of the Accepted Method for Depreciation and Amortization", clarify the principle in PSAK 16 and PSAK 19 that the revenue reflects a pattern of economic benefits that are generated from operating a business (of which the asset is part) rather than the economic benefits that are consumed through use of the asset. As a result, a revenue -based method cannot be used to depreciate the fixed assets and may only be used in very limited circumstances to amortize intangible assets.
- Amendment of PSAK 24: "Employee Benefits on a Defined Benefit Program: Worker Contribution " simplify the accounting method for defined contribution plans for workers nor third parties that does not rely on the total number of dedication years, for instance contribution plans that is measured using percentage of salary.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

c. Perubahan pada pernyataan standar akuntansi
keuangan dan interpretasi atas pernyataan standar
akuntansi keuangan (lanjutan)

- ISAK 30: "Pungutan", merupakan interpretasi atau PSAK 57: "Provisi, Liabilitas Kontijensi dan Aset Kontijensi" yang mengklarifikasi akuntansi liabilitas untuk membayar pungutan, selain daripada pajak penghasilan yang berada dalam ruang lingkup PSAK 46: "Pajak Penghasilan" serta denda lain atas pelanggaran perundang-undangan, kepada Pemerintah.
- PSAK 5 (penyesuaian 2015): "Segmen Operasi", menambahkan pengungkapan deskripsi singkat segmen operasi yang telah digabungkan dan indikator ekonomik memiliki karakteristik yang serupa.
- PSAK 7 (penyesuaian 2015): "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi", menambahkan persyaratan pihak-pihak berelasi dan mengklarifikasi pengungkapan imbalan yang dibayarkan oleh entitas manajemen.
- PSAK 13 (penyesuaian 2015): "Properti Investasi", menjelaskan tambahan jasa PSAK 13 membedakan antara properti yang digunakan sendiri. Penyesuaian ini mengklarifikasi bahwa PSAK 22, dan bukan penjelasan tambahan jasa PSAK 13, digunakan untuk menentukan apakah transaksi tersebut adalah pembelian aset atau kombinasi bisnis.
- PSAK 16 (penyesuaian 2015): "Aset Tetap", memberikan klarifikasi pada paragraf 35 terkait model revaluasi, bahwa ketika entitas menggunakan model revaluasi, jumlah tercatat aset disajikan kembali pada jumlah revaluasiannya.
- PSAK 19 (penyesuaian 2015): "Aset Tak berwujud", mengklarifikasi bahwa dalam PSAK 16 dan PSAK 19 aset dapat direvaluasi dengan mengacu pada data pasar yang dapat diobservasi terhadap jumlah tercatat bruto maupun neto. Dan akumulasi penyusutan atau amortisasi adalah perbedaan antara jumlah tercatat bruto dengan jumlah tercatat aset tersebut. Jumlah tercatat aset tersebut disajikan kembali pada jumlah revaluasiannya.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

c. Changes to the statements of financial accounting
standard and interpretations of the statements of
financial accounting standard (continued)

- ISAK 30: "Fees", is an interpretation of PSAK 57: "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" that clarify accounting liability to pay fees, in addition to income tax that is covered in PSAK 45: "Income Tax" along with other fine for violating the regulation of the government.
- PSAK 5 (adjustment 2015): "Operating Segments" Added short disclosure on combined operating segment and economic indicators that similar characteristics.
- PSAK 7 (adjustment 2015): "Related Party Disclosure", added requirements and clarify disclosure for payables that are given by the management.
- PSAK 13 (Adjustment 2015): "Property Investment", explain of ancillary services in PSAK 13 differentiates between investment property and owner-occupied property. The improvement clarifies that PSAK 22, and not the description of ancillary services in PSAK 13, is used to determine if the transaction is the purchased of an asset or business combination.
- PSAK 16 (adjustment 2015): "Fixed Assets", have clarified in paragraph 35 relating revaluation model, that when an entity uses revaluation model, carrying amount of assets are presented in the revaluated value.
- PSAK 19 (adjustment 2015): "Intangible Assets, clarifies that in PSAK 16 and PSAK 19 that he asset may be revalued by reference to observable data on either the gross or the net carrying amount. In addition, the accumulated depreciation or amortization is the difference the gross and carrying amount of the asset. Carrying amount of the asset is restated by revaluated amounts.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

c. Perubahan pada pernyataan standar akuntansi
keuangan dan interpretasi atas pernyataan standar
akuntansi keuangan (lanjutan)

- PSAK 22 (penyesuaian 2015): "Kombinasi Bisnis", mengklarifikasi: (i) Pengaturan bersama, tidak hanya ventura bersama, adalah di luar dari ruang lingkup PSAK 22, pengecualian ruang lingkup ini diterapkan untuk akuntansi dalam laporan keuangan pengaturan bersama itu sendiri; (ii) Seluruh imbalan kontijensi yang timbul dari kombinasi bisnis dan tidak diklasifikasikan sebagai ekuitas diukur pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar diakui dalam laba rugi terlepas apakah itu termasuk dalam ruang lingkup PSAK 55.
- PSAK 25 (penyesuaian 2015): "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan", memberikan koreksi editorial pada PSAK 25 paragraf 27 tentang keterbatasan penerapan retrospektif.
- PSAK 53 (penyesuaian 2015): "Pembayaran Berbasis Saham", mengklarifikasi definisi kondisi vesting dan secara terpisah mendefinisikan kondisi kinerja dan kondisi jasa.
- PSAK 68 (penyesuaian 2015): "Pengukuran Nilai Wajar", mengklarifikasi bahwa pengecualian portofolio, yang memperkenankan entitas mengukur nilai wajar kelompok aset keuangan dan liabilitas keuangan secara neto, diterapkan pada seluruh kontrak (termasuk kontrak non-keuangan) dalam ruang lingkup PSAK 55.

Tidak terdapat dampak yang material atas standar dan interpretasi yang berlaku efektif pada 1 Januari 2016 terhadap laporan keuangan Bank.

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan

Bank menerapkan PSAK 50 (revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Penyajian", PSAK 55 (revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", PSAK 60 (revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan" dan PSAK 68, "Pengukuran Nilai Wajar".

Aset keuangan Bank terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, surat berharga, tagihan lainnya, kredit yang diberikan dan pendapatan bunga yang masih akan diterima.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

c. Changes to the statements of financial accounting
standard and interpretations of the statements of
financial accounting standard (continued)

- PSAK 22 (adjustment 2015): "Business Combinations," clarifies: (i) Joint arrangements, not just joint venture, are outside the scope of PSAK 22, this scope exception applies only to the accounting in the financial statements of the joint arrangement itself; (ii) All contingent consideration arrangements arising from a business combination that not classified as equity should be measured at fair value through profit or loss whether or not they fall within the scope of PSAK 55.
- PSAK 25 (adjustment 2015): "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors", given editorial correction to PSAK 25 paragraph 27 about limitation in applying retrospective.
- PSAK 53 (adjustment 2015): "Share-Based Payment", clarify definition of vesting conditions and separately define performance and service condition.
- PSAK 68 (adjustment 2015): "Fair Value Measurement", clarified that portfolio exception, for companies that allow fair value measurement of financial asset or financial liability group as net value, is to be applied for the whole contract (including non-financial contract) in the scope of PSAK 55.

There is no material impact upon the standards and interpretations which became effective on January 1, 2016 to the financial statements of the Bank.

d. Financial Assets and Financial Liabilities

Bank adopted PSAK 50 (revised 2014), "Financial Instruments: Presentation", PSAK 55 (revised 2014), "Financial Instruments: Recognition and Measurement", PSAK 60 (revised 2014), "Financial Instruments: Disclosures" and PSAK 68, "Fair Value Measurement".

The Bank's financial assets consist of cash, current accounts with Bank Indonesia and other banks, placements with Bank Indonesia and other banks, marketable securities, other receivables, loans and interests receivable.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

Liabilitas keuangan Bank terdiri dari liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, pinjaman yang diterima, beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain (setoran jaminan).

1) Klasifikasi

Bank mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengukuran awal:

- a) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui 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 diperdagangkan;
- b) Kredit yang diberikan dan piutang;
- c) Investasi dimiliki hingga jatuh tempo;
- d) Investasi tersedia untuk dijual.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan ke dalam kategori sebagai berikut pada saat pengakuan

- a) Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, yang memiliki 2 (dua) sub-klasifikasi, yaitu liabilitas keuangan yang ditetapkan demikian pada saat pengakuan awal dan liabilitas keuangan yang telah diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan;
- b) Liabilitas keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi.

Kelompok aset dan liabilitas yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi atau untuk diperdagangkan terdiri dari aset dan liabilitas keuangan yang diperoleh atau dimiliki Bank terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau dimiliki sebagai bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama untuk memperoleh laba jangka pendek atau *position taking*.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

The Bank's financial liabilities consist of liabilities immediately payable, deposits from customers, deposits from other banks, borrowings, accrued expenses and other liabilities (security deposits)

1). Classification

Bank classifies its financial assets in the following categories at initial recognition:

- a) Financial assets at fair value through profit or loss, which has 2 (two) subclassifications, i.e. financial assets designated as such upon initial recognition and financial assets held-for-trading;
- b) Loans and receivables;
- c) Held-to-maturity investments;
- d) Available-for-sale investments.

Financial liabilities are classified into the following categories on initial recognition:

- a) Fair value through profit or loss, which has 2 (two) sub-classifications, i.e. those designated as such upon initial recognition and those classified as held-for-trading;
- b) Financial liabilities measured at amortized cost.

The sub-classification of financial assets and liabilities at fair value through profit or loss or held-for-trading consist of financial assets and liabilities that Bank acquires or incurs principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term, or holds as part of a financial instrument portfolio that is managed together for short-term profit or position taking.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

1) Klasifikasi (lanjutan)

1). Classification (continued)

Kredit yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan yang tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif, kecuali:

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, except:

- yang dimaksudkan oleh Bank untuk dijual segera dalam waktu dekat, yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan, serta pada saat pengakuan awal ditetapkan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- yang pada saat pengakuan awal ditetapkan dalam kelompok investasi tersedia untuk dijual; atau
- dalam hal Bank tidak akan memperoleh kembali seluruh investasi kecuali yang disebabkan oleh penurunan kualitas kredit yang diberikan dan piutang, yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual.

- *those that the Bank intends to sell immediately or in the short term, which are classified as held-for-trading, and those that the Bank upon initial recognition are designated at fair value through profit or loss;*
- *those that upon initial recognition are designated as available-for-sale investments; or*
- *those for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment, other than because of loans and receivables deterioration which shall be classified as available-for-sale.*

Di dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif kuotasi 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. Investasi yang dimiliki untuk periode yang tidak ditentukan tidak dikategorikan dalam klasifikasi ini. Kategori dimiliki hingga jatuh tempo meliputi Sertifikat Bank Indonesia, Sertifikat Deposito Bank Indonesia, Surat Utang Negara, surat utang jangka menengah, *Negotiable Certificate of Deposit* dan obligasi.

Held-to-maturity category consists of quoted non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities which the Bank has the positive intent and ability to hold until maturity. Investments intended to be held for an undetermined period of time are not included in this classification. Held-to-maturity includes Certificates of Bank Indonesia, Certificates of Deposits of Bank Indonesia, Government Bonds, medium term notes, Negotiable Certificate of Deposit and bonds.

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. Setelah pengukuran awal, investasi tersedia untuk dijual diukur menggunakan nilai wajar dengan laba atau rugi yang diakui sebagai bagian dari ekuitas sampai dengan investasi tersebut dihentikan pengakuannya atau sampai investasi tersebut dinyatakan mengalami penurunan nilai dimana akumulasi laba atau rugi yang sebelumnya dilaporkan dalam ekuitas dilaporkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

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 categories of financial assets. After initial recognition, available-for-sale investments are measured at fair value with gains or losses being recognized as part of equity until the investment is derecognized or until the investment is determined to be impaired at which time the cumulative gains or losses previously reported in equity is included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

1) Klasifikasi (lanjutan)

Hasil efektif dan (dimana dapat diaplikasikan) hasil dari penyajian kembali atas mata uang asing untuk investasi yang tersedia untuk dijual dilaporkan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Liabilitas keuangan lainnya merupakan liabilitas keuangan yang tidak dimiliki untuk dijual atau ditentukan sebagai nilai wajar melalui laba rugi saat pengakuan liabilitas.

2) Pengakuan Awal

- Pembelian atau penjualan aset keuangan yang memerlukan penyerahan aset dalam kurun waktu yang telah ditetapkan oleh peraturan dan kebiasaan yang berlaku di pasar (pembelian secara reguler) diakui pada tanggal penyelesaian, yaitu tanggal Bank berkomitmen untuk membeli atau menjual aset.
- Aset dan liabilitas keuangan pada awalnya diukur pada nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau liabilitas keuangan tersebut. Pengukuran aset dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

1). Classification (continued)

The effective yield and (where applicable) results of foreign exchange restatement for available-for-sale investments are reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Other financial liabilities are financial liabilities not held for sale or determined as fair value through profit or loss upon recognition of liabilities.

2) Initial Recognition

- Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market place (regular way purchases) are recognized on the settlement date, i.e., the date that the Bank commits to purchase or sell the assets.
- Financial assets and liabilities are initially recognised at fair value. For those financial assets or financial liabilities not classified as at fair value through profit or loss, the fair value is added with directly attributable transaction costs. The subsequent measurement of financial assets and liabilities depends on their classification.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

2) Pengakuan Awal (lanjutan)

Biaya transaksi hanya meliputi biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk memperoleh suatu aset keuangan atau penerbitan suatu liabilitas keuangan dan merupakan biaya tambahan yang tidak akan terjadi apabila instrumen keuangan tersebut tidak diperoleh atau diterbitkan. Untuk aset keuangan, biaya transaksi ditambahkan pada jumlah yang diakui pada awal pengakuan aset, sedangkan untuk liabilitas keuangan, biaya transaksi dikurangkan dari jumlah utang yang diakui pada pengakuan awal liabilitas. Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari pendapatan bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan aset keuangan atau sebagai bagian dari beban bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan liabilitas keuangan.

Bank, pada pengakuan awal, dapat menetapkan aset keuangan dan liabilitas keuangan tertentu sebagai nilai wajar melalui laba rugi (opsi nilai wajar). Opsi nilai wajar dapat digunakan hanya bila memenuhi ketentuan sebagai berikut:

- Penetapan sebagai opsi nilai wajar mengurangi atau mengeliminasi ketidakkonsistenan pengukuran dan pengakuan (*accounting mismatch*) yang dapat timbul; atau
- Aset dan liabilitas keuangan merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan yang risikonya dikelola dan dilaporkan kepada manajemen kunci berdasarkan nilai wajar; atau
- Aset 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 dilindungi nilai menggunakan credit derivatives atau swap suku bunga, namun tidak memenuhi kriteria untuk akuntansi lindung nilai. Jika kredit yang diberikan dan piutang tidak dilindungi nilai, kredit yang diberikan akan dicatat menggunakan biaya amortisasi dan derivatif akan diukur menggunakan nilai wajar melalui laba rugi.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

2) Initial Recognition

Transaction costs include only those costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issue of a financial liability and are incremental costs that would not have been incurred if the instrument had not been acquired or issued. In the case of financial assets, transaction costs are added to the amount initially recognized, while for financial liabilities, transaction costs are deducted from the amount of debt initially recognized. Such transactions costs are amortized over the terms of the instruments based on the effective interest rate method and are recorded as part of interest income for transaction costs related to financial assets or interest expense for transaction costs related to financial liabilities.

The Bank, upon initial recognition, may designate certain financial assets and liabilities, at fair value through profit or loss (*fair value option*). 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
- The financial assets and liabilities are part of a portfolio 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 the loans and receivable are not hedged, the loans would be accounted for at amortized cost, while the derivatives are measured at fair value through profit or loss.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

2) Pengakuan Awal (lanjutan)

Opsi nilai wajar juga digunakan untuk dana investasi yang merupakan bagian dari portofolio yang dikelola dengan basis nilai wajar. Opsi nilai wajar juga digunakan untuk *structured* investment yang termasuk derivatif melekat.

3) Pengukuran setelah pengakuan awal

- Aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual dan aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, selanjutnya diukur pada nilai wajarnya.
- Kredit yang diberikan dan piutang serta investasi dimiliki hingga jatuh tempo dan liabilitas keuangan lainnya yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

4) Penghentian Pengakuan

a. Aset keuangan dihentikan pengakuannya jika

- hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir;
- Bank mentransfer hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga di bawah kesepakatan pelepasan (*passthrough arrangement*); dan
- Apakah (a) Bank telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, namun telah mentransfer pengendalian atas aset.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

2) Initial Recognition

The fair value option is also applied to investment funds that are part of a portfolio managed on a fair value basis. Furthermore, it is applied to structured investments that include embedded derivatives.

3) Subsequent measurement

- Available-for-sale financial assets and financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value.
- Loans and receivables, held-to-maturity investments and other financial liabilities are measured at amortized cost using the effective interest rate method.

4) Derecognition

a. Financial assets are derecognized when:

- the contractual rights to receive cash flows from the financial assets have expired;
- the Bank has transferred its rights to receive cash flows from the financial assets or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a *passthrough arrangement*; and
- Either (a) the Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

4) Penghentian Pengakuan (lanjutan)

a. Aset keuangan dihentikan pengakuannya jika :
(lanjutan)

Ketika Bank telah mentransfer hak untuk menerima arus kas dari aset atau di bawah kesepakatan pelepasan (*passthrough arrangement*), dan tidak mentransfer serta tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset dan masih memiliki pengendalian atas aset, aset diakui sebesar keterlibatan Bank yang berkelanjutan atas aset tersebut.

Bank menghapusbukkan kredit atau aset produktif lainnya ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian kredit dalam waktu dekat atau hubungan normal antara Bank dan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukkan dengan mendebet penyisihan kerugian penurunan nilai.

b. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas keuangan tersebut berakhir, yaitu ketika 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 demikian diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan perbedaan nilai tercatat masing-masing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

5) Pengakuan pendapatan dan beban

a. Pendapatan dan beban bunga atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual serta aset dan liabilitas keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

4) Derecognition (continued)

a. Financial assets are derecognized when:
(continued)

When the Bank has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a *passthrough arrangement*, and has neither transferred nor retained substantially all risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset.

The Bank writes-off loans or other earning assets when there is no realistic prospect of collection in the near future or the Bank's normal relationship with the borrowers has ceased to exist. When a loan is deemed uncollectible, it is written-off against the related allowance for impairment losses.

b. Financial liabilities are derecognized when they are extinguished, i.e. liabilities stated in the contract are released or cancelled or have 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 recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

5) Income and expense recognition

a. For available-for-sale securities and financial assets and liabilities held at amortized cost, interest income and interest expense is recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest rate method.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

5) Pengakuan pendapatan dan beban (lanjutan)

- b. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Keuntungan dan kerugian atas aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual diakui secara langsung dalam ekuitas, kecuali keuntungan atau kerugian akibat perubahan nilai tukar dari item moneter diakui pada penghasilan komprehensif lain, 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 dilaporkan dalam ekuitas harus diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

6) Reklasifikasi aset keuangan

Bank tidak diperkenankan untuk mereklasifikasi setiap instrumen keuangan dari diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, jika pada pengakuan awal instrumen keuangan tersebut ditetapkan oleh Bank sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Bank tidak boleh mengklasifikasikan aset keuangan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo, jika dalam periode berjalan atau dalam kurun waktu 2 (dua) tahun sebelumnya, telah menjual atau mereklasifikasi investasi dimiliki hingga jatuh tempo dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan sebelum jatuh tempo (lebih dari jumlah yang tidak signifikan dibandingkan dengan jumlah nilai investasi dimiliki hingga jatuh tempo), kecuali penjualan atau reklasifikasi tersebut:

- a. dilakukan ketika aset keuangan sudah mendekati jatuh tempo atau tanggal pembelian kembali di mana perubahan suku bunga tidak akan berpengaruh secara signifikan terhadap nilai wajar aset keuangan tersebut;

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

5) *Income and expense recognition (continued)*

- b. *Gains and losses arising from changes in the fair value of the financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss are included in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

Gains and losses arising from changes in the fair value of available-for-sale financial assets other than foreign exchange gains and losses from monetary items are recognised in other comprehensive income and reported directly in equity, until the financial asset is derecognised or impaired.

At the time the financial asset is derecognised or impaired, the cumulative gain or loss previously reported in equity is recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

6) *Reclassification of financial assets*

Bank shall not reclassify any financial instrument out of the fair value through profit or loss category if upon initial recognition it was designated by the Bank as at fair value through profit or loss.

The Bank cannot classify financial assets as held-to-maturity investments, if in the current period or in the 2 (two) preceeding years, held-to-maturity investments have been sold or reclassified in more than an insignificant amount before due date (more than an insignificant amount if compared to the amount of held-to-maturity investment), unless that sales or reclassifications are:

- a. *Performed when the financial asset is close to maturity or the date of repurchase in which the change of interest rate will not have a significant effect on the fair value of the financial asset;*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

- 6) Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)
- b. terjadi setelah Bank telah memperoleh secara substansial seluruh jumlah pokok aset keuangan tersebut sesuai jadwal pembayaran atau Bank telah memperoleh pelunasan dipercepat; atau
 - c. terkait dengan kejadian tertentu yang berada di luar kendali Bank, tidak berulang, dan tidak dapat diantisipasi secara wajar oleh Bank.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ke kelompok tersedia untuk dijual dicatat sebesar nilai wajarnya. Perbedaan antara nilai perolehan diamortisasi dan nilai wajar saat tanggal reklasifikasi harus disajikan pada ekuitas dan diamortisasi menggunakan tingkat bunga efektif hingga jatuh temponya. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi tetap dilaporkan dalam komponen ekuitas sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya.

7) Saling Hapus

Aset dan liabilitas keuangan dilakukan saling hapus dan nilai netonya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika Bank 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.

8) Pengukuran biaya diamortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif dengan menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

6) Reclassification of financial assets (continued)

- b. made after the Bank has obtained substantially all the principal amount of financial assets in accordance with the payment schedule or the Bank has obtained early payment; or
- c. related to specific events that occurred out of control of the Bank, were nonrecurring, and could not be reasonably anticipated fairly by the Bank.

Reclassifications of financial assets from held-to-maturity to available-for-sale category is recorded at fair value. The difference between the amortized cost and fair value at reclassification date should be reported to equity and amortized using effective interest rate until maturity. Unrealized gains or losses are recognized in other comprehensive income and reported in equity up to the derecognition of such financial assets.

7) Offset

Financial assets and liabilities are off-set and the net amount is presented in the statement of financial position when, and only when, the Bank has a legal right to offset the amounts and intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and expenses are presented net only if permitted by accounting standards.

8) 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 rate method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount, minus any reduction for impairment

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

9) Pengukuran Nilai Wajar

9) Fair Value Measurement

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur (*orderly transaction*) antara pelaku pasar (*market participant*) pada tanggal pengukuran di pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan dimana Bank memiliki akses pada tanggal tersebut. Nilai wajar liabilitas mencerminkan risiko wanprestasinya.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

Pengukuran nilai wajar mengasumsikan bahwa transaksi untuk menjual aset atau mengalihkan liabilitas terjadi:

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell an asset or paid to transfer a liability takes place either:

- di pasar utama untuk aset dan liabilitas tersebut; atau
- jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan untuk aset atau liabilitas tersebut.

- *in the principal market for the assets and liabilities; or*
- *in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.*

Nilai wajar suatu aset atau liabilitas diukur menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset dan liabilitas tersebut dengan asumsi bahwa pelaku pasar bertindak dalam kepentingan ekonomi terbaiknya.

The fair value of an asset or liability is measured using the assumptions that market participants would use when determining the price of the asset and liability assuming that market participants act in their own economic best interest.

Pengukuran nilai wajar aset non keuangan memperhitungkan kemampuan pelaku pasar untuk menghasilkan manfaat ekonomik dengan menggunakan aset dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya.

A fair value measurement of non-financial assets considers a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to other market participants would use the asset in its highest and best use.

Jika tersedia, Bank mengukur nilai wajar instrumen keuangan dengan menggunakan harga kuotasian di pasar aktif untuk instrumen tersebut. Suatu pasar dianggap aktif jika transaksi atas aset dan liabilitas terjadi dengan frekuensi dan volume yang memadai untuk menyediakan informasi penentuan harga secara berkelanjutan.

When available, the Bank measures the fair value of a financial instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

Jika harga kuotasian tidak tersedia di pasar aktif, Bank menggunakan teknik penilaian dengan memaksimalkan penggunaan input yang dapat diobservasi dan relevan serta meminimalkan penggunaan input yang tidak dapat diobservasi.

If there is no quoted price in an active market, then the Bank uses valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

d. Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

10) Aset keuangan murabahah

Aset keuangan murabahah dikategorikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang, yang dalam penerapannya disesuaikan dengan prinsip, karakteristik dan istilah transaksi syariah. Atas transaksi aset keuangan murabahah, Bank mengacu pada PSAK 50 (revisi 2014), Instrumen Keuangan: Penyajian, PSAK 55 (revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", dan PSAK 60 (revisi 2014), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan"

e. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas dalam laporan arus kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan 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.

f. 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 cadangan kerugian penurunan nilai. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain dalam kegiatan usaha dengan prinsip syariah dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

g. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penanaman dana pada Bank Indonesia berupa *deposit facility* dan *deposit facility* syariah, sedangkan penempatan pada bank lain berupa deposito berjangka, tabungan, dan *call money*.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

10) Murabahah financial assets

The financial assets murabahah is categorized as loans and receivables, which in practice adapted to the principles, characteristics and the term of Sharia transactions. For financial assets murabahah transactions, Bank, referred to PSAK 50 (revised 2014), Financial Instruments: Presentation, PSAK 55 (revised 2014), "Financial Instruments: Recognition and Measurement", and PSAK 60 (revised 2014), "Financial Instruments: Disclosures".

e. Cash and Cash Equivalent

Cash and cash equivalents presented in the statements of cash flows consist of cash, current accounts with Bank Indonesia and other banks, placements with Bank Indonesia and other banks and Bank Indonesia Certificates Facility maturing within 3 (three) months from the acquisition date, and not used as collateral for borrowing and not restricted in use.

f. 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 rate method less allowance for impairment losses. Current accounts with Bank Indonesia and other banks are classified as loans and receivables

Current accounts with Bank Indonesia and other banks in sharia banking activities stated at outstanding balance less of allowance for impairment losses.

g. Placements with Bank Indonesia and Other Banks

Placements with Bank Indonesia and other banks represent placements of funds in Bank Indonesia in the form of deposit facility and sharia deposit facility, whereas placement with other banks is in the form of time deposit, savings, and call money.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

g. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain
(lanjutan)

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

h. Surat-surat Berharga

Surat berharga yang dimiliki terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), obligasi korporasi, reksa dana, surat utang negara dan surat berharga pasar uang dan pasar modal lainnya.

Surat berharga syariah diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo.

Surat utang negara terdiri dari surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia yang diperoleh melalui pasar perdana dan sekunder.

Surat-surat berharga pada awalnya disajikan sebesar nilai wajarnya. Setelah pengakuan awal, surat-surat berharga dicatat sesuai dengan kategorinya yaitu instrumen tersedia untuk dijual, investasi dimiliki hingga jatuh tempo atau berdasar nilai wajar melalui laba atau rugi.

Penilaian surat-surat berharga didasarkan atas klasifikasinya sebagai berikut:

- 1) Surat-surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada biaya perolehan yang diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.
- 2) Surat-surat berharga yang dimiliki untuk diperdagangkan dan yang ditetapkan pada nilai wajar melalui laba rugi pada saat pengakuan awal dinyatakan pada nilai wajar. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

g. Placements with Bank Indonesia and Other Banks
(continued)

Placements with Bank Indonesia and other banks are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses. Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as loans and receivables.

h. Marketable Securities

Marketable securities consist of Certificates of Bank Indonesia (SBI), Certificate of Deposits of Bank Indonesia (SDBI), corporate bonds, mutual funds, government bonds and other money market and capital market securities.

Sharia marketable securities are classified as held-to-maturity.

Government Bonds are bonds issued by the Government of Indonesia acquired through the primary and secondary markets

Marketable securities are initially measured at fair value. After the initial recognition, the marketable securities are recorded according to their category, i.e., available-for-sale instruments, held-to-maturity investments or at fair value through profit or loss.

The value of marketable securities is stated based on the classification as follows:

- 1) Held-to-maturity marketable securities are carried at amortized cost using the effective interest rate method.
- 2) Marketable securities classified as held-for-trading and designated at fair value through profit or loss on initial recognition are stated at fair value. Gains and losses from changes in fair value are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

h. Surat-surat Berharga (lanjutan)

Penilaian surat-surat berharga didasarkan atas klasifikasinya sebagai berikut: (lanjutan)

- 3) Surat-surat berharga yang diklasifikasikan sebagai investasi tersedia untuk dijual dinyatakan pada nilai wajar. Pendapatan bunga diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain menggunakan metode suku bunga efektif. Laba atau rugi selisih kurs atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.
- 4) Surat-surat berharga yang diklasifikasi sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang dinyatakan berdasarkan nilai yang diukur pada saat pengakuan awal setelah ditambahkan (dikurangi) dengan amortisasi premi (diskonto), bila ada.

Nilai wajar ditentukan berdasarkan harga pasar yang berlaku. Penurunan nilai wajar setiap surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo di bawah biaya perolehannya, selain yang bersifat sementara, diakui sebagai kerugian pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Untuk surat-surat berharga yang diperdagangkan secara aktif di pasar keuangan yang terorganisir, nilai wajar tersebut umumnya ditentukan dengan mengacu pada harga penawaran pasar yang terjadi di bursa efek pada tanggal yang terdekat dengan tanggal posisi keuangan. Untuk surat-surat berharga yang tidak mempunyai harga penawaran pasar, estimasi atas nilai wajar surat-surat berharga ditetapkan dengan mengacu pada nilai wajar instrumen lain yang memiliki substansi yang sama atau dihitung berdasarkan arus kas yang diharapkan terhadap aset bersih surat-surat berharga tersebut.

Laba dan rugi yang direalisasi dari penjualan surat-surat berharga dihitung berdasarkan metode identifikasi spesifik dan dikreditkan/dibebankan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

i. Surat Berharga yang dibeli/dijual dengan janji dijual/dibeli kembali

Surat berharga 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

h. Marketable Securities (continued)

The value of marketable securities is stated based on the classification as follows: (continued)

- 3) Marketable securities classified as available for-sale investments are stated at fair value. Interest income is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest rate method. Foreign exchange gains or losses on available-for-sale marketable securities are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.
- 4) Marketable securities classified as loans and receivables are stated at current value measured at initial recognition after added (deducted) for amortization of premium (discount), if any.

Fair values are determined on the basis of quoted market prices. Any permanent decline in the fair value of marketable securities held to maturity, is charged to the current operations.

For marketable securities which are actively traded in organised financial markets, fair value is generally determined by reference to quoted market bid prices by the stock exchanges at the close of business on the balance sheet date. For marketable securities where there is no quoted market price, a reasonable estimate of the fair value is determined by reference to the current market value of another instrument which is substantially the same or is calculated based on the expected cash flows of the underlying net asset base of marketable securities.

Realized gains and losses from selling marketable securities are calculated based on a specific identification method and credited/charged to the current year income statement.

i. Securities purchased/sold under agreements to resell/repurchase

Securities purchased under agreements to resell are presented as assets in the statement of financial position at the resale price net of unamortized interest and allowance for impairment losses.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

i. Surat Berharga yang dibeli/dijual dengan janji
dijual/dibeli kembali (lanjutan)

Surat berharga yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali (reverse repo) diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

Surat berharga 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 surat berharga tersebut dijual hingga dibeli kembali menggunakan metode suku bunga efektif. Surat berharga yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Pendapatan bunga diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

j. Tagihan Lainnya

Tagihan lainnya terdiri dari tagihan transfer dan ATM antar bank. Akun ini diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan dan piutang.

k. Pinjaman yang Diberikan dan Piutang dan Pembiayaan Syariah

Pinjaman yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan 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.

Pinjaman yang diberikan diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang.

Penerusan kredit yang diberikan dinyatakan sebesar pokok kredit yang diberikan.

Pinjaman sindikasi, kredit dalam rangka pembiayaan langsung dan pembiayaan bersama, serta penerusan dinyatakan sebesar saldonya sesuai dengan porsi kredit yang risikonya ditanggung oleh Bank.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

i. Securities purchased/sold under agreements to
resell/repurchase (continued)

Marketable securities purchased under agreements to resell (reverse repo) are classified as loans and receivables.

Securities sold under agreements to repurchase are presented as liabilities in the statement of financial position, 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.

Interest income is amortized by using the effective interest rate method.

j. Other Receivables

Other receivables consist of transfer receivable and inter-banks ATM. This account is classified as loans and receivable.

k. Loans and Sharia Receivables

Loans are initially measured at fair value plus transaction costs that are attributable to obtaining the financial asset, and subsequently measured at their amortized cost using the effective interest rate method, net of allowance for impairment losses.

Loans are classified as loans and receivables.

Channeling loans are stated at the principal amount.

Syndicated loans, credit in order to direct financing and joint financing, and redirection are carried at the balance in accordance with the portion of credit risk is borne by the Bank.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

k. Pinjaman yang Diberikan dan Piutang dan
Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Biaya yang dapat diatribusikan secara langsung dalam pengakuan kredit yang diberikan meliputi biaya provisi dan komisi.

Pinjaman yang diberikan termasuk piutang syariah, pendanaan mudharabah dan musyarakah serta piutang qardh.

Piutang syariah merupakan hasil dari transaksi jual beli berdasarkan perjanjian murabahah.

Murabahah adalah akad jual beli barang tertentu dengan harga ditentukan sebesar harga perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan Bank sebagai penjual harus mengungkapkan harga perolehan barang tersebut kepada pembeli (debitur). Piutang murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang setelah dikurangi dengan "margin yang ditangguhkan" yang belum direalisasikan dan penyisihan kerugian.

Mudharabah adalah kontrak kerjasama usaha antara pemilik dana (shahibul maal) dan manajer pendanaan (mudharib) berdasarkan rasio pendapatan atau keuntungan dan kerugian yang ditentukan sebelumnya.

Efektif 1 Januari 2015, biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan pendapatan dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut diamortisasi menggunakan metode margin efektif dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi diantara para pemilik modal (mitra musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil atau kerugian sesuai dengan kesepakatan atau secara proporsional sesuai kontribusi modal.

Qardh adalah pinjam meminjam dana tanpa imbalan yang diperjanjikan dengan liabilitas pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

k. Loans and Sharia Receivables (continued)

Attributable costs to the recognition of loans comprises of provision and commissions.

Loans may include sharia receivables, mudharabah and musyarakah financing and qardh receivable.

Sharia receivables result from sale and purchase transactions based on murabahah agreements.

Murabahah is an agreement to buy and sell certain products at acquisition cost plus a certain margin to be agreed by both the buyer and seller and the Bank as the seller is required to disclose the acquisition cost to the buyer. Murabahah receivables are stated at the amount of receivables less unrealized deferred margin and allowance for losses.

Mudharabah is a business cooperation contract between the owner of the funds (shahibul maal) and fund managers (mudharib) based on the ratio of income or gains and losses are predetermined.

Effective January 1, 2015 , transaction costs that are directly attributable and an income and additional costs to acquire the financial asset is amortized using the effective margin method less any allowance for impairment losses .

Musyarakah is an agreement between the investors (musyarakah partners) to enter into a joint-venture in the form of a partnership with revenue or profit and loss sharing based on an agreement or capital contribution proportion.

Qardh is a loan/borrowing funds without any agreed consideration wherein the borrower has the obligation to return the principal of the loan at lump sum or on installment over a certain period.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

k. Pinjaman yang Diberikan dan Piutang dan
Pembiayaan Syariah (lanjutan)

Kredit yang direstrukturisasi disajikan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan pendapatan bunga sesuai dengan syarat-syarat restrukturisasi.

Kredit yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian di masa datang dan semua jaminan telah diupayakan untuk direalisasi atau sudah diambil alih. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebet cadangan kerugian penurunan nilai. Pelunasan kemudian atas kredit yang telah dihapusbukukan sebelumnya, jika pada periode berjalan dikreditkan ke cadangan kerugian penurunan nilai di laporan posisi keuangan, jika setelah tanggal laporan posisi keuangan dikreditkan sebagai pendapatan operasional lainnya dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

l. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai

Aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan, tagihan lainnya dan komitmen dan kontinjensi.

Komitmen dan kontinjensi pada transaksi rekening administratif, antara lain terdiri dari tetapi tidak terbatas pada penerbitan jaminan, *letter of credit*, *standby letter of credit* dan fasilitas kredit yang belum ditarik.

Aset non-produktif adalah aset Bank selain aset produktif yang memiliki potensi kerugian, antara lain dalam bentuk *suspense accounts*.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

k. Loans and Sharia Receivables (continued)

Restructured loans are stated at the lower of carrying value of the loan at the time of restructuring or 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 recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Thereafter, all cash receipt under the new terms shall be accounted for as the recovery of principal and interest income. In accordance with the restructuring scheme.

Loans are written-off when there are no realistic prospects of future recovery and all collateral have been realized or have been foreclosed. When loans are deemed uncollectible, they are written-off against the related allowance for impairment losses. Subsequent recoveries of loans written-off are credited to the allowance for impairment losses in the statements of financial position, if recovered in the current year and are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income as other operating income, if recovered after the statement of financial position date.

l. Identification and measurement of impairment

Earning assets consist of current accounts with other banks, placements with Bank Indonesia and other banks, marketable securities, loans, other receivable and commitments and contingencies.

Commitments and contingencies are off-balance sheet transactions which include but are not limited to issued guarantees, letters of credit, standby letters of credit and unused loan facilities.

Non-earning assets are Bank's assets other than earning assets with potential loss, in the form of suspense accounts.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti obyektif bahwa aset keuangan yang tidak dicatat pada nilai wajar melalui 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 Bank untuk menentukan bukti obyektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- a. kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak pemegang;
- b. pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga;
- c. pihak kreditur, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak debitur, memberikan keringanan (konsesi) pada pihak debitur yang tidak mungkin diberikan jika pihak debitur tidak mengalami kesulitan tersebut;
- d. terdapat kemungkinan bahwa pihak debitur akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- e. hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- f. 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:
 - i) memburuknya status pembayaran pihak debitur dalam kelompok tersebut; dan
 - ii) kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of financial assets

At each statements of financial position date, the Bank 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 a loss event has occurred after the initial recognition of the asset, and that the loss event has an impact on the future cash flow of the asset that can be estimated reliably.

The criteria used by the Bank to determine objective evidence for impairment are as follows:

- a. significant financial difficulties by the issuer or debtor;
- b. breach of contract, like defaults or deferred principal or interest payments;
- c. the creditor, with economic or legal reasons in connection with the financial difficulties of the debtor, provided relief (concessions) to the debtor and that relief will not be given to the debtor if the debtor does not encounter such difficulties;
- d. there is a possibility that the debtor will be declared bankrupt or undertake other financial reorganization;
- e. the loss of an active market for financial assets as a result of financial difficulties; or
- f. observed data indicates that there is a measured impairment on the estimated future cash flow of financial assets since the initial measurement of the assets, although the impairment cannot be identified to individual financial assets in that group, including:
 - i) deterioration of the payment status of the debtor in that group; and
 - ii) national or local economic conditions are related to a default on assets in that group.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi. Pada umumnya, periode tersebut bervariasi antara 3 (tiga) dan 12 (dua belas) bulan, dan untuk kasus tertentu diperlukan periode yang lebih lama.

Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual atau secara kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual. Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Bank memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif.

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- i) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- ii) Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti objektif penurunan nilai.

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- i) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan tetapi tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- ii) Kredit yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan dan tidak memiliki bukti objektif penurunan nilai;
- iii) Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan dan tidak memiliki bukti objektif penurunan nilai.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of financial assets (continued)

The estimation of the period between the occurrence of events and identification of a loss are determined by management for every identified portfolio. Generally, that period varies between 3 (three) and 12 (twelve) months, and for specific cases it may involve a longer period.

The Bank first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, or collectively for financial assets that are not individually significant. If the Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment.

The Bank determines that loans should be evaluated individually for impairment if one of the following criteria is met:

- i) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- ii) Restructured loans which individually have significant value and there is objective evidence of impairment.

The Bank determines loans to be evaluated for impairment through collective evaluation if one of the following criteria is met:

- i) Loans which individually have significant value but there is no objective evidence of impairment;
- ii) Loans which individually have insignificant value and there is no objective evidence of impairment;
- iii) Restructured loans which individually have insignificant value and there is no objective evidence of impairment.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Penyisihan kerugian penurunan nilai secara individual dihitung dengan menggunakan metode diskonto arus kas (*discounted cash flows*). Sedangkan penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara kolektif berdasarkan pengalaman kerugian yang lalu (*historical loss experience*). *Historical loss experience* disesuaikan menggunakan dasar data yang dapat diobservasi untuk mencerminkan efek dari kondisi saat ini terhadap Bank dan menghilangkan efek dari masa lalu yang sudah tidak berlaku saat ini. Aset keuangan dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit yang sama antara lain dengan mempertimbangkan segmentasi kredit dan tunggakan debitur.

Bank menggunakan roll rate analysis method, untuk menilai penyisihan kerugian penurunan nilai aset. Bank menggunakan data historis selama 7 (tujuh) tahun dalam menghitung *Probability of Default* (PD) dan *Loss Given Default* (LGD).

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 persyaratan kredit yang diberikan, piutang atau investasi 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 kredit yang diberikan, piutang atau investasi 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 saat ini.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of financial assets (continued)

Allowance for impairment losses individually is calculated by using discounted cash flows method. While allowance for impairment losses on financial assets are collectively evaluated on the basis of historical loss experience. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions affecting the Bank and to remove the effects of conditions in the historical period that do not currently exist. Financial assets are grouped on the basis of similar credit risk characteristics by considering the credit segmentation and past due status of the debtors, among others.

The Bank uses roll rate analysis method to assess the allowance for impairment losses. Bank uses historical data for 7 (seven) years in calculating the Probability of Default (PD) and Loss Given Default (LGD).

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 the terms of a loan, receivable or HTM investment are renegotiated 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 terms. If loans, receivables or held-to-maturity investment have variable interest rates, the discount rate used to measure the loss on impairment is the current effective interest rate.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Sebagai panduan praktis, Bank dapat mengukur penurunan nilai berdasarkan nilai wajar instrumen dengan menggunakan harga pasar yang dapat diobservasi, dimana 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 penghasilan komprehensif lain 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. Ketika peristiwa yang terjadi setelah tanggal laporan posisi keuangan menyebabkan jumlah kerugian penurunan nilai berkurang, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Kerugian penurunan nilai atas surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual diakui dengan mengeluarkan kerugian kumulatif yang telah diakui secara langsung dalam ekuitas ke dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Jumlah kerugian kumulatif yang dikeluarkan dari ekuitas dan diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain 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 pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Perubahan penyisihan penurunan nilai yang diatribusikan ke dalam nilai waktu tercermin sebagai bagian dari pendapatan bunga.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of financial assets (continued)

As practical guidance, the Bank can measure the impairment based on the instrument's fair value by using observable market price, where the calculation of the present value of estimated future cash flows of collateralised financial assets reflects the generated cash flow from the foreclosure of collateral net of costs to acquire and sell the collateral, regardless whether such acquisition occurs or not.

Losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income and are reflected in an allowance for impairment losses account as a deduction from financial assets carried at amortized cost. Interest income on the impaired financial assets continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flow for the purpose of measuring the impairment loss. When subsequent events cause the amount of impairment loss to decrease, the impairment loss is reversed through the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Impairment losses on available-for-sale marketable securities are recognized by transferring the cumulative loss that has been recognized directly in equity to the statement of profit or loss and other comprehensive income. The cumulative loss that has been removed from equity and recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive 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 in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Changes in allowance of impairment losses attributable to time value are reflected as a component of interest income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Jika pada periode berikutnya, nilai wajar surat-surat berharga dalam bentuk instrumen utang yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual yang mengalami penurunan nilai meningkat dan peningkatan tersebut dapat secara obyektif dihubungkan dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, maka kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Jika persyaratan kredit yang diberikan, piutang atau surat-surat berharga 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.

Penurunan nilai atas aset non-produktif

Penyesuaian atas penyisihan penghapusan aset non-produktif dicatat dalam periode dimana penyesuaian tersebut diketahui atau dapat ditaksir secara wajar. Termasuk di dalam penyesuaian ini adalah penambahan penyisihan penghapusan aset non-produktif maupun pemulihan aset non-produktif yang telah dihapusbukukan sebelumnya.

Aset non-produktif dihapusbukukan dengan mengurangi penyisihan penghapusan yang bersangkutan apabila menurut manajemen aset tersebut tidak mungkin dipulihkan lagi.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of financial assets (continued)

If in a subsequent period, the fair value of an impaired available-for-sale marketable security in the form of debt securities instrument increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income, the impairment loss is reversed, with the amount of reversal recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

If the requirements of loans receivable or held to-maturity marketable securities are renegotiated or modified because the debtor or issuer has financial difficulties, the impairment is measured with the original effective interest rate used before the requirements were changed.

Impairment of non-productive assets

Adjustments to the allowance for losses on non-productive assets are reported in the year that such adjustments become known or can be reasonably estimated. These adjustments include additional allowance for losses as well as recoveries of previously written-off non-productive assets.

Non-productive assets are written-off against the respective allowance for losses when management believes that the recoverability of those assets is unlikely.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penyisihan kerugian aset produktif dan aset non-
produktif - produk perbankan Syariah

Unit Usaha Syariah membentuk penyisihan kerugian atas aset produktif dan aset non-produktif berdasarkan penelaahan manajemen terhadap kualitas aset produktif dan aset non-produktif tersebut pada tiap akhir tahun, evaluasi manajemen atas prospek usaha, kinerja keuangan dan kemampuan membayar setiap debitur. Serta mempertimbangkan juga hal-hal lain seperti klasifikasi berdasarkan hasil pemeriksaan Bank Indonesia, klasifikasi yang ditetapkan oleh bank umum lainnya atas aset produktif yang diberikan oleh lebih dari satu bank (BI checking) dan ketersediaan laporan keuangan debitur yang telah diaudit.

Untuk tujuan evaluasi penurunan nilai kolektif atas piutang dan pembiayaan yang diberikan sebagaimana diwajibkan oleh Bank Indonesia sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.15/26/DPbS tanggal 10 Juli 2013, PSAK 102 (revisi 2013) dan Surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.S-159/PB.13/2014 tertanggal 3 Desember 2014, perihal tanggapan atas usulan ASBISINDO, untuk penerapan pertama kali PSAK 102 (revisi 2013) dan PAPS 2013. Bank menerapkan ketentuan transisi penurunan nilai secara kolektif dengan menggunakan estimasi yang didasarkan pada ketentuan Bank Indonesia yang berlaku Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah. Sesuai dengan PSAK 102 (revisi 2013) dan Surat OJK tersebut, ketentuan transisi penurunan nilai atas aset keuangan secara kolektif berlaku mulai 1 Januari 2015.

Dalam evaluasi penurunan nilai terhadap piutang murabahah dilakukan secara periodik pada setiap tanggal laporan keuangan, untuk memastikan metodologi dan asumsi yang digunakan dapat diandalkan, serta meminimalkan perbedaan antara estimasi jumlah kerugian dengan jumlah kerugian aktual.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Allowance for possible losses of earning assets
and non-earning assets - Sharia banking product

The Sharia Business Unit has provided the allowance for possible losses on earning assets and non-earning assets based on management's review of the quality of these earning assets and non-earning assets at the end of each year, and management evaluation of every debtor's business prospect, financial performance and repayment ability. Moreover, the allowance also considers other things such as classification based on Bank Indonesia audit results, classification determined by either commercial banks on earning assets provided by more than one bank (BI checking) and availability of debtor's audited financial statements.

For the purpose of evaluating the collective impairment on receivables and financing, as required by Bank Indonesia based on Circular Letter Bank Indonesia No.15/26/DPbS dated July 10, 2013, PSAK 102 (revised 2013) and Otoritas Jasa Keuangan's letter No.S-159/PB.13/2014 dated December 3, 2014, concerning the respond of ASBISINDO's proposal, in adopting of PSAK 102 (revised 2013) and PAPS 2013. The Bank applies the transition rule for collective impairment with the calculation based on the applicable Bank Indonesia's regulation on the Quality Rating of assets of Commercial Bank which conduct Business Based on Sharia Principles. In accordance with PSAK 102 (revised 2013) and the aforementioned Financial Service Authority's Letter, the transition rule for collective impairment calculation is effective from January 1, 2015.

The evaluation of impairment of murabahah receivables is done periodically on every financial statement date, to ensure methodology and assumptions are reliable, and to reduce difference between estimated losses amount and actual losses amount.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penyisihan kerugian aset produktif dan aset non-
produktif - produk perbankan Syariah (lanjutan)

Penyisihan kerugian penurunan nilai secara individual dihitung dengan menggunakan metode diskonto arus kas (*discounted cash flows*). Piutang murabahah yang telah mengalami penurunan nilai dicatat berdasarkan jumlah yang didiskonto (*discounted value*) dan bukan berdasarkan nilai buku, karena tidak akan dapat diperoleh kembali seluruh jumlah piutang murabahah yang telah diberikan kepada debitur. Jumlah yang didiskonto (*discounted value*) diperoleh dengan mengestimasi arus kas masa datang (mencakup pembayaran pokok dan margin) yang didiskonto menggunakan margin efektif.

Sedangkan penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara kolektif berdasarkan pengalaman kerugian yang lalu (*historical loss experience*). *Historical loss experience* disesuaikan menggunakan dasar data yang dapat diobservasi untuk mencerminkan efek dari kondisi saat ini terhadap Bank dan menghilangkan efek dari masa lalu yang sudah tidak berlaku saat ini.

Bank menggunakan *roll rate analysis method* untuk menilai penyisihan kerugian penurunan nilai aset. Bank menggunakan data historis selama 3 (tiga) tahun dalam perhitungan *Probability of Default* (PD) dan menggunakan data historis selama 3 (tiga) tahun untuk *Loss Given Default* (LGD).

Pengelompokan karakteristik risiko pembiayaan untuk tahun 2015 digolongkan berdasarkan Bank Wide pembiayaan murabahah dan dilakukan evaluasi (*loan review*) setiap 1 (satu) tahun sekali.

Dalam menentukan penyisihan kerugian (selain piutang murabahah) dan peringkat kualitas aset, Unit Usaha Syariah menerapkan PBI No.8/21/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 yang mana dalam pasal-pasal tertentu telah diubah dengan PBI No.9/9/2007 tanggal 18 Juni 2007 dan PBI No.10/24/PBI/2008 tanggal 16 Oktob 2008 serta PBI No.13/13/PBI/2011 tanggal 24 Maret 2011 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum yang melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah dalam menentukan kerugian penurunan nilai.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Allowance for possible losses of earning assets and
non-earning assets - Sharia banking product
(continued)

Allowance for impairment losses is calculated individually by using discounted cash flows method. Murabaha receivables that has been impaired is recognised based on amount that are discounted (discounted value) and not based on net book value, because the amount of murabahah receivables that had been given to debtors are unable to be fully recovered. The amount of discounted value is obtained by estimating the future cash flows (includes payment of principles and margin) that is discounted at effective margin.

Allowance for impairment losses on financial assets are collectively evaluated on the basis of historical loss experience. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions affecting the Bank and to remove the past effects of conditions in the historical period that no longer valid.

The Bank uses roll rate analysis method to assess the allowance for impairment losses. The Bank uses historical data in the 3 (three) years in calculating the Probability of Default (PD) and also using those 3 (three) years of historical data to compute for the Loss Given Default (LGD).

The classification characteristics of risk loan in year 2015 is classified based on Bank Wide murabaha financing and is evaluated every 1 (one) year.

In determining the allowance for losses (except murabaha receivables) and asset quality rating, the Sharia Business Unit applies PBI No.8/21/PBI/2006 dated October 5, 2006 wherein certain articles have been amended by PBI No.9/9/2007 dated June 18, 2007 and PBI No.10/24/PBI/2008 dated October 16, 2008 and No.13/13/PBI/2011 dated March 24, 2011 regarding Asset Quality Rating for Commercial Banks Conducting Business Based on Sharia Principles for determination of impairment losses.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penyisihan kerugian aset produktif dan aset non-
produktif - produk perbankan Syariah (lanjutan)

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan peraturan OJK baru No.16/POJK.03/2014 tanggal 18 Nopember 2014 dan Surat Edaran OJK No.8/SEOJK.03/2015 tanggal 10 Maret 2015 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Penyisihan kerugian minimum atas aset produktif adalah sebagai berikut:

Persentase minimum penyisihan
kerugian/ Percentage of minimum
allowance of impairment

Lancar *)	Minimum 1%
Dalam perhatian khusus	Minimum 5%
Kurang lancar	Minimum 15%
Diragukan	Minimum 50%
Macet	100%

*) di luar Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah, Sertifikat Bank Indonesia Syariah dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah berdasarkan prinsip syariah aset produktif dengan anutan tunai.

Penyisihan khusus terhadap kredit bermasalah dihitung berdasarkan kemampuan debitur dalam membayar hutang. Penyisihan khusus dibentuk ketika timbul keraguan akan kemampuan debitur dalam membayar dan menurut pertimbangan manajemen, estimasi jumlah yang akan diperoleh kembali dari debitur berada di bawah jumlah pokok dan bunga kredit yang belum terbayar.

Penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi

Sesuai dengan Surat Bank Indonesia (BI) No.13/658/DPNP/DPnP (SE-BI) tanggal 23 Desember 2011, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk penyisihan penghapusan atas aset nonproduktif dan transaksi rekening administrasi (komitmen dan kontinjensi), namun Bank tetap harus menghitung penyisihan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Allowance for possible losses of earning assets
and non-earning assets - Sharia banking product
(continued)

Financial Services Authority (OJK) published a new OJK regulation No.16/POJK.03/2014 dated November 18, 2014 and OJK Circular Letter No.8/SEOJK.03/2015 dated March 10, 2015 concerning Asset Quality Rating for Islamic Banks and Business Unit Sharia.

Minimum allowance for possible losses on earning assets is as follows:

Current *)
Special mention
Sub-standard
Doubtful
Loss

*) excluding Deposit Facilities of Bank Indonesia Sharia, Certificates of Bank Indonesia Sharia and marketable securities sharia and earning assets secured by cash collateral.

Specific provisions for non-performing loans were calculated based on the borrower's debt servicing capacity. Specific provisions were made as soon as the debt servicing of the loan is questionable and management considers that the estimated recovery from the borrower was likely to fall short from the amount of principal and interest outstanding.

Impairment of commitments and contingencies

In accordance with Bank Indonesia Letter No.13/658/DPNP/DPnP (SE-BI) dated December 23, 2011, Bank is not required to provide an allowance for impairment losses on nonproductive assets and administrative account transactions (commitments and contingencies), but the Bank should still calculate the allowance for impairment losses in accordance with the applicable accounting standards.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

1. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai
(lanjutan)

Penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi
(lanjutan)

PSAK 48 (revisi 2014), "Penurunan Nilai Aset", mensyaratkan manajemen Bank untuk menelaah nilai aset untuk setiap penurunan dan penghapusan ke nilai wajar jika keadaan menunjukkan bahwa nilai tercatat tidak bisa diperoleh kembali. Di lain pihak, pemulihan kerugian penurunan nilai diakui apabila terdapat indikasi bahwa penurunan nilai tersebut tidak lagi terjadi. Penurunan (pemulihan) nilai aset diakui sebagai beban (pendapatan) pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Nilai tercatat aset ditelaah kembali dan dilakukan penurunan nilai apabila terdapat peristiwa atau perubahan kondisi tertentu yang mengindikasikan nilai tercatat tersebut tidak dapat dipulihkan sepenuhnya. Setiap rugi penurunan atau pemulihan nilai diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Taksiran kerugian atas transaksi rekening administratif disajikan sebagai estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi pada laporan posisi keuangan

Penyesuaian atas penyisihan kerugian penurunan nilai dari taksiran kerugian atas transaksi rekening administratif dicatat dalam periode dimana penyesuaian tersebut diketahui atau dapat ditaksir secara wajar. Penyesuaian ini termasuk penambahan penyisihan kerugian penurunan nilai aset produktif dan penambahan taksiran kerugian atas transaksi rekening administratif, maupun pemulihan aset yang telah dihapusbukukan sebelumnya.

Transaksi komitmen dan kontinjensi dihapusbukukan dari penyisihan kerugian pada saat manajemen berpendapat bahwa transaksi komitmen dan kontinjensi tersebut tidak dapat tertagih lagi.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

1. Identification and measurement of impairment
(continued)

Impairment of commitments and contingencies
(continued)

In compliance with PSAK 48 (revised 2014), "Impairment in Asset Value", asset values are reviewed for any impairment and possible writedown to their fair values whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying value may not be fully recovered. On the other hand, a reversal of an impairment loss is recognized whenever there is indication that the asset is not impaired anymore. The amount of impairment loss (reversal of impairment loss) is recognized in the current period's statements of profit or loss and other comprehensive income.

The carrying values of assets are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. Any impairment loss is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income in the current period.

Estimated losses from off-balance-sheet transactions are presented as estimated losses on commitments and contingencies on the statements of financial position.

Adjustments to the allowance for impairment losses from the estimated losses from administrative accounts transaction are reported in the period such adjustments become known or can be reasonably estimated. These adjustments include additional allowance for impairment losses from productive assets and additional estimated losses from administrative accounts transactions, as well as recoveries of previously written-off assets.

The commitment and contingent transactions written-off are charged to the allowance for impairment losses when management believes that they are definitely uncollectible.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

m. Aset Tetap

Aset tetap, kecuali tanah, dicatat sebesar harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai, jika ada. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Selanjutnya, 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 dan penghasilan komprehensif lain pada saat terjadinya.

Aset tetap disusutkan berdasarkan Surat Edaran Direksi No. SE.10.05/KP.DIR/2016 tanggal 13 Mei 2016 tentang penyusutan aktiva tetap dan inventaris yang disesuaikan dengan Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 tanggal 23 September 2008, serta Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 96/PMK.03/2009 tanggal 15 Mei 2009 tentang jenis-jenis harta berwujud yang termasuk dalam kelompok harta berwujud bukan bangunan untuk keperluan penyusutan.

Aset tetap kecuali tanah disusutkan dengan menggunakan metode dan taksiran masa manfaat aset tetap sebagai berikut:

	Jenis Classification	Metode / Method	Taksiran masa manfaat / Estimated useful lives Tahun / Years	Tarif penyusutan / Depreciation rate
Bangunan	Bangunan / Buildings	Garis lurus / Straight line	20	5%
Golongan I / Class I	Peralatan kantor dan kendaraan / Office equipment and vehicles	Saldo menurun ganda / Double declining balance	4	50%
Golongan II / Class II	Peralatan kantor dan kendaraan / Office equipment and vehicles	Saldo menurun ganda / Double declining balance	8	25%

Peralatan kantor terdiri dari perabotan dan perlengkapan, instalasi, perangkat lunak dan perangkat keras komputer, peralatan komunikasi dan peralatan kantor lainnya.

Tanah dinyatakan berdasarkan harga perolehan dan tidak disusutkan.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

m. Fixed Assets

Fixed assets, except land, are recorded at cost less accumulated depreciation and losses of impairment value, if any. Such cost includes the cost of replacing part of fixed assets when that cost is incurred, if the recognition criteria are met. Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognized in the carrying amount of fixed assets as a replacement if the recognition criteria are satisfied. All other repairs and maintenance costs that do not meet the recognition criteria are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income as incurred.

Fixed assets are depreciated based on the Board of Directors Letter of Bank No. SE.10.05/KP.DIR/2016 dated May 13, 2016 about accumulated depreciation fixed assets and inventory which adopted by Law of No. 36 year 2008 dated September 23, 2008, and also Decree of The Minister of Finance Of The Republic Indonesia number: 96/PMK.03/2009 dated May 15, 2009 about regarding the types of tangible assets including the tangible assets other than building for depreciation purpose.

Fixed assets, except land are depreciated using the methods and over their estimated useful lives of fixed assets as follows:

Office equipment consists of furniture and fixtures, installation, computer software and hardware, communication and other office equipment

Land initially stated at cost and is not depreciated.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

m. Aset Tetap (lanjutan)

Jumlah tercatat komponen dari suatu aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat sudah tidak ada lagi manfaat ekonomik masa depan yang diekspektasikan dari penggunaan maupun pelepasannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan tersebut dimasukkan ke dalam laba rugi untuk tahun penghentian pengakuan tersebut dilakukan.

Nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dievaluasi setiap akhir tahun dan disesuaikan secara prospektif, jika diperlukan.

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.

Metode penyusutan, masa manfaat dan nilai sisa dinilai pada setiap akhir tahun keuangan dan disesuaikan jika perlu.

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.

Bila nilai tercatat aset tetap lebih besar daripada perkiraan jumlah terpulihkan, maka dicatat pada jumlah terpulihkan dan kerugian penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

m. Fixed Assets (continued)

The carrying amount of an item of fixed assets is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising from the derecognition of the asset is directly included in the profit or loss when the item is derecognized.

The asset residual values, useful lives and depreciation method are reviewed at each year end and adjusted prospectively if necessary.

When assets are retired or disposed of, their costs and the related accumulated depreciation are derecognized from the accounts. Any resulting gain or loss is recognized in the statements of comprehensive income.

Depreciation methods, useful lives and residual values are reassessed at each financial year end and adjusted if appropriate.

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.

When the carrying amount of property and equipment is greater than it estimated recoverable amount, it is write down to its recoverable amount and the impairment losses are recognized in profit or loss.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

m. Aset Tetap (lanjutan)

Jika biaya perolehan tanah termasuk biaya pembongkaran, pemindahan, dan restorasi lokasi serta manfaat yang diperoleh dari pembongkaran, pemindahan dan pemugaran tersebut terbatas, maka biaya tersebut disusutkan selama periode manfaat yang diperolehnya. Dalam beberapa kasus, tanah itu sendiri memiliki umur manfaat yang terbatas, dalam hal ini disusutkan dengan cara yang mencerminkan manfaat yang diperoleh dari tanah tersebut.

Aset dalam penyelesaian

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar harga perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap pada saat pekerjaan selesai dan aset tersebut siap untuk digunakan.

Akumulasi biaya konstruksi aset tetap dikapitalisasi sebagai aset dalam penyelesaian. Biaya tersebut direklasifikasi ke akun aset tetap pada saat proses konstruksi selesai dan aset tetap siap untuk digunakan. Penyusutan mulai dibebankan pada tanggal yang sama.

n. Aset tidak berwujud

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).

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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

m. Fixed Assets (continued)

If the cost of land includes the costs of site dismantlement, removal and restoration, and the benefits from the site dismantlement, removal and restoration is limited, that portion of the land asset is depreciated over the period of benefits obtained by incurring those costs. In some cases, the land itself may have a limited useful life, in which case it is depreciated in a manner that reflects the benefits to be derived from it.

Construction in progress

Construction-in-progress is stated at cost. The accumulated cost will be reclassified to the appropriate fixed asset account when the construction is completed and the asset is ready for its intended use.

The accumulated costs of the construction of fixed assets are capitalized as assets under construction. These costs are reclassified to the appropriate fixed asset account when the construction is completed and the asset is ready to use. Depreciation is charged from this date.

n. Intangible Asset

License

Licenses are shown at historical cost. 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).

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.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

n. Aset tidak berwujud (lanjutan)

Piranti lunak komputer (lanjutan)

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

Biaya pengembangan piranti lunak komputer yang diakui sebagai aset dan diamortisasi menggunakan metode garis lurus selama estimasi masa manfaatnya (tidak lebih dari 3 tahun).

o. Agunan yang Diambil Alih (AYDA)

Agunan yang diambil alih disajikan dalam akun "Aset Lain-lain".

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai neto yang dapat direalisasi atau sebesar nilai *outstanding* kredit yang diberikan, mana yang lebih rendah. Nilai neto yang dapat direalisasi adalah nilai wajar agunan yang diambil alih dikurangi dengan estimasi biaya untuk menjual agunan tersebut. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai neto yang dapat direalisasi dari agunan yang diambil alih dibebankan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai aset. Selisih antara nilai agunan yang diambil alih dengan hasil penjualan diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan.

Beban-beban yang berkaitan dengan pemeliharaan agunan yang diambil alih dibebankan dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya.

Keuntungan atau kerugian dari penjualan agunan yang diambil alih dikreditkan atau dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan dalam laporan laba rugi.

Nilai bersih yang dapat direalisasi adalah nilai wajar agunan yang diambil alih dikurangi dengan estimasi biaya untuk menjual AYDA tersebut.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

n. Intangible Asset (continued)

Computer Software (continued)

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.

Computer software development costs recognised as assets are amortised over their estimated useful lives (not exceeding 3 years).

o. Foreclosed Collaterals

Foreclosed collaterals are included in the "Other Assets" account.

Foreclosed collaterals are stated at net realizable value or stated at loan outstanding amount, whichever is lower. Net realizable value is the fair value of the foreclosed collaterals less the estimated costs to sell the assets. The excess of loan receivable over the net realizable value of the foreclosed collateral is charged to allowance for impairment losses. The difference between the recorded amount of the foreclosed collateral and the proceeds from the sale of such collateral is recorded as a gain or loss at the time of sale.

Maintenance and repair costs related to foreclosed collaterals are charged as an expense in profit or loss when incurred.

Gains or losses from sales of foreclosed properties are credited or charged to profit and loss for the year.

If there is permanent decline in value, the carrying amount of foreclosed collaterals is written down to recognise such permanent decline in value. Any such write-down is recognized in profit or loss.

Net realizable value is the fair value of foreclosed collaterals less estimated costs to sell foreclosed collaterals.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

p. Aset lain-lain

Aset lain-lain terdiri dari biaya dibayar dimuka, kliring dalam penyelesaian, uang muka dan lain-lain

Aset lain-lain disajikan sebesar nilai tercatat setelah dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

1). Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

q. Sewa

Bank mengklasifikasikan sewa berdasarkan sejauh mana risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset sewaan berada pada lessor atau lessee dan pada substansi transaksi daripada bentuk kontraknya.

Bank lebih banyak bertindak sebagai lessee, dengan demikian:

- i) Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa tersebut mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset sewaan. Sewa tersebut dikapitalisasi sebesar nilai wajar aset sewaan atau sebesar nilai kini dari pembayaran sewa minimum, jika nilai kini pembayaran tersebut lebih rendah dari nilai wajarnya.

Pembayaran sewa minimum dialokasikan antara bagian yang merupakan beban keuangan dan bagian yang merupakan pelunasan liabilitas, sedemikian rupa sehingga menghasilkan suatu tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas. Beban keuangan dibebankan langsung ke operasi tahun berjalan.

Jika tidak terdapat kepastian yang memadai bahwa lessee akan mendapatkan hak kepemilikan pada akhir masa sewa, maka aset sewaan yang dikapitalisasi disusutkan selama periode yang lebih pendek antara umur manfaat aset sewaan atau masa sewanya.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

p. Other assets

Other assets include prepaid expenses, clearing in progress, advances and others.

Other assets are stated at the carrying amounts less allowance for impairment losses.

1). Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized over the useful life of each expense using the straight-line method.

q. Lease

The Bank classifies leases based on the extent to which risks and rewards incidental to the ownership of a leased asset are vested upon the lessor or the lessee and the substance of the transaction rather than the form of the contract.

The Bank is mostly acting as a lessee, therefore:

- i) A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the leased assets. Such leases are capitalized at the inception of the lease at the fair value of the leased assets or, if lower, at the present value of minimum lease payments.

Lease payments are apportioned between the finance charges and reduction of the lease liability so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of liability. Finance charges are charged directly to the profit or loss.

Capitalized leased assets are depreciated over the shorter of the estimated useful life of the asset or the lease term, if there is no reasonable certainty that the Bank will obtain ownership by the end of the lease term.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

q. Sewa (lanjutan)

Bank lebih banyak bertindak sebagai lessee, dengan demikian: (lanjutan)

- ii) Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset sewaan. Dengan demikian, pembayaran sewa diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus (*straight-line basis*) selama masa sewa.

r. Liabilitas Segera

Liabilitas segera merupakan liabilitas Bank kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai dengan perintah pemberi amanat perjanjian yang ditetapkan sebelumnya.

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas atau diterima perintah pemindahbukuan, baik dari nasabah maupun dari bank lain. Liabilitas segera disajikan sebesar jumlah kewajiban Bank.

Akun ini diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain dan dihitung berdasarkan biaya perolehan diamortisasi.

s. Simpanan 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, atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro atau sarana perintah pembayaran lainnya.

Tabungan merupakan simpanan nasabah 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

q. Lease (continued)

The Bank is mostly acting as a lessee, therefore: (continued)

- ii) Lease is classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of the leased asset. Accordingly, the related lease payments are recognized in profit or loss on a straight-line basis over the lease term.

r. Current Liabilities

Obligations due immediately are Bank liabilities to another party that are required to be paid immediately in accordance with the order mandated by predetermined agreement.

Current liabilities are recorded when the liabilities or upon receipt of transfer orders 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

s. Deposits from costumers

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 are deposit from customers that can be used as a instrument of payment and can be withdraw every timewith cheque, or other orders of payment or transfers..

Savings are deposit from customers deposits which may only be withdrawn over the counter andvia 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..

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

s. Simpanan Nasabah (lanjutan)

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 penalti, dan bunganya tidak dihitung dari hari bunga deposito. Simpanan nasabah dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah.

Sertifikat deposito merupakan deposito berjangka yang bukti simpanannya dapat diperdagangkan. Sertifikat deposito dinyatakan sebesar nilai nominal dikurangi dengan bunga yang belum diamortisasi. Diskon atau perbedaan nilai yang diterima sekarang dan nilai nominal dicatat sebagai bunga dibayar dimuka dan diamortisasi selama periode sertifikat deposito.

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.

t. Simpanan Nasabah Syariah dan Dana Syirkah Temporer

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.

Simpanan nasabah syariah terdiri dari giro dan tabungan wadiah. Giro wadiah dapat digunakan sebagai instrumen pembayaran dan dapat ditarik setiap saat melalui cek dan bilyet giro. Giro wadiah serta tabungan wadiah mendapatkan bonus sesuai dengan kebijaksanaan Bank. Simpanan nasabah dalam bentuk giro wadiah dan tabungan wadiah dinyatakan sebesar liabilitas Bank.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

s. Deposits from costumers (continued)

Time deposits represent deposits of customers who may only be withdrawn at any given time in accordance with agreements between the customer and the Bank.

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 costumers are stated at the payable amount to costumers.

Certificates of deposits are time deposits with evidence of savings can be traded. Certificates of deposit are stated at nominal value net of unamortized interest. Discount or the difference in present value received and the nominal value are recorded as prepaid interest and are amortized over a period of certificates of deposit.

Deposits from costumers 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 costumers are deducted from the amount of deposits.

t. Sharia Deposits from Costumers and Temporary Syirkah Fund

Sharia deposits from customer is customer deposits in sharia business units. The recognition deposits are recognized when the fund / money received from costumers and measured at their nominal value.

Sharia customer deposits consist of demand deposits and savings deposits. Demand deposits can be used as an instrument of payment and may be withdrawn at any time through checks and demand deposits. Demand deposits and saving deposits get a bonus at the discretion of the Bank. Deposits from costumers in the form of demand deposits and saving deposits wadiah stated at liabilities Bank.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

t. Simpanan Nasabah Syariah dan Dana Syirkah
Temporer (lanjutan)

Giro dan tabungan wadiah merupakan giro dan tabungan wadiah yad-adhamanah yakni titipan dana dalam bentuk giro dan tabungan pihak lain dimana pemilik dana mendapatkan pendapatan bonus sesuai dengan kebijakan Bank. Giro wadiah dinyatakan sebesar titipan pemegang giro BJS.

Simpanan dari nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Dana syirkah temporer adalah dana yang diterima oleh BJS. BJS mempunyai hak untuk mengelola dan menginvestasikan dana, baik sesuai dengan kebijakan BJS atau kebijakan pembatasan dari pemilik dana, dengan keuntungan dibagikan sesuai dengan kesepakatan. Dana syirkah temporer dinyatakan sebesar nilai nominal sesuai dengan perjanjian antara pemegang dana syirkah temporer bank.

Hubungan antara BJS dan pemilik dana syirkah temporer merupakan hubungan kemitraan berdasarkan akad mudharabah muthlaqah, mudharabah muqayyadah atau musyarakah.

Contoh dari dana syirkah temporer adalah penerimaan dana dari investasi mudharabah muthlaqah, mudharabah muqayyadah, mudharabah musyarakah, dan akun lain yang sejenis.

- 1). Mudharabah muthlaqah adalah mudharabah dimana pemilik dana (shahibul maal) memberikan kebebasan kepada pengelola dana (mudharib/BJS) dalam pengelolaan investasinya.
- 2). Mudharabah muqayyadah adalah mudharabah dimana pemilik dana memberikan batasan kepada pengelola dana, antara lain mengenai tempat, cara dan atau obyek investasi.
- 3). Mudharabah musyarakah adalah bentuk mudharabah dimana pengelola dana juga menyertakan modal atau dananya dalam kerja sama investasi.

Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai liabilitas. Hal ini karena Bank tidak mempunyai liabilitas, ketika mengalami kerugian, untuk mengembalikan jumlah dana awal dari pemilik dana kecuali akibat kelalaian atau wanprestasi BJS.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

t. Sharia Deposits from Customers and Temporary
Syirkah Fund (continued)

Wadiah current and saving account is a wadiah yad-adhamanah funds deposits in the form of current and saving account on which the customer may receive bonus income in accordance with the Bank's policy. Wadiah current accounts are stated at the amount due to the account holder of the deposit BJS.

Deposits from customers are classified as financial liabilities which are measured by amortized cost.

Temporary syirkah funds represent investment received by the BJS. The BJS has the right to manage and invest funds in accordance with either the BJS's policy or restriction policy by the depositors' with the agreed profit sharing. Temporary syirkah funds are stated at the nominal amount as agreed by the temporary syirkah funds holder.

Relationship between the BJS and the owner of temporary syirkah funds are partnership based on mudharabah muthlaqah, mudharabah muqayyadah or musyarakah

The example of temporary syirkah funds are investment funds received from mudharabah muthlaqah, mudharabah muqayyadah, mudharabah musyarakah and other similar accounts

- 1) Mudharabah muthlaqah represents mudharabah where the fund owner (shahibul maal) entrusts to fund manager (mudharib/BJS) in managing its investment.
- 2) Mudharabah muqayyadah represents mudharabah where the fund owner sets restrictions against fund manager regarding the place, the means and/or the object of investment.
- 3) Mudharabah musyarakah represents mudharabah where fund manager also invests its capital or fund in the investment.

Temporary syirkah funds can not be classified as liability because the Bank has no obligation to return the fund to the owner when the Bank has loss, unless there is negligence or default by the BJS.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

t. Simpanan Nasabah Syariah dan Dana Syirkah
Temporer (lanjutan)

Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai ekuitas karena mempunyai waktu jatuh tempo dan pemilik dan tidak mempunyai hak kepemilikan yang sama dengan pemegang saham seperti hak voting dan hak atas realisasi keuntungan yang berasal dari aset lancar dan aset non investasi.

Dana syirkah temporer merupakan salah satu unsur laporan posisi keuangan konsolidasian, hal tersebut sesuai dengan prinsip syariah yang memberikan hak kepada BJS untuk mengelola dana, termasuk untuk mencampur dana dimaksud dengan dana lainnya.

Pemilik dana syirkah temporer memperoleh bagian atas keuntungan sesuai kesepakatan dan menerima kerugian berdasarkan jumlah dana dari masing-masing pihak. Pembagian hasil dana syirkah temporer dapat dilakukan dengan konsep bagi hasil atau bagi untung.

Simpanan nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lainnya dan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan suku bunga efektif, kecuali simpanan yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah dan dana syirkah temporer yang dinyatakan sebesar kewajiban BJS kepada nasabah. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung kepada perolehan simpanan nasabah, dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

u. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain merupakan liabilitas kepada bank lain dalam bentuk giro, tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito dan *interbank call money*. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah liabilitas kepada bank lain tersebut, kecuali sertifikat deposito dinyatakan sebesar nilai nominal dikurangi dengan bunga yang belum diamortisasi.

Di dalam simpanan dari bank lain termasuk simpanan syariah dalam bentuk giro wadiah, tabungan mudharabah dan deposito berjangka mudharabah.

Simpanan dari bank lain dinyatakan sesuai jumlah liabilitas terhadap nasabah.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

t. Sharia Deposits from Customers and Temporary
Syirkah Fund (continued)

Temporary syirkah funds can not be classified as equity since they have maturity and the owner of the funds do not have ownership rights as common shareholders, such as voting rights and right of the profit derived from current assets and non-investment assets.

Temporary syirkah funds represent one of the consolidated statements of financial position accounts which is in accordance with sharia principle that provide right to the BJS to manage fund, including to mixing of one funds with the other funds.

The owner of temporary syirkah funds receive profit sharing in accordance with the agreement and receive loss sharing based on proportion to the total funds. The profit sharing of temporary syirkah funds might be based on profit sharing or revenue sharing concept.

Deposits from customers are classified as other financial liabilities and measured at amortized cost using the effective interest method, except for sharia deposits and temporary syirkah fund which are stated at the BJS's liability to the customers. Incremental costs that can be attributed directly to the acquisition of deposits from customers are deducted from total deposits received.

u. Deposits from Other Banks

Deposits from other banks represent liabilities to other banks in current accounts, savings deposits, time deposits, certificates of deposit and *interbank call money*. Deposits from other banks are stated at the amount of liabilities to other banks, except certificates of deposit are stated at nominal value net of unamortized interest.

Deposits from other banks include sharia deposits in the form of wadiah current accounts, mudharabah savings and time deposits.

Deposits from other banks are stated at Bank's liability to the customer.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

u. Simpanan dari Bank Lain (lanjutan)

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan dan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan suku bunga efektif kecuali simpanan syariah yang dinyatakan sebesar nilai liabilitas Bank kepada nasabah. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan dari bank lain dikurangkan dari total simpanan yang diterima.

v. Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia, Pemerintah dan Lembaga Pembiayaan lain liabilitas pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

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 merupakan bagian tidak terpisahkan dari metode suku bunga efektif.

w. Pendapatan Bunga, Beban Bunga dan Bagi Hasil Syariah

Konvensional

Pendapatan dan beban bunga 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 neto dari aset keuangan atau liabilitas keuangan.

Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

u. Deposits from Other Banks (continued)

Deposits from other banks are classified as financial liabilities and measured at amortized cost using the effective interest rate except for sharia deposits which are stated at the Bank's liability amount to the customer. Incremental costs that can be attributed directly to the acquisition of deposits from other banks are deducted from the total deposits received.

v. Borrowings

Borrowings are funds received from other banks, Bank Indonesia, the Government and other financing institutions with payment obligation based on borrowing agreements.

Borrowings are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium related to the initial recognition of borrowings and transaction costs are an integral part of the

w. Interest Income, Interest Expenses and Sharia Profit Sharing

Conventional

Interest income and expenses are recognized in the statements of comprehensive 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 assets or financial liabilities (or, where appropriate, a shorter period) to get the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

When calculating the effective interest rate, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not considering future credit losses.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

w. Pendapatan Bunga, Beban Bunga dan Bagi Hasil
Syariah (lanjutan)

Konvensional (lanjutan)

Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi, dan bentuk lain 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 efektif yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam menghitung kerugian penurunan nilai.

Kredit yang pembayaran angsuran pokok atau bunganya telah lewat 90 hari atau lebih setelah jatuh tempo, atau kredit yang pembayarannya secara tepat waktu diragukan secara umum diklasifikasikan sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai (*impairment*) dan pendapatan bunga yang sudah diakui, tetapi belum ditagih akan dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai.

Syariah

Pendapatan operasi utama terdiri dari pendapatan dari murabahah, pendapatan bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah dan pendapatan lainnya.

Beban syariah terdiri dari beban bagi hasil mudharabah dan beban bonus wadiah.

Pendapatan dari transaksi ijarah diakui dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan dari transaksi istishna dan bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat angsuran diterima secara tunai. Beban berdasarkan prinsip syariah terdiri dari beban bagi hasil mudharabah dan beban bonus wadiah.

Pendapatan atas piutang murabahah menggunakan metode setara tingkat imbal hasil efektif (margin efektif).

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

w. Interest Income, Interest Expenses and Sharia
Profit Sharing (continued)

Conventional (continued)

This calculation includes all commissions, fees, and other forms received by the parties in the contract which are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.

If a financial asset or group of similar financial assets has been diminished its value as a result of impairment losses, interest income subsequently obtained is recognized based on the effective 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 days or more, or where reasonable doubt exists as to its timely collection, are generally classified as impaired loans. Interest accrued but not yet collected is reversed when a loan is classified as impaired loan.

Sharia

The main operating income consists of income from murabahah transactions, income from profit sharing of mudharabah and musyarakah financing and others.

Sharia expenses consist of mudharabah profit sharing expenses and wadiah bonus expenses.

Income from ijarah transactions is recognized using the accrual method. Income from istishna transactions and profit sharing from mudharabah and musyarakah financing are recognized when the cash installments are received. Expenses based on Sharia principles consist of mudharabah profit sharing expense and wadiah bonus expense.

Income from murabahah receivables using the effective rate of return method (effective margin).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

w. Pendapatan Bunga, Beban Bunga dan Bagi Hasil
Syariah (lanjutan)

Syariah (lanjutan)

Margin efektif adalah margin yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari piutang murabahah. Pada saat menghitung margin efektif, BJS mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian piutang di masa mendatang.

Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi dan bentuk lain yang diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tak terpisahkan dari margin efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

Pendapatan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat diterima atau dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai porsi bagi hasil (nisbah) yang disepakati

Bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat angsuran diterima secara tunai (*cash basis*). Pendapatan operasi utama lainnya terdiri dari pendapatan dari Sertifikat Wadiah Bank Indonesia, pendapatan dari penempatan pada bank syariah lain dan pendapatan bagi hasil surat berharga syariah. Pendapatan operasi utama lainnya diakui pada saat diterima.

Beban syariah merupakan bagi hasil untuk dana pihak ketiga dengan menggunakan prinsip bagi hasil berdasarkan porsi bagi hasil (nisbah) yang telah disepakati sebelumnya yang didasarkan pada prinsip mudharabah mutlaqah.

Margin dan bagi hasil diakui secara akrual, kecuali pendapatan margin dan bagi hasil atas kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya yang diklasifikasi sebagai non-performing, yang diakui pada saat pendapatan tersebut diterima. Pendapatan margin dan bagi hasil yang telah diakui tetapi belum tertagih dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan non-performing, dan selanjutnya dilaporkan sebagai tagihan kontinjensi dalam rekening administratif dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima tunai.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

w. Interest Income, Interest Expenses and Sharia
Profit Sharing (continued)

Sharia (continued)

Effective margin is the margin that precisely discounts the estimated future cash payments or receipts through the expected life of the murabahah receivables. When calculating the effective margin, BJS estimates the future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but does not consider the loss of receivables in the future.

This calculation includes all commissions, provision fees and other forms accepted by the parties in the contract that are an inseparable part of the effective margin, transaction costs and all other premiums or discounts.

Mudharabah and musyarakah profit sharing income are recognized when cash is received or in a period where the right of profit sharing is due based on agreed portion (nisbah).

Profit sharing from mudharabah and musyarakah financing is recognized upon collection (cash basis). Other main operating income consists of income derived from Bank Indonesia Wadiah Certificates, placements with other Sharia banks, and revenue sharing from Sharia securities. Other main operating income is recognized upon collection.

Sharia expense represents revenue sharing for third party fund using the revenue sharing principle based on pre-determined nisbah in accordance with mudharabah mutlaqah principle.

Margin and profit sharing are recognized on an accrual basis, except for margin and profit sharing income on loans and other earning assets classified as non-performing, which is recognized only when such interest is received in cash. Margin and profit sharing income recognized or recorded but not yet received, is reversed when the loans are classified as non-performing, and the interest amounts are recorded as contingent receivables in the administrative accounts and such interest is recognized as income on a cash received basis.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

w. Pendapatan Bunga, Beban Bunga dan Bagi Hasil
Syariah(lanjutan)

Syariah (lanjutan)

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 dan penghasilan komprehensif lain.

x. Pendapatan Provisi dan Komisi

Untuk pinjaman yang dilunasi sebelum jatuh temponya, saldo pendapatan provisi dan komisi ditangguhkan diakui pada saat pinjaman dilunasi. Pendapatan provisi dan komisi lainnya diakui pada saat terjadinya

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan dengan kredit diakui sebagai bagian dari pendapatan bunga. Untuk pembiayaan syariah, provisi dan komisi diakui selama jangka waktu akad dengan metode garis lurus.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atau suatu jangka waktu dan/atau terkait dengan pemberian suatu jasa, diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi dan dicatat pada akun pendapatan operasional lainnya.

y. Imbalan Kerja

Bank menerapkan PSAK 24 (revisi 2013), "Imbalan Kerja", efektif sejak 1 Januari 2015, menggantikan PSAK 24 (revisi 2010): "Imbalan Kerja". Dengan diterapkan PSAK 24 (revisi 2013), maka Bank menghentikan penggunaan pendekatan koridor dalam perhitungan keuntungan dan kerugian aktuarial di periode pelaporan pada penghasilan komprehensif lain.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

w. Interest Income, Interest Expenses and Sharia
Profit Sharing (continued)

Sharia (continued)

Fees and commissions directly related to lending activities, or fee and commission which relates to a specific period, is amortized over the term of the contract using the effective interest method and classified as part of interest income in the consolidated statement of profit and loss and other comprehensive income.

x. Fee and Commission Income

Unamortized fees and commission income relating to loans settled prior to maturity are recognized at the settlement date. Other fees and commission income are recognized at the transaction date.

Fees and commission income related to lending activities are recognized as part of interest income. For sharia financing, fees and commissions are recognized over the term of the contract with the straight-line method.

Fees and commissions that are not related to the lending activity or a period of time and/or associated with the service provided, are recognized as revenue or expenses at the time of the transaction and recorded under other operating income.

y. Employee Benefits

The Bank implement PSAK 24 (revised 2013), "Employee benefit", effective January 1, 2015, change of PSAK 24 (revised 2010): "Employee Benefit". The applied PSAK 24 (revised 2013), Bank which eliminates corridor approach in calculation actuarial gain and loss in reporting period other comprehensive income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

y. Imbalan Kerja (lanjutan)

Program imbalan pasti

Bank mengakui penyisihan imbalan masa kerja berdasarkan Undang-undang No.13 tahun 2003 tanggal 25 Maret 2003 ("UU No.13/2003"). Penyisihan untuk imbalan masa kerja diukur berdasarkan laporan aktuarial. Bank menggunakan metode penilaian aktuarial *projected unit credit* untuk menentukan nilai kini dari imbalan, biaya jasa kini dan biaya jasa lalu.

Keuntungan dan kerugian aktuarial diakui sebagai pendapatan atau beban apabila akumulasi keuntungan dan kerugian aktuarial bersih yang belum diakui untuk setiap program pada akhir periode pelaporan sebelumnya melebihi jumlah yang lebih besar diantara 10% dari nilai kini kewajiban imbalan pasti (sebelum dikurangi aset program) pada tanggal tersebut atau 10% dari nilai wajar aset program pada tanggal tersebut.

Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui sebagai pendapatan atau beban berdasarkan metode garis lurus selama rata-rata sisa masa kerja karyawan.

Biaya jasa lalu yang terjadi ketika pengenalan program imbalan pasti atau perubahan imbalan terutang pada program yang ada diamortisasi selama periode sampai dengan imbalan tersebut menjadi hak pekerja atau vested.

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja jangka pendek seperti upah, iuran jaminan sosial, cuti jangka pendek, bonus dan imbalan non-moneter lainnya diakui selama periode jasa diberikan. Imbalan kerja jangka pendek diukur sebesar jumlah yang tidak didiskontokan.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

y. Employee Benefits (continued)

Defined benefits plans

The Bank recognizes a provision for employee service entitlements in accordance with Labor Law No.13/2003 dated March 25, 2003 ("Labor Law No.13/2003"). The provision for employee service entitlements is estimated on the basis of actuarial reports. The Bank uses the projected unit credit method to determine the present value of benefits, current service cost and past service cost.

Actuarial gains and losses are recognized as income or expense when the net cumulative unrecognized actuarial gains and losses at the end of the previous reporting year exceed the greater of 10% of the higher of the present value of the defined benefits obligation (before deducting plan assets) or the fair value of plan assets at that date.

Such actuarial gains or losses are recognized as income or expense on a straight-line basis over the expected average remaining working lives of the employees.

Past-service costs arising from the introduction of a defined benefit plan or changes in the benefits payable of an existing plan are required to be amortized over the period until the benefits concerned become vested.

Short-term employee benefits

Short-term employee benefits such as wages, social security contributions, short-term compensated leaves, bonuses and other non-monetary benefits are recognized during the period when services have been rendered. Short-term employee benefits are measured using undiscounted amounts.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

y. Imbalan Kerja (lanjutan)

Program pensiun manfaat pasti

Sehubungan dengan manfaat pensiun, Bank memiliki program pensiun manfaat pasti untuk seluruh karyawan tetapnya. Program pensiun manfaat pasti didanai melalui pembayaran kepada Dana Pensiun Bank Jambi yang ditentukan dengan perhitungan aktuaris secara berkala. Pendirian Dana Pensiun Bank Jambi telah mendapat pengesahan dari Menteri Keuangan berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan Nomor: KEP.348/KM.17/1994 tentang Pengesahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Bank Jambi tgl 16 Des 1994 sebagaimana terakhir diubah dengan Keputusan Menteri Keuangan Nomor: KEP-161/KM.10/2007 tentang Pengesahan Atas Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi tanggal 10 Agustus 2007

Program pensiun manfaat pasti merupakan program pensiun yang menetapkan jumlah imbalan pensiun yang akan diterima oleh karyawan pada saat pensiun yang biasanya tergantung pada satu faktor atau lebih seperti umur, masa kerja dan jumlah kompensasi.

Kontribusi pegawai sebesar 5% dari penghasilan dasar pensiun pekerja dan atas sisa jumlah yang perlu didanakan kepada Dana Pensiun merupakan kontribusi Bank sebesar 17%.

Beban liabilitas masa lampau diakui secara langsung di laporan laba rugi komprehensif, kecuali pembayaran imbalan tersebut tergantung pada apakah karyawan tetap bekerja selama periode waktu tertentu (*periode vesting*). Dalam hal ini, biaya jasa lalu diamortisasi secara metode garis lurus sepanjang periode *vesting*.

Program imbalan pasca kerja lainnya dan jangka panjang lainnya

Bank juga memberikan imbalan pasca kerja dan jangka panjang lainnya, meliputi uang duka bagi pegawai yang meninggal dunia dan penghargaan masa kerja.

Liabilitas dan pendanaan penghargaan masa kerja dan uang duka dihitung aktuaris independen dengan metode *projected unit credit*.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

y. Employee Benefits (continued)

Defined benefit pension plan

In relation to pension benefits, the Bank has a defined benefit pension plan covering all of its permanent employees. The defined benefit pension plan is funded through a payment to the Jambi Pension Fund determined by a periodic actuarial calculation. The establishment of Jambi Pension Fund has been approved by the Minister of Finance based on Decree of the Minister of Finance No. KEP.348 / KM.17 / 1994 on Ratification of Pension Fund Regulation from Jambi Pension Fund dated 16 Dec 1994 as lastly amended by Decree of Minister of Finance Number: KEP - 161 / KM.10 / 2007 concerning Ratification of Regulation of Pension Fund from Pension Fund of Jambi Regional Development Bank on August 10, 2007.

A defined benefit plan is a pension plan that defines an amount of pension benefit that an employee will receive on retirement which usually depends on one or more factors, such as age, years of service and total compensation.

Employee contributions of 5% of the employee's basic income and the remaining amount to be paid to the Pension Fund represent the Bank's contribution of 17%.

Past service costs are recognized immediately in the statements of comprehensive income, unless the payments of the benefits are conditional on whether the employees remain working for a specified period of time (*vesting period*). In this case, the past service costs are amortized on a straight-line method over the vesting period.

Other post employee benefits program and longterm employee benefits program

The Bank also provides post benefits program and long term benefit plan that includes death benefits to employees who has passed away and gratuity.

Liabilities and employees gratuity funding is calculated by an independent actuary in projected unit credit method.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

y. Imbalan Kerja (lanjutan)

Jasa produksi

Bank juga memberikan jasa produksi tahunan kepada para Komisaris, Direksi dan karyawan dan untuk setiap tahun buku dicadangkan dan diakui sebagai beban pada tahun berjalan yang jumlahnya ditetapkan berdasarkan jumlah jasa produksi yang disetujui dalam RUPS tahun-tahun sebelumnya dan kemudian diusulkan untuk disetujui/disahkan dalam RUPS yang akan datang. Jika terdapat selisih antara jumlah jasa produksi yang dicadangkan dengan jumlah yang disahkan oleh RUPS, maka selisih tersebut dibebankan/dikreditkan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain sebagai penambah atau pengurang cadangan jasa produksi.

Beban penghargaan akhir masa jabatan Dewan Komisaris dan Direksi

Bank memberikan penghargaan akhir masa jabatan untuk Komisaris dan Direksi yang jumlahnya dihitung secara proporsional sesuai dengan masa jabatannya.

z. Pajak Penghasilan Badan

Efektif sejak tanggal 1 Januari 2015, Bank menerapkan PSAK No. 46 (Revisi 2014), "Pajak Penghasilan". Penerapan PSAK ini tidak menimbulkan pengaruh yang signifikan terhadap pelaporan keuangan dan pengungkapan dalam laporan keuangan

Beban pajak tahun berjalan ditetapkan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak tahun berjalan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer aset dan liabilitas antara pelaporan komersial dan pajak pada setiap tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan diakui menggunakan metode posisi keuangan untuk seluruh perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan saldo rugi fiskal yang belum digunakan, sepanjang besar kemungkinan perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan saldo rugi fiskal yang belum digunakan tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba fiskal pada masa yang akan datang.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

y. Employee Benefits (continued)

Bonuses

The Bank also provides annual bonuses for Commissioners, Directors and employees. These costs are recognized as current year's expenses and the amount is determined based on the bonuses authorized during Shareholders' General Meetings (RUPS) in the prior year. Such bonuses are subsequently proposed for approval by the Shareholders in the following Shareholders' General Meeting (RUPS). Any difference between the amount accrued and the amount approved by the RUPS is charged/credited to statement of profit or loss and other comprehensive income as an addition to or deduction of the provision for bonuses.

Reward expense for the Board of Commissioner and Board of Director

The Bank provides end of service awards program for Commissioners and Directors, which amount is calculated proportionally during the period of service.

z. Corporate Income Tax

Effective on January 1, 2015, Bank adopted SFAS No. 46 (Revised 2014), "Income Taxes". The adoption of the SFAS has no significant effects on the financial reporting and disclosures in the financial statements.

Current tax expense is provided based on the estimated taxable income for the current year. Deferred tax assets and liabilities are recognized for temporary differences between the financial and the tax bases of assets and liabilities at each reporting date.

Deferred tax assets are recognized, using the statement of financial position method, for all deductible temporary differences and carry forward of unused tax losses to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the deductible temporary differences and carry forward of unused tax losses can be utilized.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

z. Pajak Penghasilan Badan (lanjutan)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur berdasarkan tarif pajak yang akan berlaku pada tahun saat aset direalisasikan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang telah secara substantif telah diberlakukan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan untuk dan/atau pembalikan seluruh perbedaan temporer selama tahun berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, diakui sebagai "Manfaat / (Beban) Pajak Penghasilan Tangguhan" dan termasuk dalam laba atau rugi neto tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal neraca dan nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba fiskal yang memadai akan tersedia untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan.

Koreksi atas liabilitas pajak diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima, atau apabila diajukan keberatan dan atau banding oleh Bank, pada saat telah ada keputusan atas banding dan atau keberatan tersebut.

Aset dan liabilitas atas pajak tangguhan dan pajak kini dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus.

aa. Laba per Saham

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba tahun berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

ab. Modal Saham

Modal saham diukur pada nilai nominal untuk semua saham yang diterbitkan.

Bank mengklasifikasikan instrumen modal sebagai liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas sesuai dengan substansi ketentuan kontrak dari instrumen. Saham Bank diklasifikasikan sebagai ekuitas ketika tidak ada liabilitas kontrak untuk mentransfer kas atau aset keuangan lainnya.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

z. Corporate Income Tax (continued)

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the asset is realized or the liability is settled based on tax laws that have been enacted or substantively enacted as at statement financial position date.

The related tax effects of the provisions for and/or reversals of all temporary differences during the year, including the effect of change in tax rates, are recognized as "Deferred Income Tax Benefit (Expense)" and included in the determination of net profit or loss for the year, except to the extent that they relate to items previously charged or credited to equity.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the benefit of the deferred tax assets to be utilized.

Adjustments to tax obligation is recorded when an assessment letter is received or, if objected to or appealed against by the Bank, when the result of such appeal or objection is determined.

Assets and liabilities on deferred tax and current tax can be offset if there is a legal enforceable right to offset.

aa. Basic Earnings per Share

Basic earnings per share are computed by dividing income for the year by the weighted average number of shares outstanding during the year.

ab. Share Capital

Capital stock is measured at par value for all shares issued.

The Bank classifies capital instruments as financial liabilities or equity instruments in accordance with the substance of the contractual terms of the instruments. The Bank's shares are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash or other financial assets.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

ac. Dividen

Pembagian dividen kepada para pemegang saham Bank diakui sebagai sebuah liabilitas dalam laporan keuangan Bank pada tahun ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham Bank.

ad. Saldo Laba

Saldo laba merupakan saldo kumulatif dari hasil operasi Bank, pembagian dividen, penyesuaian periode sebelumnya, efek dari perubahan kebijakan akuntansi dan penyesuaian modal lainnya.

ae. Provisi

Provisi diakui jika Bank memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) yang akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinannya penyelesaian kewajiban tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Provisi ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi terbaik yang paling kini. Jika arus keluar sumber daya untuk menyelesaikan kewajiban kemungkinan besar tidak terjadi, maka provisi dibatalkan.

af. Liabilitas dan aset kontinjensi

Liabilitas kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan tetapi diungkapkan kecuali jika kemungkinan terjadinya kecil. Aset kontinjensi tidak diakui namun diungkapkan dalam laporan keuangan ketika adanya kemungkinan untuk mendapatkan manfaat ekonomi.

ag. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non-produktif dan komitmen dan kontinjensi

Sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia (SE-BI) No. 13/658/DPNP/DPnP tanggal 23 Desember 2011 dan POJK No. 16/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk cadangan kerugian penurunan nilai atas aset non-produktif dan transaksi rekening administratif (komitmen dan kontinjensi), namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ac. Dividends

Dividend distribution to the Bank's Shareholders is recognized as a liability in the Bank financial statements in the year in which the dividends are approved by the Bank's shareholders.

ad. Retained Earnings

Retained earnings represent the cumulative balance of the Bank results of operations, dividend distributions, prior period adjustments, effects of the changes in accounting policy and other capital adjustments.

ae. Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and reliable estimate can be made of the amount of obligation.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.

af. Contingent liabilities and assets

Contingent liabilities are not recognized in the financial statement but are disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote. Contingent assets are not recognized but are disclosed in the financial statements when an inflow of economic benefits is probable.

ag. Allowance for impairment losses on non-earning assets and commitments and contingencies

In accordance with Bank Indonesia Circular Letter (SE-BI) No. 13/658/DPNP/DPnP dated December 23, 2011 and POJK No.16/POJK.03/2014 dated November 18, 2014, the Bank is not required to provide an allowance for impairment losses on non-earning assets and administrative account transactions (commitments and contingencies), but the Bank should still calculate the allowance for impairment losses in accordance with the applicable accounting standards.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

ag. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non-
produktif dan komitmen dan kontinjensi

Atas aset non produktif, manajemen Bank menentukan cadangan kerugian penurunan nilai pada nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dan nilai wajar setelah dikurangi biaya pelepasan.

Atas komitmen dan kontinjensi yang memiliki risiko kredit, manajemen Bank menentukan cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan selisih antara nilai tercatat dan nilai kini atas pembayaran kewajiban yang diharapkan akan terjadi (ketika pembayaran atas jaminan tersebut menjadi *probable*).

ah. Peristiwa setelah Periode Pelaporan

Setiap peristiwa setelah akhir tahun yang menyebabkan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Bank (adjusting event) akan disesuaikan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir tahun yang bukan merupakan adjusting events, jika ada, akan diungkapkan ketika memiliki dampak material terhadap laporan keuangan.

Bank menentukan dan menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang secara internal diberikan oleh bagian akuntansi kepada pengambil keputusan operasional.

Bank mengidentifikasi segmen operasi sebagai suatu komponen dari entitas:

- 1). yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- 2). hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- 3). tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Bank mengungkapkan segmen operasionalnya berdasarkan segmen usaha yang meliputi perbankan konvensional dan syariah.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ag. Allowance for impairment losses on non-earning
assets and commitments and contingencies

For non-earning assets, the management of Bank determine the impairment losses at the lower amount between the carrying value and fair value after deducting cost of disposal.

For commitments and contingencies with credit risk, Bank' management determine the impairment losses based on the difference between the carrying amount and the present value of the payment obligations that are expected to occur (when payment under the guarantee has become probable).

ah. Events after the Reporting Period

Any post-year-end event that provides additional information about the Bank's financial position (adjusting event) is reflected in the financial statements. Post-year-end events that are not adjusting events, if any, are disclosed when material to the financial statements.

The Bank determines and presents operating segments based on the information that is internally provided by accounting department to the operating decision maker.

The Bank defines an operating segment as a component of an entity:

- 1) that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses (including revenues and expenses relating to transactions with other components of the same entity);
- 2) whose operating results are reviewed regularly by the entity's chief operating decision maker to make decisions about resources to be allocated to the segment and assess its performance; and
- 3) for which discrete financial information is available.

Bank discloses its operating segments based on business segments that consist of banking conventional and sharia.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN
(lanjutan)

Bank telah mengidentifikasi dan mengungkapkan informasi keuangan berdasarkan kegiatan bisnis dimana Bank terlibat (segmen usaha). Segmen pendapatan, biaya, hasil, aset dan liabilitas, termasuk bagian yang dapat diatribusikan langsung kepada segmen, serta yang dapat dialokasikan dengan dasar yang memadai untuk segmen tersebut.

Segmen geografis meliputi penyediaan jasa di dalam lingkungan ekonomi tertentu yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen operasi lainnya yang berada dalam lingkungan ekonomi lain.

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Penyusunan laporan keuangan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Pertimbangan

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
(continued)

The Bank identifies and discloses financial information based on the business activities in which the Bank engages (business segments) in. Segment revenues, expenses, income, assets and liabilities include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis to that segment.

A geographical segment is engaged in providing services within a particular economic environment that is subject to risks and returns that are different from those of segments operating in other economic environments

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES

The preparation of the financial statement requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amounts of the asset and liability affected in future periods.

Judgements

The following judgments are made by management in the process of applying the accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognized in the financial statements:

Going concern

The Bank's management has made an assessment of the Bank's abilities to continue as a going concern and is satisfied that the Bank 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's abilities to continue as a going concern. Therefore, the financial statement continues to be prepared on the going concern basis.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Pertimbangan (lanjutan)

Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan

Bank menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan bila definisi yang ditetapkan PSAK No. 55 (Revisi 2011) dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi seperti diungkapkan pada Catatan 2.

Investasi dimiliki hingga jatuh tempo

Surat berharga dengan klasifikasi dimiliki hingga jatuh tempo membutuhkan *judgment* yang signifikan. Dalam membuat *judgment* ini, Bank mengevaluasi intensi dan kemampuan untuk memiliki investasi tersebut hingga jatuh tempo. Jika Bank anak gagal untuk memiliki investasi ini hingga jatuh tempo selain dalam kondisi-kondisi tertentu sebagai contoh, menjual dalam jumlah yang insignifikan saat mendekati jatuh tempo, Bank harus mereklasifikasi seluruh portofolio tersebut menjadi surat berharga yang tersedia untuk dijual. Surat berharga yang tersedia untuk dijual tersebut akan diukur pada nilai wajar dan bukan menggunakan biaya yang diamortisasi.

Aset keuangan yang tidak memiliki harga pasar

Bank mengklasifikasikan aset keuangan dengan mengevaluasi, antara lain, apakah nilai tersebut dikutip atau tidak di pasar aktif. Termasuk dalam evaluasi pada apakah aset keuangan yang dikutip di pasar aktif adalah penentuan apakah harga pasar dapat segera dan secara teratur tersedia, dan apakah mereka mewakili harga aktual dan teratur terjadi transaksi pasar secara *arms-length*.

Kontinjensi

Ketika Bank sedang terlibat dalam proses hukum, perkiraan biaya kemungkinan bagi penyelesaian klaim telah dikembangkan melalui konsultasi dengan bantuan konsultan hukum Bank didasarkan pada analisis hasil yang potensial.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES (continued)

Judgments (continued)

Classification of financial assets and financial liabilities

The Bank determine the classifications of certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by judging if they meet the definition set forth in SFAS No. 55 (Revised 2011). Accordingly, the financial assets and financial liabilities are accounted for in accordance with the accounting policies disclosed in Note 2.

Held-to-maturity securities

The classification under held-to-maturity securities requires significant judgment. In making this judgment, the Bank evaluate their intention and ability to hold such investments to maturity. If the Bank fail to keep these investments to maturity other than in certain specific circumstances for example, selling an insignificant amount close to maturity, they will be required to reclassify the entire portfolio as available-for-sale securities. The available-for-sale securities will be measured at fair value and not at amortized cost.

Financial assets not quoted in an active market

The Bank classify financial assets by evaluating, among others, whether the asset is quoted or not in an active market. Included in the evaluation on whether a financial asset is quoted in an active market is the determination on whether quoted prices are readily and regularly available, and whether those prices represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis.

Contingencies

When the Bank are currently involved in legal proceedings, the estimate of the probable cost for the resolution of claims has been developed in consultation with the aid of the legal counsel handling the Bank's defense in this matter and is based upon an analysis of potential results.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Pertimbangan (lanjutan)

Penilaian Mata Uang Fungsional

PSAK No. 10 (Revisi 2010) mengharuskan manajemen untuk menggunakan pertimbangan untuk menentukan mata uang fungsional yang paling mewakili dampak ekonomi dari suatu transaksi, kejadian dan kondisi-kondisi yang relevan terhadap entitas. Dalam membuat pertimbangan tersebut, Bank dapat mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:

- a. mata uang yang mempengaruhi harga jual atas instrumen keuangan dan jasa-jasa lainnya (biasanya dari mata uang atas harga jual instrumen keuangan dan jasa-jasa yang telah diselesaikan);
- b. mata uang atas dana yang dihasilkan dari aktivitas pendanaan; dan
- c. mata uang atas yang biasa diterima dari aktivitas operasi.

Estimasi dan Asumsi

Asumsi dan estimasi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko untuk dapat menyebabkan penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun/periode berikutnya diungkapkan di bawah ini. Bank berdasarkan asumsi dan estimasi yang digunakan pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun.

Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi yang timbul di luar kendali Bank. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi yang digunakan pada saat terjadinya.

Cadangan kerugian penurunan nilai dari kredit dan pembiayaan / piutang syariah

Bank menelaah portofolio pinjaman dan piutang setiap tahun untuk menilai penurunan nilai dengan memperbaharui provisi yang dibentuk selama periode yang diperlukan berdasarkan analisis berkelanjutan dan pemantauan terhadap rekening individual oleh petugas kredit.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES (continued)

Judgments (continued)

Assessment of Functional Currency

SFAS No. 10 (Revised 2010) requires management to use its judgment to determine the entity's functional currency such that it most faithfully represents the economic effects of the underlying transactions, events and conditions that are relevant to the entity. In making this judgment, the Bank considers the following:

- a. the currency that mainly influences sales prices for financial instruments and services (this will often be the currency in which sales prices for its financial instruments and services are denominated and settled);
- b. the currency in which funds from financing activities are generated; and
- c. the currency in which receipts from operating activities are usually retained.

Estimates and Assumptions

The key estimates and assumptions concerning the future and other key sources of estimating uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are disclosed below. The Bank based their assumptions and estimates on parameters available when the financial statement were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Allowance for impairment losses on loans and sharia financing/receivables

The Bank review its loan portfolio and receivables to assess impairment on an annual basis with updating provisions made during the intervals as necessary based on the continuing analysis and monitoring of individual accounts by credit officers.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai dari kredit dan pembiayaan / piutang syariah (lanjutan)

Dalam menentukan apakah penurunan nilai harus dibentuk dalam laporan laba rugi komprehensif, Bank membuat penilaian, apakah terdapat data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa terdapat penurunan yang dapat diukur dalam laporan perkiraan arus kas masa depan dari portofolio pinjaman sebelum penurunan tersebut dapat diidentifikasi secara individual dalam portofolio tersebut.

Bukti seperti ini dapat termasuk data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa telah terjadi perubahan yang merugikan pada status pembayaran kelompok debitur, atau kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok. Bank menggunakan perkiraan dalam menentukan jumlah dan waktu dari arus kas masa depan ketika menentukan tingkat penyisihan yang diperlukan. Estimasi tersebut didasarkan pada asumsi mengenai sejumlah faktor dan hasil aktual yang dapat berbeda, yang mengakibatkan perubahan terhadap jumlah penyisihan di masa yang akan datang.

Penurunan nilai untuk surat berharga

Bank menentukan bahwa surat berharga memiliki kriteria penurunan nilai yang sama dengan aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi.

Umur ekonomis dari aset tetap

Bank memperkirakan masa manfaat aset tetap berdasarkan periode dimana aset diharapkan akan tersedia untuk digunakan. Masa manfaat ekonomis aset tetap ditinjau secara berkala dan diperbarui jika memiliki ekspektasi yang berbeda dari perkiraan sebelumnya, karena kerusakan secara fisik dan teknis, atau keusangan secara komersial dan legal atau batasan lainnya atas penggunaan aset tersebut. Selain hal tersebut, estimasi masa manfaat dari aset tetap didasarkan pada penilaian secara kolektif dengan menggunakan praktik industri, teknik evaluasi internal dan pengalaman dengan aset serupa. Tetap dimungkinkan, bagaimanapun, bahwa hasil masa depan dapat secara material dipengaruhi oleh perubahan estimasi yang disebabkan oleh perubahan faktor-faktor tersebut di atas. Jumlah dan saat pencatatan biaya untuk setiap periode akan dipengaruhi oleh perubahan dari faktor dan keadaan saat pencatatan. Pengurangan taksiran masa manfaat dari aset tetap akan meningkatkan beban operasional yang diakui.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES (continued)

Estimates and Assumptions (continued)

Allowance for impairment losses on loans and sharia financing/receivables (continued)

In determining whether an impairment loss should be recorded in the statements of comprehensive income, the Bank make judgments as to whether there is any observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of loans before the decrease can be identified with an individual loan in that portfolio.

This evidence may include observable data indicating that there has been an adverse change in the payment status of borrowers in a group, or national or local economic conditions that correlate with defaults on assets in the group. The Bank use estimates in the amount and timing of future cash flows when determining the level of allowance required. Such estimates are based on assumptions about a number of factors and actual results may differ, resulting to future changes in the allowance.

Impairment of debt securities

The Bank determine that securities are impaired based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost.

Useful lives of premises and equipment

The Bank estimate the useful lives of premises and equipment based on the period over which the assets are expected to be available for use. The estimated useful lives of premises and equipment are reviewed periodically and are updated if expectations differ from previous estimates due to physical wear and tear, technical or commercial obsolescence and legal or other limits on the use of the assets. In addition, estimation of the useful lives of premises and equipment is based on collective assessment of industry practice, internal technical evaluation and experience with similar assets. It is possible, however, that future results of operations could be materially affected by changes in estimates brought about by changes in factors mentioned above. The amounts and timing of recorded expenses for any period would be affected by changes in these factors and circumstances. A reduction in the estimated useful lives of premises and equipment would increase the recorded operating expenses.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Penurunan nilai aset non keuangan

Bank mengevaluasi penurunan nilai aset apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan kembali. Faktor-faktor penting yang dapat menyebabkan penelaahan penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- a. Kinerja yang rendah secara signifikan jika dibandingkan dengan ekspektasi dari hasil operasi historis maupun proyeksi hasil operasi di masa yang akan datang;
- b. perubahan yang signifikan dalam cara penggunaan aset atau strategi bisnis secara keseluruhan; dan
- c. Tren negatif industri dan ekonomi yang signifikan.

Bank mengakui kerugian penurunan nilai apabila nilai tercatat aset melebihi nilai yang dapat dipulihkan. Jumlah terpulihkan adalah nilai yang lebih tinggi antara nilai wajar dikurang biaya untuk menjual dengan nilai pakai aset (atau unit penghasil kas). Jumlah terpulihkan diestimasi untuk aset individual atau, jika tidak memungkinkan, untuk unit penghasil kas yang mana aset tersebut merupakan bagian daripada unit tersebut.

Pengakuan aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh saldo rugi fiskal yang belum digunakan sejauh terdapat kemungkinan bahwa saldo rugi tersebut dapat dikompensasikan terhadap penghasilan kena pajak di masa yang akan datang. Pertimbangan manajemen yang signifikan diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan saat dan jumlah penghasilan kena pajak di masa mendatang seiring dengan strategi perencanaan pajak.

Bank menelaah aset pajak tangguhan pada setiap tanggal laporan posisi keuangan dan mengurangi jumlah tercatat dalam hal tidak adanya lagi kemungkinan bahwa penghasilan kena pajak yang cukup akan tersedia untuk mengkompensasi sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES (continued)

Estimates and Assumptions (continued)

Impairment of non-financial assets

The Bank assess impairment on assets whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount of an asset may not be recoverable. The factors that which could trigger an impairment review include the following:

- a. Significant underperformance relative to expected historical or projected future operating results;
- b. Significant changes in the manner of use of the acquired assets or the strategy for overall business; and
- c. Significant negative industry or economic trends.

The Bank recognize an impairment loss whenever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's (or Cash Generating Unit's) fair value less costs to sell and its value in use. Recoverable amounts are estimated for individual assets or, if it is not possible, for the Cash Generating Unit to which the asset belongs.

Recognition of deferred tax assets

Deferred tax assets are recognized for all unused tax losses and credits to the extent that it is probable that taxable income will be available against which the losses can be utilized. Significant management judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and level of future taxable income together with future tax planning strategies.

The Bank review their deferred tax assets at each statement of financial position dates and reduce the carrying amount to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable income will be available to allow all or part of the deferred tax assets to be utilized.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

3. PENILAIAN DAN ESTIMASI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Nilai kini atas kewajiban pensiun

Biaya atas program pensiun dan imbalan pasca kerja lainnya ditentukan dengan perhitungan aktuaris. Perhitungan aktuaris melibatkan penggunaan asumsi mengenai tingkat diskonto, tingkat pengembalian yang diharapkan dari aset, kenaikan gaji di masa depan, tingkat kematian dan tingkat kecacatan. Karena program tersebut memiliki sifat jangka panjang, maka perkiraan tersebut memiliki ketidakpastian yang signifikan.

Meskipun Perusahaan berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Perusahaan dapat mempengaruhi secara material estimasi liabilitas pensiun dan manfaat karyawan dan beban bersih imbalan kerja karyawan.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS AND ESTIMATES (continued)

Estimates and Assumptions (continued)

Present value of retirement obligation

The cost of defined retirement pension plan and other post employment benefits is determined using actuarial valuations. The actuarial valuation involves making assumptions about discount rates, expected rates of return on assets, future salary increases, mortality rates and disability rate. Due to the long-term nature of these plans, such estimates are subject to significant uncertainty.

While the Bank believes that its assumptions are reasonable and appropriate, significant differences in the Bank's actual results or significant changes in the Bank's assumptions may materially affect its estimated liabilities for pension and employee benefits and net employee benefit expense.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

5. GIRO PADA BANK INDONESIA (Lanjutan)

Rasio GWM pada tanggal 31 Desember 2016 dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.18/3/PBI/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Perubahan Ketiga atas Peraturan Bank Indonesia No.15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional. Rasio GWM pada tanggal 31 Desember 2015 dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.17/21/PBI/2015 tanggal 26 November 2015 tentang Perubahan kedua atas Peraturan Bank Indonesia No.15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional.

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 perhitungan rasio GWM berdasarkan prinsip syariah didasarkan pada PBI No.6/21/PBI/2004 tanggal 3 Agustus 2004 tentang Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang diamandemen dengan PBI No.8/23/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan PBI No.10/23/PBI/2008 tanggal 16 Oktober 2008.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah giro wajib minimum pada Bank Indonesia tersebut telah memadai dan memenuhi syarat.

Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Giro Wajib Minimum pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

6. GIRO PADA BANK LAIN

a. Berdasarkan mata uang dan nama bank

	2016	2015
Rupiah		
<u>Bank Umum Konvensional</u>		
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	288,129,794	547,457,396
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	130,625,591	540,875,537
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	17,274,630	93,651,121
Sub jumlah Bank Umum Konvensional	436,030,015	1,181,984,054
<u>Bank Pemerintah Daerah</u>		
PT BPD DKI	1,686,666	1,926,666
PT BPD Sumatera Barat	-	39,212,411
Sub jumlah Bank Pembangunan Daerah	1,686,666	41,139,077
<u>Bank Syariah</u>		
PT Bank Muallamat, Tbk	390,257,161	350,592,065
PT Bank Syariah Mandiri	899,761	1,126,489
Sub jumlah Bank Syariah	391,156,922	351,718,554
Jumlah Giro Pada Bank Lain - Rupiah	828,873,604	1,574,841,685
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
Bersih	828,873,604	1,574,841,685

5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA (Continued)

The statutory reserves ratio as of December 31, 2016 and is calculated based on Bank Indonesia Regulation (PBI) No.18/3/PBI/2016 dated March 10, 2016 regarding "Third amendment in the Regulation of Bank Indonesia No.15/15/PBI/2013 regarding Statutory Reserves for Commercial Banks with Bank Indonesia in Rupiah and Foreign Currencies". The statutory reserves ratio as of December 31, 2015 and is calculated based on Bank Indonesia Regulation (PBI) No.17/21/PBI/2015 dated November 26, 2015 regarding "Second amendment in the Regulation of Bank Indonesia No.15/15/PBI/2013 regarding Statutory Reserves for Commercial Banks with Bank Indonesia in Rupiah and Foreign Currencies".

As of December 31, 2016 and 2015 the calculation of statutory reserves based on sharia principles is in accordance with PBI No.6/21/PBI/2004 dated August 3, 2004 concerning The Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Currencies for Commercial Banks conducting activities based on sharia principles which has been amended by PBI No.8/23/PBI/2006 dated October 5, 2006 and PBI No.10/23/PBI/2008 dated October 16, 2008.

Management believes that the amount of minimum legal reserves at Bank Indonesia is adequate and meet the requirements.

The Bank has complied with Bank Indonesia regulations concerning the minimum statutory reserve as of December 31, 2016 and 2015, respectively.

6. CURRENT ACCOUNT WITH OTHER BANKS

a. Based on currency, type, and counterparty bank

	Rupiah
	<u>Conventional Bank</u>
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	
Sub total Conventional Bank	
	<u>Regional Banks</u>
PT BPD DKI	
PT BPD Sumatera Barat	
Sub total Regional Banks	
	<u>Sharia Banks</u>
PT Bank Muallamat, Tbk	
PT Bank Syariah Mandiri	
Sub total Sharia Banks	
Total current accounts with other banks - Rupiah	
Less - Allowances for impairment losses	
Net	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)

- b. Tingkat suku bunga per tahun

	2016
Rupiah	0% - 1,5%

- c. Berdasarkan hubungan

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, seluruh giro pada bank lain merupakan transaksi giro dengan pihak ketiga.

- d. Berdasarkan kolektibilitas

Giro pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, digolongkan sebagai lancar. Tidak terdapat saldo giro pada bank lain yang diblokir atau digunakan sebagai agunan.

- e. Penyisihan kerugian penurunan nilai

Manajemen berpendapat bahwa seluruh giro pada bank lain dapat ditagih dan penyisihan kerugian penurunan nilai tidak diperlukan.

Pendapatan jasa giro yang diterima dari giro pada bank lain untuk tahun 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp25.522.146 dan Rp32.235.531.

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

- a. Berdasarkan mata uang dan jenis

	2016
<u>Rupiah</u>	
Fasilitas Bank Indonesia (FASBI)	224,925,024,992
Interbank call money	150,000,000,000
Deposito on call	100,000,000,000
Deposito berjangka	50,000,000,000
Deposito mudharabah	135,000,000,000
Sertifikat Deposito	226,639,550,085
Jumlah	
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	-
Bersih	886,564,575,077

- b. Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

	2016
<u>Rupiah</u>	
sampai dengan 1 bulan	614,925,024,992
1 - 3 bulan	45,000,000,000
3 - 12 bulan	226,639,550,085
Jumlah penempatan	886,564,575,077
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	-
Bersih	886,564,575,077

6. CURRENT ACCOUNT WITH OTHER BANKS (continued)

- b. Interest rates per annum

	2015
Rupiah	0% - 1,5%

- c. By relationship

As of December 31, 2016 and 2015, the current accounts with other banks are all current account transactions with third party.

- d. By collectibility

Current accounts with other banks as of December 31, 2016 and 2015 were classified as current. None were blocked or under liens as collateral.

- e. Allowance for impairment losses

Management believes that all current accounts with other banks are fully collectible and that allowance for impairment losses is unnecessary.

Interest income received from current account with other banks for the year December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp25,522,146 and Rp32,235,531.

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS

- a. By currency and type

	2015	
<u>Rupiah</u>		<u>Rupiah</u>
Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)	124,923,657,765	Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)
Interbank call money	572,000,000,000	Interbank call money
Deposito on call	300,000,000,000	Deposito on call
Time deposit	485,000,000,000	Time deposit
Mudharabah deposit	67,500,000,000	Mudharabah deposit
Certificates of Deposit	-	Certificates of Deposit
Total		Total
Less - Allowances for impairment losses	-	Less - Allowances for impairment losses
Net	1,549,423,657,765	Net

- b. By remaining period until maturity

	2015	
<u>Rupiah</u>		<u>Rupiah</u>
up to 1 month	1,064,423,657,765	up to 1 month
1 to 3 months	485,000,000,000	1 to 3 months
3 to 12 months	-	3 to 12 months
Total placement	1,549,423,657,765	Total placement
Less - Allowance for impairment losses	-	Less - Allowance for impairment losses
Net	1,549,423,657,765	Net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN
(lanjutan)

c. Berdasarkan jenis dan nama bank

	2016	
Rupiah		
<u>Bank Indonesia</u>		
Fasilitas Bank Indonesia (FASBI)	224,925,024,992	
Sub jumlah Bank Indonesia	224,925,024,992	
<u>Bank Umum Konvensional :</u>		
<i>Deposit on call</i>		
PT Bank Mandiri, Tbk	100,000,000,000	
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	-	
PT Bank Tabungan Negara	-	
<i>Deposito berjangka</i>		
Bank J Trust	50,000,000,000	
PT Bank Tabungan Negara	-	
PT Bank Exim	-	
Sub jumlah Bank Umum Konvensional	150,000,000,000	
<u>Bank Pemerintah Daerah</u>		
<i>Inter-bank call money</i>		
PT BPD Kalimantan Timur	50,000,000,000	
PT BPD Riau Kepri	100,000,000,000	
PT BPD Sumatera Selatan	-	
PT BPD Lampung	-	
Sub jumlah Bank Pemerintah Daerah	150,000,000,000	
<u>Bank Syariah</u>		
Deposito berjangka Mudharabah		
PT Bank Muamalat, Tbk	135,000,000,000	
Deposito berjangka		
PT Bank Jabar Banten Syariah, Tbk	-	
Sub jumlah Bank Syariah	135,000,000,000	
Sertifikat deposito	250,000,000,000	
Dikurangi : Diskonto yang belum diamortisasi	(23,360,449,915)	
Sub jumlah Sertifikat Deposit	226,639,550,085	
Jumlah penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	886,564,575,077	
Dikurangi - Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	
Bersih	886,564,575,077	

d. Berdasarkan hubungan

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

e. Berdasarkan kolektibilitas

Semua penempatan Bank pada Bank Indonesia dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 digolongkan lancar.

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS
(continued)

c. By type and counterparty bank

	2015	
Rupiah		
<u>Bank Indonesia</u>		
Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)	124,923,657,765	
Sub total Bank Indonesia	124,923,657,765	
<u>Conventional Banks</u>		
<i>Deposit on call</i>		
PT Bank Mandiri, Tbk	-	
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	100,000,000,000	
PT Bank Tabungan Negara	200,000,000,000	
<i>Time deposit</i>		
Bank J Trust	-	
PT Bank Tabungan Negara	180,000,000,000	
PT Bank Exim	255,000,000,000	
Sub total conventional banks	735,000,000,000	
<u>Regional Banks</u>		
<i>Inter-bank call money</i>		
PT BPD Kalimantan Timur	50,000,000,000	
PT BPD Riau Kepri	50,000,000,000	
PT BPD Sumatera Selatan	272,000,000,000	
PT BPD Lampung	200,000,000,000	
Sub total regional banks	572,000,000,000	
<u>Sharia Bank</u>		
<i>Mudharabah time deposit</i>		
PT Bank Muamalat, Tbk	67,500,000,000	
<i>Time deposit</i>		
PT Bank Jabar Banten Syariah, Tbk	50,000,000,000	
Sub total sharia banks	117,500,000,000	
<i>Certificate deposit</i>		
Less : Unamortized interest	-	
Sub total certificate deposit	-	
Total placements with Bank Indonesia and other banks	1,549,423,657,765	
Less - Allowance for impairment losses	-	
Net	1,549,423,657,765	

d. By relationship

As of December 31, 2016 and 2015, the Bank had no funds placed with related parties.

e. By collectibility

All placements with Bank Indonesia and other banks as of December 31, 2016 and 2015 were classified as current.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

- f. Penempatan pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan
- Tidak terdapat penempatan pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.
- g. Penyisihan kerugian penurunan nilai
- Manajemen berpendapat bahwa seluruh penempatan pada bank lain dapat ditagih dan penyisihan kerugian penurunan nilai tidak diperlukan.
- h. Kisaran tingkat suku bunga dan setara bagi hasil per tahun

	2016
Rupiah	5,5% - 8,5%

8. SURAT SURAT BERHARGA

- a. Berdasarkan jenis dan mata uang

	2016	
	Nilai Nominal / Nominal Value	Nilai Tercatat / Carrying Value
Rupiah		
<u>Dinilai pada nilai wajar melalui laba rugi</u>		
Reksadana	760,000,000,000	760,000,000,000
<u>Tersedia untuk dijual</u>		
Obligasi Korporasi	110,000,000,000	110,000,000,000
Jumlah	110,000,000,000	110,000,000,000
<u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u>		
Obligasi	394,000,000,000	394,000,000,000
Reksadana Syariah	11,000,000,000	11,000,000,000
Obligasi Negara RR SUN	152,699,213,368	152,699,213,368
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	90,000,000,000	73,215,654,314
Obligasi Korporasi	150,000,000,000	150,000,000,000
Jumlah	797,699,213,368	780,914,867,682
Jumlah surat berharga	1,667,699,213,368	1,650,914,867,682

	2015	
	Nilai Nominal / Nominal Value	Nilai Tercatat / Carrying Value
Rupiah		
<u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u>		
Sertifikat Bank Indonesia	15,000,000,000	14,348,732,020
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	325,000,000,000	319,135,065,126
Jumlah	340,000,000,000	333,483,797,146
Jumlah surat berharga	340,000,000,000	333,483,797,146

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 seluruh surat berharga menggunakan mata uang Rupiah.

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)

- f. Placements with other banks pledged as collateral
- There were no placements with other banks pledged as collateral as of December 31, 2016 and 2015.
- g. Allowance for impairment losses
- Management believes that all placements with other banks are fully collectible and that allowance for impairment losses is unnecessary.
- h. Range of annual interest and equal to profit sharing

	2015	
Rupiah	5,74% - 9,75%	Rupiah

8. MARKETABLE SECURITIES

- a. By type and currencies

Rupiah	
<u>Fair value through profit or loss</u>	
Mutual funds	
<u>Available for sale</u>	
Corporate Bonds	
Total	
<u>Held to maturity</u>	
Bonds	
Sharia Mutual funds	
Government bonds RR SUN	
Certificate of Bank Indonesia	
Corporate Bonds	
Total	
Total marketable securities	

Rupiah	
<u>Held to maturity</u>	
Certificate of Bank Indonesia	
Certificate Deposit of Bank Indonesia	
Total	
Total marketable securities	

As of December 31, 2016 and 2015, all marketable securities using Rupiah currency.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

8. SURAT SURAT BERHARGA

b. Berdasarkan transaksi dengan pihak:

	2016
Pihak ketiga	
<u>Dinilai pada nilai wajar melalui laba rugi</u>	
Reksadana	760,000,000,000
<u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u>	
Obligasi	394,000,000,000
Reksadana Syariah	11,000,000,000
Medium Term Note	260,000,000,000
Obligasi Negara RR SUN	152,699,213,368
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	81,672,794,285
Diskonto	(8,457,139,971)
Sertifikat Bank Indonesia	-
Diskonto	-
Sub jumlah	890,914,867,682
Jumlah	1,650,914,867,682

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat surat berharga dengan pihak berelasi.

c. Berdasarkan penerbit

	2016
Bank Indonesia	234,372,007,653
Diskonto	(8,457,139,971)
Korporasi	1,026,000,000,000
Perbankan	
- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	14,000,000,000
- PT Bank Rakyat Indonesia	50,000,000,000
- Bank BJB	100,000,000,000
- Bank Mandiri Taspen	110,000,000,000
- Bank Syariah Mandiri	100,000,000,000
- Bank CIMB	25,000,000,000
Jumlah	1,650,914,867,682

d. Berdasarkan peringkat

Peringkat obligasi berdasarkan hasil pemeringkatan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) dan Fitch Rating pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

	2016		
	Pemeringkat / Agencies	Peringkat / Rating	Nilai tercatat / Carrying Value
Rupiah			
<u>Tersedia untuk Dijual</u>			
Obligasi			
Indonesia Eximbank Obligasi			
Berkelanjutan III Tahap III Tahun 2016			
Seri B	Pefindo	idAAA	50,000,000,000
PT Sarana Multi Infrastruktur Obligasi			
Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016	Pefindo	idAAA	60,000,000,000
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia			
Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016			
Seri A	Fitch Rating	idAAA	50,000,000,000
Sukuk Mudharabah Subordinasi			
Bank Syariah Mandiri Tahun 2016	Pefindo	idAA-	100,000,000,000
Jumlah tersedia untuk dijual			260,000,000,000

8. MARKETABLE SECURITIES

b. By parties:

	2015
	-
	-
	-
	-
	325,000,000,000
	(5,864,934,874)
	15,000,000,000
	(651,267,980)
	333,483,797,146
Jumlah	333,483,797,146

As of December 31, 2016 and 2015, there were no marketable securities transactions with related parties.

c. By issuer

	2015
Bank Indonesia	340,000,000,000
Diskonto	(6,516,202,854)
Korporasi	-
Perbankan	
- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	-
- PT Bank Rakyat Indonesia	-
- Bank BJB	-
- Bank Mandiri Taspen	-
- Bank Syariah Mandiri	-
- Bank CIMB	-
Jumlah	333,483,797,146

d. By rating

The bond ratings based on the result of rating by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) and Fitch Rating as of December 31, 2016 and 2015 are as follows:

Third parties	
<u>Fair value through profit or loss</u>	
Mutual funds	
<u>Held-to-maturity</u>	
Bonds	
Sharia Mutual funds	
Medium Term Notes	
Government bonds RR SUN	
Certificate Deposit of Bank Indonesia	
Discounted	
Certificate of Bank Indonesia	
Discounted	
Sub total	
Total	

Rupiah	
<u>Available for Sale</u>	
Bonds	
Indonesia Eximbank Obligasi	
Berkelanjutan III Tahap III Tahun 2016	
Seri B	
PT Sarana Multi Infrastruktur Obligasi	
Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016	
Seri A	
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	
Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016	
Seri A	
Sukuk Mudharabah Subordinasi	
Bank Syariah Mandiri Tahun 2016	
Total available for sale	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

8. SURAT SURAT BERHARGA (lanjutan)

d. Berdasarkan peringkat (lanjutan)

Peringkat obligasi berdasarkan hasil pemeringkatan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) dan Fitch Rating pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut: (lanjutan)

	2016		
	Pemeringkat / Agencies	Peringkat / Rating	Nilai tercatat / Carrying Value
Jumlah dilanjutkan			260,000,000,000
<u>Dimiliki Hingga Jatuh Tempo</u>			
- Obligasi			
Bank CIMB Niaga Berkelanjutan II Tahap I Tahun 2016 Seri A	Pefindo	idAAA	25,000,000,000
Indonesia Eximbank Berkelanjutan III Tahap III Tahun 2016 Seri A	Pefindo	idAAA	50,000,000,000
Bank Mandiri Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016 Seri A	Pefindo	idAAA	14,000,000,000
Sarana Multi Infrastruktur Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016 Seri B	Pefindo	idAAA	45,000,000,000
Sertifikat Deposito Bank Indonesia		-	73,215,654,314
Obligasi Negara RR SUN		-	152,699,213,368
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Sertifikat Bank Indonesia Syariah		-	-
- Medium Term Note			
Bank Jabar Banten Tahap II Thn 2016	Pefindo	idAA-	100,000,000,000
Bank Mandiri Taspen MTN I Tahun 2016	Pefindo	idAAA	110,000,000,000
Bank Rakyat Indonesia Tahap I Tahun 2016	Pefindo	idAAA	50,000,000,000
- Reksa Dana			
RDPU Lancar Victoria Mercurius			75,000,000,000
RDPU Cipta Dana Cash			150,000,000,000
RDPU Insight Money			170,000,000,000
RDPU MNC Dana Lancar			75,000,000,000
RDPU Premier Liquid 2			25,000,000,000
RDPU PNM Dana Tunai			25,000,000,000
RDPU Capital Money Market			35,000,000,000
RDPU Maybank Dana Pasar Uang			180,000,000,000
RDPU CIMB Principal Cash Fund			25,000,000,000
Reksa Dana MNC Syariah			11,000,000,000
Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo			1,390,914,867,682
Jumlah surat berharga			1,650,914,867,682

	2015		
	Pemeringkat / Agencies	Peringkat / Rating	Nilai tercatat / Carrying Value
Rupiah			
<u>Dimiliki Hingga Jatuh Tempo</u>			
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	-	-	319,135,065,126
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	14,348,732,020
Jumlah dimiliki Hingga Jatuh Tempo			333,483,797,146
Jumlah surat berharga			333,483,797,146

e. Berdasarkan kolektibilitas

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, kolektibilitas surat-surat berharga adalah dalam kategori lancar.

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

d. By rating (continued)

The bond ratings based on the result of rating by PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) and Fitch Rating as of December 31, 2016 and 2015 are as follows: (continued)

	From above
<u>Held to Maturity</u>	
- Bonds	
Bank CIMB Niaga Berkelanjutan II Tahap I Tahun 2016 Seri A	
Indonesia Eximbank Berkelanjutan III Tahap III Tahun 2016 Seri A	
Bank Mandiri Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016 Seri A	
Sarana Multi Infrastruktur Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2016 Seri B	
Certificate Deposit of Bank Indonesia	
Government bonds RR SUN	
Certificate of Bank Indonesia	
Sharia Certificate of Bank Indonesia	
- Medium Term Note	
Bank Jabar Banten Tahap II Tahun 2016	
Bank Mandiri Taspen MTN I Tahun 2016	
Bank Rakyat Indonesia Tahap I Tahun 2016	
- Mutual fund	
RDPU Lancar Victoria Mercurius	
RDPU Cipta Dana Cash	
RDPU Insight Money	
RDPU MNC Dana Lancar	
RDPU Premier Liquid 2	
RDPU PNM Dana Tunai	
RDPU Capital Money Market	
RDPU Maybank Dana Pasar Uang	
RDPU CIMB Principal Cash Fund	
MNC Syariah Mutual funds	
Total held-to-maturity	
Total bonds	

e. By collectibility

As of December 31, 2016 and 2015, the collectibility of securities are classified as current.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

8. SURAT SURAT BERTAHAGA (lanjutan)

f. Penyisihan kerugian penurunan nilai

Manajemen berpendapat bahwa seluruh surat-surat berharga dapat ditagih dan penyisihan kerugian penurunan nilai atas surat berharga tidak diperlukan, karena manajemen berkeyakinan bahwa surat berharga dapat ditagih.

g. Kisaran tingkat suku bunga per tahun

	Rupiah / Rupiah (%)
Suku bunga kontrak	
2016	6.25% - 12.00%
2015	6.25% - 12.00%

h. Berdasarkan jatuh tempo

	2016	2015
1 - 3 bulan	1,033,699,213,368	123,573,826,534
3 - 12 bulan	123,215,654,314	209,909,970,612
12 - 60 bulan	335,000,000,000	-
di atas 60 bulan	159,000,000,000	-
Jumlah	1,650,914,867,682	333,483,797,146

i. Berdasarkan pemerintah dan bukan pemerintah

	2016	2015
Pemerintah :		
Surat Utang Negara	152,699,213,368	-
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	73,215,654,314	319,135,065,126
Surat Berharga Syariah Negara	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	14,348,732,020
	225,914,867,682	333,483,797,146
Bukan pemerintah		
Obligasi	394,000,000,000	-
Medium Term Note (MTN)	260,000,000,000	-
Rekasadana	771,000,000,000	-
	1,425,000,000,000	-
Jumlah	1,650,914,867,682	333,483,797,146

j. Berdasarkan kisaran tanggal jatuh tempo

	2016	2015
Tersedia untuk dijual		
Obligasi tingkat bunga tetap	23-11-2016 s/d 22-12-2023	-
Dimiliki hingga jatuh tempo		
Obligasi tingkat bunga tetap	16-09-2016 s/d 18-11-2021	30-10-2015 s/d 19-08-2016

k. Harga pasar surat-surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual pada 31 Desember 2016 dan 2015 berkisar antara 93,50% - 103,26% dan 97,85% - 103%.

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

f. Allowance for impairment losses

Management believes that marketable securities are fully collectible and allowance for impairment losses on marketable securities is unnecessary, because management believes that marketable securities are fully collectible.

g. Range Annual interest rates

	Contractual rate
	2016
	2015

h. By maturity

	2016	2015
1 - 3 months	1,033,699,213,368	123,573,826,534
3 to 12 months	123,215,654,314	209,909,970,612
12 to 60 months	335,000,000,000	-
over 60 months	159,000,000,000	-
Total	1,650,914,867,682	333,483,797,146

i. By government and non-government

	2016	2015
Pemerintah :		
Surat Utang Negara	152,699,213,368	-
Sertifikat Deposito Bank Indonesia	73,215,654,314	319,135,065,126
Surat Berharga Syariah Negara	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	14,348,732,020
	225,914,867,682	333,483,797,146
Bukan pemerintah		
Obligasi	394,000,000,000	-
Medium Term Note (MTN)	260,000,000,000	-
Rekasadana	771,000,000,000	-
	1,425,000,000,000	-
Total	1,650,914,867,682	333,483,797,146

j. Based on maturity date

	2016	2015
Tersedia untuk dijual		
Obligasi tingkat bunga tetap	23-11-2016 s/d 22-12-2023	-
Dimiliki hingga jatuh tempo		
Obligasi tingkat bunga tetap	16-09-2016 s/d 18-11-2021	30-10-2015 s/d 19-08-2016

k. The market value of the available-for-sale securities as of December 31, 2016 and 2015, ranged between 93.50% - 103.26% and 97.85% - 103%, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN

9. LOANS

a. Berdasarkan pihak dan jenis kredit

a. By related and type loan

31 Desember 2016							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
Pihak berelasi							<u>Related parties</u>
Konsumsi	8,944,261,637	8,944,261,637	-	-	-	-	Consumption
Investasi	3,075,705,679	3,075,705,679	-	-	-	-	Investment
Modal kerja	626,788,827	603,256,528	23,532,299	-	-	-	Working capital
Sub jumlah pihak berelasi	12,646,756,143	12,623,223,844	23,532,299	-	-	-	Sub total related parties
Pihak ketiga							<u>Third parties</u>
Konsumsi	3,777,482,539,935	3,768,327,231,829	2,813,525,534	-	865,464,618	5,476,317,954	Consumption
Modal kerja	86,543,056,439	77,655,273,817	4,487,843,884	109,152,134	526,468,735	3,764,317,869	Working capital
Investasi	204,310,311,758	195,636,165,051	5,423,234,900	278,491,831	695,419,020	2,277,000,956	Investment
Sindikasi	97,645,636,058	97,645,636,058	-	-	-	-	Syndicate
Karyawan	62,349,654,597	61,803,115,594	495,092,101	-	-	51,446,902	Employees
Sub jumlah pihak ketiga	4,228,331,198,787	4,201,067,422,349	13,219,696,419	387,643,965	2,087,352,373	11,569,083,681	Sub total third parties
Jumlah kredit	4,240,977,954,930	4,213,690,646,193	13,243,228,718	387,643,965	2,087,352,373	11,569,083,681	Total loans
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,548)	(1,047,095,870)	(711,855,528)	(204,322,185)	(1,263,028,661)	(6,693,687,305)	Less - Allowances for impairment losses
Jumlah kredit - bersih	4,231,057,965,382	4,212,643,550,323	12,531,373,190	183,321,780	824,323,712	4,875,396,376	Total loans - net
31 Desember 2015							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
Pihak berelasi							<u>Related parties</u>
Konsumsi	11,603,083,379	11,603,083,379	-	-	-	-	Consumption
Investasi	1,071,900,937	1,071,900,937	-	-	-	-	Investment
Modal kerja	848,089,873	731,851,453	116,238,420	-	-	-	Working capital
Sub jumlah pihak berelasi	13,523,074,189	13,406,835,769	116,238,420	-	-	-	Sub total related parties
Pihak ketiga							<u>Third parties</u>
Konsumsi	3,560,999,219,877	3,550,596,932,831	4,450,050,365	456,909,982	1,190,450,714	4,304,875,985	Consumption
Modal kerja	66,795,555,401	42,825,120,354	7,447,133,809	468,092,979	1,143,249,966	14,911,958,293	Working capital
Investasi	53,648,304,228	28,065,012,033	3,913,999,894	16,595,063,764	800,961,939	4,273,266,598	Investment
Sindikasi	86,297,807,314	86,297,807,314	-	-	-	-	Syndicate
Karyawan	50,059,257,565	49,500,531,645	506,214,966	-	-	52,510,954	Employees
Sub jumlah pihak ketiga	3,817,800,144,385	3,757,285,404,177	16,317,399,034	17,520,066,725	3,134,662,619	23,542,611,830	Sub total third parties
Jumlah kredit	3,831,323,218,574	3,770,692,239,946	16,433,637,454	17,520,066,725	3,134,662,619	23,542,611,830	Total loans
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,335,492,896)	(182,072,358)	(1,027,393,826)	(931,584,900)	(2,069,460,824)	(15,124,980,988)	Less - Allowances for impairment losses
Jumlah kredit - bersih	3,811,987,725,680	3,770,510,167,588	15,406,243,628	16,588,481,825	1,065,201,795	8,417,630,842	Total loans - net

Dari jumlah di atas, kredit yang diberikan kepada pihak yang berelasi sebesar Rp12.646.756.143 untuk tahun 2016 dan Rp13.523.074.189 untuk tahun 2015, yang diberikan kepada para karyawan dan anggota keluarga dekat karyawan.

From stated above, loans to related parties are Rp12,646,756,143 for 2016 and Rp13,523,074,189 for 2015, 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.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

b. Berdasarkan sektor ekonomi

	2016
Rumah Tangga	3,576,391,387,539
Konstruksi	117,379,222,767
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	73,120,761,377
Listrik, Gas, dan Air	4,103,879,252
Industri Pengolahan	8,049,822,234
Perdagangan besar dan eceran	89,597,205,960
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	3,920,878,521
Penyediaan akomodasi dan makan minum	42,777,467,786
Transportasi, Pergudangan dan komunikasi	2,082,933,910
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya hiburan dan perorangan lainnya	45,027,491,818
Pertambangan dan penggalian	669,141,255
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	3,356,937,164
Perikanan	4,205,697,524
Bukan lapangan usaha lainnya	268,454,667,970
Perantara keuangan	1,198,384,771
Jasa pendidikan	99,000,854
Jasa perorangan yang melayani RT	543,074,228
Jumlah	4,240,977,954,930
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,548)
Jumlah kredit - bersih	4,231,057,965,382

c. Berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas

9. LOANS (continued)

b. By economic sector

	2015	
Rumah Tangga	3,326,303,984,634	Household
Konstruksi	92,716,838,540	Construction
Pertanian, hunting and forestry	19,797,852,237	Agriculture, hunting and forestry
Water, Gas and electricity	172,000,000	Water, Gas and electricity
Utilities industry	1,666,701,483	Utilities industry
Wholesale and groceries	47,335,500,309	Wholesale and groceries
Real estate, rent, and service company	2,294,359,424	Real estate, rent, and service company
Supply of accommodation and food & beverages	19,335,642,557	Supply of accommodation and food & beverages
Transportation, warehousing and communication	56,800,604	Transportation, warehousing and communication
Social culture, and other entertainment service	12,900,031,765	Social culture, and other entertainment service
Mining and excavation	418,819,555	Mining and excavation
Health and social service	507,959,073	Health and social service
Fishery	469,367,562	Fishery
Others	296,357,576,187	Others
Financial intermediaries	10,333,333,333	Financial intermediaries
Education Service	-	Education Service
Individual and household services	656,451,313	Individual and household services
Total	3,831,323,218,576	Total
Less - Allowances for impairment losses	(19,335,492,896)	Less - Allowances for impairment losses
Total loans - net	3,811,987,725,680	Total loans - net

c. By economic sector of loans and collectibility

31 Desember 2016							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
Rupiah							Rupiah
Rumah Tangga	3,576,391,387,539	3,568,812,508,602	1,656,390,673	-	865,464,618	5,057,023,646	Household
Konstruksi	117,379,222,767	116,048,002,474	1,073,312,168	-	-	257,908,125	Construction
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	73,120,761,377	68,428,509,085	1,640,802,387	249,457,300	932,365,069	1,869,627,536	Agriculture, hunting and forestry
Listrik, Gas, dan Air	4,103,879,252	3,955,105,609	148,773,643	-	-	-	Water, Gas and electricity
Industri Pengolahan	8,049,822,234	7,606,232,138	319,063,156	-	-	124,526,940	Utilities industry
Perdagangan besar dan eceran	89,597,205,960	81,602,439,365	4,849,117,390	66,807,968	223,328,242	2,855,512,995	Wholesale and groceries
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	3,920,878,521	3,364,412,722	318,069,740	-	-	238,396,059	Real estate, rent, and service company
Penyediaan akomodasi dan makan minum	42,777,467,786	41,982,484,771	616,452,291	28,125,000	-	150,405,724	Hotel, food and beverages
Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	2,082,933,910	1,964,772,455	118,161,455	-	-	-	Transportation, warehousing and communication
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	45,027,491,818	43,589,357,006	904,502,639	8,333,333	66,194,444	459,104,396	Social culture, and other entertainment service
Pertambangan dan penggalian	669,141,255	634,220,891	-	34,920,364	-	-	Mining and excavation
Jasa kesehatan dan sosial	3,356,937,164	3,356,937,164	-	-	-	-	Health and social service
Perikanan	4,205,697,524	4,024,730,617	95,129,857	-	-	85,837,050	Fishery
Bukan lapangan usaha / lainnya	268,454,667,971	266,480,473,442	1,503,453,319	-	-	470,741,210	Others
Jumlah diteruskan						11,569,083,681	Continued forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

9. LOANS (continued)

c. Berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas (lanjutan)

c. By economic sector of loans and collectibility (continued)

31 Desember 2016							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<u>Rupiah</u>							<u>Rupiah</u>
Jumlah dilanjutkan	4,239,137,495,078	4,211,850,186,341	13,243,228,718	387,643,965	2,087,352,373	11,569,083,681	From above
Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya	1,198,384,771	1,198,384,771	-	-	-	-	Activities that have not been clearly defined
Jasa pendidikan	99,000,854	99,000,854	-	-	-	-	Education Service
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	543,074,228	543,074,228	-	-	-	-	Individual and household services
Jumlah	4,240,977,954,931	4,213,690,646,194	13,243,228,718	387,643,965	2,087,352,373	11,569,083,681	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,549)	(1,047,095,870)	(711,855,528)	(204,322,185)	(1,263,028,661)	(6,693,687,305)	Allowances for impairment losses
Bersih/ neto	4,231,057,965,382	4,212,643,550,324	12,531,373,190	183,321,780	824,323,712	4,875,396,376	Netto
31 Desember 2015							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
Rumah Tangga	3,326,303,984,634	3,317,636,495,034	3,352,285,216	456,909,982	801,689,347	4,056,605,055	Household
Konstruksi	92,716,838,540	85,087,543,524	3,018,886,891	-	-	4,610,408,125	Construction
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	19,797,852,237	14,712,978,371	2,634,884,488	29,434,945	512,282,267	1,908,272,166	Agriculture, hunting and forestry
Listrik, Gas, dan Air	172,000,000	-	172,000,000	-	-	-	Water, Gas and electricity
Industri Pengolahan	1,501,152,872	1,174,881,171	177,658,317	-	23,030,828	125,582,556	Utilities industry
Perdagangan besar dan eceran	47,335,500,309	37,184,304,877	3,760,956,497	259,725,395	688,890,639	5,441,622,901	Wholesale and groceries
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	2,294,359,424	1,301,784,977	244,396,157	130,835,524	210,000,000	407,342,766	Real estate, rent, and service company
Penyediaan akomodasi dan makan minum	19,335,642,557	2,360,977,552	241,348,965	16,371,282,407	4,096,810	357,936,823	Hotel, food and beverages
Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	56,800,604	5,555,556	51,245,048	-	-	-	Transportation, warehousing and communication
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	12,900,031,756	5,310,637,327	890,525,817	103,552,083	505,911,361	6,089,405,168	Social culture, and other entertainment service
Pertambangan dan penggalian	418,819,555	207,068,302	211,751,253	-	-	-	Mining and excavation
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	507,959,073	507,959,073	-	-	-	-	Health and social service
Perikanan	469,367,569	260,899,769	68,352,972	2,777,778	-	137,337,050	Fishery
Bukan lapangan usaha/lainnya	296,523,124,798	294,064,052,821	1,603,980,115	165,548,611	388,761,367	300,781,884	Others
Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya	10,333,333,333	10,333,333,333	-	-	-	-	Activities that have not been clearly defined
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	656,451,313	543,768,259	5,365,718	-	-	107,317,336	Individual and household services
Jumlah	3,831,323,218,574	3,770,692,239,946	16,433,637,454	17,520,066,725	3,134,662,619	23,542,611,830	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,335,492,896)	(182,072,358)	(1,027,393,826)	(931,584,900)	(2,069,460,824)	(15,124,980,988)	Allowances for impairment losses
Bersih/ neto	3,811,987,725,680	3,770,510,167,588	15,406,243,628	16,588,481,825	1,065,201,795	8,417,630,842	Netto

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

9. LOANS (continued)

d. Berdasarkan jenis dan kolektibilitas

d. By Types and Collectibility

31 Desember 2016							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<u>Rupiah</u>							<u>Rupiah</u>
Konsumsi	3,779,670,874,843	3,770,515,566,737	2,813,525,534	-	865,464,618	5,476,317,954	Consumption
Modal kerja	87,169,845,266	78,258,530,345	4,511,376,183	109,152,134	526,468,735	3,764,317,869	Working Capital
Investasi	207,386,017,437	198,711,870,730	5,423,234,900	278,491,831	695,419,020	2,277,000,956	Investment
Sindikasi	97,645,636,058	97,645,636,058	-	-	-	-	Syndicated
Karyawan	69,105,581,326	68,559,042,323	495,092,101	-	-	51,446,902	Employees
Jumlah	4,240,977,954,930	4,213,690,646,193	13,243,228,718	387,643,965	2,087,352,373	11,569,083,681	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,549)	(1,047,095,870)	(711,855,528)	(204,322,185)	(1,263,028,661)	(6,693,687,305)	Allowances for impairment losses
Bersih/ neto	4,231,057,965,381	4,212,643,550,323	12,531,373,190	183,321,780	824,323,712	4,875,396,376	Netto

31 Desember 2015							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<u>Rupiah</u>							<u>Rupiah</u>
Konsumsi	3,563,771,767,383	3,553,369,480,337	4,450,050,365	456,909,982	1,190,450,714	4,304,875,985	Consumption
Modal kerja	67,643,645,274	43,556,971,807	7,563,372,229	468,092,979	1,143,249,966	14,911,958,293	Working Capital
Investasi	54,720,205,165	29,136,912,970	3,913,999,894	16,595,063,764	800,961,939	4,273,266,598	Investment
Sindikasi	86,297,807,314	86,297,807,314	-	-	-	-	Syndicated
Karyawan	58,889,793,438	58,331,067,518	506,214,966	-	-	52,510,954	Employees
Program pemerintah	-	-	-	-	-	-	Government program
Jumlah	3,831,323,218,574	3,770,692,239,946	16,433,637,454	17,520,066,725	3,134,662,619	23,542,611,830	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,335,492,896)	(182,072,358)	(1,027,393,826)	(931,584,900)	(2,069,460,824)	(15,124,980,988)	Allowances for impairment losses
Bersih/ neto	3,811,987,725,680	3,770,510,167,588	15,406,243,628	16,588,481,825	1,065,201,795	8,417,630,842	Netto

e. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian kredit)

e. Terms (based on agreements covering loan)

Jangka waktu pinjaman diklasifikasikan berdasarkan periode kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan jatuh temponya sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit adalah sebagai berikut:

Maturity period are classified based on credit period and the remaining period until maturity as stated on the loans agreements as follows:

Berdasarkan periode perjanjian kredit

Based on loan agreement period

	2016	2015	
Jangka Waktu			<u>Maturity Period</u>
Kurang dari 1 tahun	16,962,539,201	7,248,158,045	Less than 1 years
1 - 2 tahun	52,813,299,250	29,093,203,195	1 to 2 years
Lebih dari 2 - 5 tahun	522,082,124,687	376,271,656,456	More than 2 to 5 years
Lebih dari 5 tahun	3,649,119,991,792	3,418,710,200,880	More than 5 years
	4,240,977,954,930	3,831,323,218,576	
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,548)	(19,335,492,896)	Less - Allowances for impairment losses
Jumlah kredit - bersih	4,231,057,965,382	3,811,987,725,680	Total loans - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

f. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2016
<u>Jangka Waktu</u>	
Sampai dengan 1 tahun	650,547,214,791
Lebih dari 1 - 2 tahun	196,362,517,412
Lebih dari 2 - 5 tahun	632,968,403,627
Lebih dari 5 tahun	2,761,099,819,100
Total pinjaman yang diberikan	4,240,977,954,930
Dikurangi - Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,919,989,548)
Jumlah kredit - bersih	4,231,057,965,382

g. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2016		
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance	Bersih/ Net
Lancar	4,213,690,646,193	1,047,095,870	4,212,643,550,323
Dalam perhatian khusus	13,243,228,718	711,855,527	12,531,373,191
Kurang lancar	387,643,965	204,322,185	183,321,780
Diragukan	2,087,352,372	1,263,028,661	824,323,711
Macet	11,569,083,681	6,693,687,305	4,875,396,376
Jumlah	4,240,977,954,929	9,919,989,547	4,231,057,965,382

	31 Desember 2015		
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance	Bersih/ Net
Lancar	3,770,692,239,946	182,072,358	3,770,510,167,588
Dalam perhatian khusus	16,433,637,456	1,027,393,826	15,406,243,630
Kurang lancar	17,520,066,725	931,584,900	16,588,481,825
Diragukan	3,134,662,619	2,069,460,824	1,065,201,795
Macet	23,542,611,830	15,124,980,988	8,417,630,842
Jumlah	3,831,323,218,576	19,335,492,896	3,811,987,725,680

h. Pinjaman bermasalah dan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan sektor ekonomi:

	31 Desember 2016	
	Kredit non performing / Non performing loans	Cadangan kerugian penurunan nilai / Allowance for impairment losses
Rumah Tangga	5,922,488,264	4,206,835,023
Konstruksi	257,908,125	112,525,315
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	3,051,449,905	1,843,900,910
Industri Pengolahan	124,526,940	55,236,454
Perdagangan besar dan eceran	3,145,649,205	940,313,958
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	238,396,059	146,785,076
Penyediaan akomodasi dan makan minum	178,530,724	111,095,181
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya hiburan dan perorangan lainnya	533,632,173	327,379,426
Pertambangan dan penggalian	34,920,364	20,379,524
Perikanan	85,837,050	59,536,578
Bukan lapangan usaha lainnya	470,741,210	337,050,706
Jumlah kredit	14,044,080,019	8,161,038,151

9. LOANS (continued)

f. Remaining Period to Maturity

	2015	<u>Maturity Period</u>
	49,012,527,015	Up to 1 year
	80,533,383,616	More than 1 to 2 years
	527,506,360,002	More than 2 to 5 years
	3,174,270,947,943	More than 5 years
Total loans	3,831,323,218,576	Total loan
Less - Allowances for impairment losses	(19,335,492,896)	
Total loans - net	3,811,987,725,680	

g. By collectibility

	31 Desember 2016	
	Pokok / Principal	Bersih/ Net
Lancar	4,213,690,646,193	4,212,643,550,323
Dalam perhatian khusus	13,243,228,718	12,531,373,191
Kurang lancar	387,643,965	183,321,780
Diragukan	2,087,352,372	824,323,711
Macet	11,569,083,681	4,875,396,376
Jumlah	4,240,977,954,929	4,231,057,965,382

	31 Desember 2015	
	Pokok / Principal	Bersih/ Net
Lancar	3,770,692,239,946	3,770,510,167,588
Dalam perhatian khusus	16,433,637,456	15,406,243,630
Kurang lancar	17,520,066,725	16,588,481,825
Diragukan	3,134,662,619	1,065,201,795
Macet	23,542,611,830	8,417,630,842
Jumlah	3,831,323,218,576	3,811,987,725,680

h. Non-performing loans and allowance for impairment losses by economic sector:

	31 Desember 2016	
	Kredit non performing / Non performing loans	Cadangan kerugian penurunan nilai / Allowance for impairment losses
Rumah Tangga	5,922,488,264	4,206,835,023
Konstruksi	257,908,125	112,525,315
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	3,051,449,905	1,843,900,910
Industri Pengolahan	124,526,940	55,236,454
Perdagangan besar dan eceran	3,145,649,205	940,313,958
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	238,396,059	146,785,076
Penyediaan akomodasi dan makan minum	178,530,724	111,095,181
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya hiburan dan perorangan lainnya	533,632,173	327,379,426
Pertambangan dan penggalian	34,920,364	20,379,524
Perikanan	85,837,050	59,536,578
Bukan lapangan usaha lainnya	470,741,210	337,050,706
Jumlah kredit	14,044,080,019	8,161,038,151

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

- h. Pinjaman bermasalah dan penyisihan kerugian penurunan nilai berdasarkan sektor ekonomi: (lanjutan)

	31 Desember 2015	
	Kredit non performing / Non performing loans	Cadangan kerugian penurunan nilai / Allowance for impairment losses
Rumah Tangga	5,315,204,384	3,615,819,628
Konstruksi	4,610,408,125	2,788,343,958
Pertanian, perburuaan, dan kehutanan	2,449,989,378	1,545,257,728
Perdagangan besar dan eceran	6,390,238,935	4,018,743,312
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	476,315,823	356,834,631
Penyediaan akomodasi dan makan minum	16,733,316,040	544,181,725
hiburan dan perorangan lainnya	6,698,868,612	4,281,412,695
Perikanan	140,114,828	98,556,455
Bukan lapangan usaha lainnya	689,543,251	485,016,941
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	107,317,336	84,877,281
Jasa perusahaan lainnya	271,862,467	137,069,440
Perindustrian	314,161,995	169,912,918
Jumlah kredit	44,197,341,174	18,126,026,712

Rasio pinjaman bermasalah bruto (rasio NPL - bruto) terhadap jumlah pinjaman yang diberikan adalah 0.47% dan 1.10% masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Rasio pinjaman bermasalah bersih (rasio NPL - net) terhadap jumlah pinjaman yang diberikan adalah 0.22% dan 0.65% masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Rasio pinjaman bermasalah - bersih terhadap total aset keuangan adalah 0.25% dan 0.77% masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

- i. Kisaran tingkat suku bunga pertahun

	2016
Kredit modal kerja	8% - 18%
Kredit investasi	8.13% - 17%
Kredit konsumtif	5% - 18.43%
Kredit pegawai	6%
Kredit kepada DPRD	11% - 18.15%

- j. Pinjaman sindikasi

Kredit sindikasi merupakan kredit pembiayaan bersama yang diberikan kepada nasabah di bawah perjanjian pembiayaan bersama dengan bank - bank lain.

Keikutsertaan Bank dalam pinjaman sindikasi dengan bank lain pada tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31. Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp97.645.636.058. dan Rp86.297.807.314.

9. LOANS (continued)

- h. Non-performing loans and allowance for impairment losses by economic sector: (continued)

		Household
		Construction
		Agriculture, hunting and forestry
		Wholesale and groceries
		Real estate, rent, and service company
		Hotel, food and beverages
		service
		Fishery
		Others
		Individual and
		household services
		Other company services
		Manufacturing
		Total loans

Non-performing loans - gross to total loan ratios are 0.47% and 1.10% as of December 31, 2016 and 2015, respectively.

Non-performing loans - net to total loan ratios are 0.22% and 0.65 as of December 31, 2016 and 2015, respectively.

Non-performing loans - net to total financial assets loan are 0.25% and 0.77% as of December 31, 2016 and 2015, respectively.

- i. Range of annual interest rates

	2015	
	8% - 19.87%	Working capital loan
	8.91% - 14%	Investment loan
	15.63% - 38.25%	Consumption loan
	15.63% - 18.43%	Employee loan
	15.63% - 17.6%	State representative loan

- j. Syndicated Loan

Syndicated loan represents loan provided to borrowers under syndication agreements with other Banks.

Bank participation in syndicated loans with other banks for the years ended December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp97,645,636,058 and Rp86,297,807,314, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

j. Pinjaman sindikasi (lanjutan)

Persentase penyertaan Bank Jambi sebagai anggota dalam pinjaman sindikasi, dimana Bank lain bertindak sebagai pimpinan sindikasi adalah sebagai berikut:

	2016
% Partisipasi	0,42 - 1,06%

k. Restrukturisasi Pinjaman

Kredit yang direstrukturisasi pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing adalah sebesar Rp16.207.883.150,00 dan Rp 16.371.282.407. Rincian kredit yang direstrukturisasi adalah sebagai berikut:

	2016
Perpanjangan waktu kredit	16,207,883,150
Dikurangi : Penyisihan kerugian	(1,283,459,681)
Jumlah bersih	14,924,423,469

^{*)} Skema restrukturisasi lain-lain terdiri dari penambahan fasilitas kredit yang diberikan.

Kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah sebagai berikut :

	2016
Lancar	15,552,718,287
Dalam perhatian khusus	655,164,863
Kurang lancar	-
Diragukan	-
Macet	-
Jumlah	16,207,883,150

Restrukturisasi dilakukan dengan memperpanjang jangka waktu kredit.

l. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai

	2016
Saldo awal tahun	(19,335,492,896)
Penyisihan selama tahun berjalan	(4,025,191,306)
Penerimaan kembali pinjaman yang diberikan yang telah dihapus buku	-
Pembalikan cadangan	5,146,360,552
Penghapusan bukuan selama tahun berjalan	8,294,334,102
Saldo akhir tahun	(9,919,989,548)

Saldo penyisihan kerugian penurunan nilai adalah sebesar Rp940.599.949 (individual) dan Rp8.979.389.599 (kolektif) pada tanggal 31 Desember 2016 dan Rp265.523.615 (individual) dan Rp19.069.969.280 (kolektif) pada tanggal 31 Desember 2015.

9. LOANS (continued)

j. Syndicated Loan (continued)

Bank Jambi's percentage share in syndicated loans, where another financial institution is the lead arranger, are as follows:

	2015	% Participation
	4,5% - 13,33%	

k. Restructured Loans

Restructured loans as of December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp16,207,883,150 and Rp16,371,282,407, respectively. Details of the restructured loans are as follows:

	2015	
	16,371,282,407	Extension of loan period
	(265,523,615)	Less : Impairment losses
Total - net	16,105,758,792	

^{*)} Other restructuring schemes, mainly involved addition of loan facility.

Restructured loans by collectibility are as follows:

	2015	
	-	Current
	-	Special mention
	16,371,282,407	Substandard
	-	Doubtful
	-	Loss
Total	16,371,282,407	

Restructuring is executed by extending loan maturity.

l. Movements in the allowance for impairment losses

	2015	
	(15,491,285,072)	Balance at beginning of the year
	(3,844,207,824)	Provision during the year
	-	Bad debt recoveries
	-	Reversal
	-	Write-offs during the current year
Ending balance	(19,335,492,896)	

The balance of allowance for impairment losses amounted to Rp940,599,949.29 (individual) and Rp8,979,389,598.71 (collective) as of December 31, 2016 and Rp265,523,615 (individual) and Rp19,069,969,280 (collective) as of December 31, 2015.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

l. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)

Beban penyisihan kerugian penurunan nilai adalah sebesar Rp940.599.949 (individual) dan Rp3.084.591.357 (kolektif) pada tanggal 31 Desember 2016 dan Rp265.523.615 (individual) dan Rp3.578.684.209 (kolektif) pada tanggal 31 Desember 2015.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

m. Fasilitas pembiayaan dengan perusahaan pembiayaan dan bank lain

Bank memiliki perjanjian pembiayaan dengan beberapa lembaga pembiayaan dan bank lain, yaitu:

	2016
Bank lain:	
PT BPR Pondok Meja	800.000.000

n. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan

- Seluruh pinjaman yang diberikan pada tahun 2016 dan 2015 dalam mata uang Rupiah.
- Pinjaman yang diberikan pada umumnya dijamin dengan agunan berupa tanah dan bangunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka atau jaminan lain yang dapat diterima oleh Bank.
- Kredit yang diberikan kepada karyawan bank merupakan kredit yang diberikan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani bunga pada tahun 2016 dan 2015 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.
- Rasio kredit usaha kecil, mikro dan menengah terhadap jumlah kredit yang diberikan oleh Bank Jambi per 31 Desember 2016 dan 2015 6,01% dan 3,84%.
- Giro yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar RpNihil.
- Tabungan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar RpNihil.
- Deposito yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp602.928.521 dan Rp556.505.095.
- Tidak terdapat kredit program pemerintah yang disalurkan dengan sistem *channeling* masing-masing per 31 Desember 2016 dan 2015.
- Pada tahun 2016 dan 2015. Bank telah melakukan perjanjian dan perikatan dengan PT Asuransi Bangun Askrida, Asuransi Purna Arthanugraha, Perum JASINDO, PT MNC Life, PT Asuransi Kredit Indonesia. Nilai pertanggungan per debitur sebesar Baki Debet Kredit ditambah bunga sebesar 1 (satu) bulan. Premi asuransi tersebut ditanggung oleh debitur.

9. LOANS (continued)

l. Movements in the allowance for impairment losses (continued)

Provision for impairment losses amounted to Rp940,599,949 (individual) and Rp3,084,591,357 (collective) as of December 31, 2016 and Rp265,523,615 (individual) and Rp3,578,684,209 (collective) as of December 31, 2015.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover possible losses arising from uncollectible loans.

m. Financing facilities with multi-finance companies and other banks

Bank has financing arrangements with several multi-finance companies and other banks, there are:

	2015	Other banks:
		PT BPR Pondok Meja
	2.000.000.000	

n. Other significant information related to loans receivable

- Loans for the years 2016 and 2015 all in Rupiah currency.
- Loans are generally secured by collateral of land and building. bind with powers of attorney with the rights to sell. time deposits or other collateral accepted by the Bank.
- The loans to bank employees represent loans to buy homes, vehicles and other necessities with interest in 2016 and 2015 by 6% per year with a credit period ranging from 1 (one) year and 15 (fifteen) years, paid back through monthly payroll deductions from the employee concerned.
- The micro, small and medium scale loans to total loans ratio for Bank Jambi as of December 2016 and 2015 was 6.01% and 3.84%, respectively.
- Current accounts blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2016 and 2015 amounted to RpNil, respectively.
- Savings blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2016 and 2015 amounted to RpNil, respectively.
- Time Deposits blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp602,928,521 and Rp556,505,095, respectively.
- There is no government program loans disbursed by channeling system as of December 31, 2016 and 2015, respectively.
- For the years 2016 and 2015. the Bank carried out a binding contract with PT Asuransi Bangun Askrida, Asuransi Purna Arthanugraha, Perum JASINDO, PT MNC Life, PT Asuransi Kredit Indonesia. The insured amount per debtor is equal to the guaranteed principal amount plus 1 (one) month's interest. The insurance premium is assumed by the debtors.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

9. PINJAMAN YANG DIBERIKAN (lanjutan)

- n. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan (lanjutan)
- 10 Kredit Program Pemerintah terdiri atas KUR, KUMK-SUP-005, KPR Sejahtera. Saldo kredit program pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2016 masing-masing sebesar Rp12.591.668.884 dan Rp14.420.071.235.

- o. Kredit yang dihapusbukukan

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.

Kredit yang dihapusbukukan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, masing-masing sebesar Rp9.962.163.395 dan Rp3.458.047.137.

- p. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Sesuai dengan laporan Batas Maksimum Pemberian Kredit kepada Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 tidak terdapat pemberian pinjaman yang melanggar/maupun melampaui terhadap ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit baik pihak ketiga maupun pihak yang memiliki hubungan istimewa.

10. PIUTANG DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

- a. Berdasarkan pihak, jenis dan kolektibilitas

9. LOANS (continued)

- n. Other significant information related to loans receivable (continued)

10) Government Program Loans consist of KUR, KUMK-SUP-005, KPR Sejahtera. The outstanding balance as of December 31, 2015 and 2016 is amounting to Rp12,591,668,884 and Rp14,420,071,235, respectively.

- o. Loans written-off

As an extra-comptable loans in administrative accounts, Bank Jambi continues to pursue the collection efforts on loans which its has been previously written off.

Loans written-off for the year ended December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp9.962.163.395 and Rp3,458,047,137, respectively.

- p. Legal Lending Limit (LLL)

In accordance with the Bank's Legal Lending Limit (LLL) report to Bank Indonesia as of December 31, 2016 and 2015 there were no loans granted which breach/ exceed the maximum Legal Lending Limit requirements of Bank Indonesia for third parties and related parties.

10. FINANCING AND RECEIVABLES SHARIA

- a. By parties, type and collectibility

	31 Desember 2016						
	Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	
Pihak berelasi							Related parties
Murabahah Modal kerja	81,250,000	81,250,000	-	-	-	-	Working capital Murabahah
Murabahah Konsumsi	71,250,000	71,250,000	-	-	-	-	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan internal	148,472,222	148,472,222	-	-	-	-	Internal employee Murabahah
Sub jumlah pihak berelasi	300,972,222	300,972,222	-	-	-	-	Sub total related parties
Pihak ketiga							Third parties
Murabahah Modal kerja	44,458,553,864	44,458,553,864	-	-	-	-	Working capital Murabahah
Murabahah Investasi	5,219,300,418	5,219,300,418	-	-	-	-	Investment Murabahah
Murabahah Konsumsi	173,661,600,054	173,523,954,572	137,645,482	-	-	-	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan internal	2,740,588,049	2,740,588,049	-	-	-	-	Internal employee Murabahah
Murabahah KPR IB	210,833,333	210,833,333	-	-	-	-	KPR IB Murabahah
Sub jumlah pihak ketiga	226,290,875,718	226,153,230,236	137,645,482	-	-	-	Sub total third parties
Jumlah piutang dan pembiayaan syariah	226,591,847,940	226,454,202,458	137,645,482	-	-	-	Total financing and receivables sharia
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)	(2,264,542,025)	(6,818,750)	-	-	-	Allowances for impairment losses
Piutang dan pembiayaan syariah-bersih	224,320,487,165	224,189,660,433	130,826,732	-	-	-	Financing and receivables sharia - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

10. PIUTANG DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

10. FINANCING AND RECEIVABLES SHARIA (continued)

a. Berdasarkan pihak, jenis dan kolektibilitas (lanjutan)

a. By parties, type and collectibility (continued)

31 Desember 2015							
	Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	
Pihak berelasi							Related parties
Murabahah Modal kerja	10,416,666	10,416,666	-	-	-	-	Working capital Murabahah
Murabahah Konsumsi	93,750,000	93,750,000	-	-	-	-	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan internal	106,250,000	106,250,000	-	-	-	-	Internal employee Murabahah
Sub jumlah pihak berelasi	210,416,666	210,416,666	-	-	-	-	Sub total related parties
Pihak ketiga							Third parties
Murabahah Modal kerja	55,489,767,141	55,489,767,141	-	-	-	-	Working capital Murabahah
Murabahah Investasi	1,138,035,959	1,138,035,959	-	-	-	-	Investment Murabahah
Murabahah Konsumsi	113,124,285,100	113,088,868,435	-	-	-	35,416,665	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan internal	2,722,435,649	2,722,435,649	-	-	-	-	Internal employee Murabahah
Murabahah KPR iB	226,166,667	226,166,667	-	-	-	-	KPR iB Murabahah
Sub jumlah pihak ketiga	172,700,690,516	172,665,273,851	-	-	-	35,416,665	Sub total third parties
Jumlah piutang dan pembiayaan syariah	172,911,107,182	172,875,690,517	-	-	-	35,416,665	Total financing and receivables sharia
Dikurangi : Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,764,173,570)	(1,728,756,905)	-	-	-	(35,416,665)	Allowances for impairment losses
Piutang dan pembiayaan syariah-bersih	171,146,933,612	171,146,933,612	-	-	-	-	Financing and receivables sharia - net

b. Berdasarkan pihak dan jenis

b. By parties and type

	2016	2015	
Pihak berelasi			Related parties
Murabahah Modal Kerja	105,625,000	12,708,333	Working capital Murabahah
Murabahah Konsumsi	114,427,500	150,562,500	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan Internal	194,272,222	131,749,999	Internal employee Murabahah
Sub jumlah pihak berelasi	414,324,722	295,020,832	Sub total related parties
Margin yang akan diterima			Margin to be received
Murabahah Modal Kerja	(24,375,000)	(2,291,667)	Working capital Murabahah
Murabahah Konsumsi	(43,177,500)	(56,812,500)	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan Internal	(45,800,000)	(25,500,000)	Internal employee Murabahah
Sub jumlah margin pihak berelasi	(113,352,500)	(84,604,167)	Sub total related parties margin
Jumlah Pihak berelasi	300,972,222	210,416,665	Total Related Parties
Pihak ketiga			Third Parties
Murabahah Modal Kerja	5,770,204,547	7,394,245,264	Working capital Murabahah
Murabahah Investasi	7,351,452,404	1,685,021,727	Investment Murabahah
Murabahah Konsumsi	310,383,886,456	215,515,945,032	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan Internal	4,061,605,827	4,046,285,649	Internal employee Murabahah
Murabahah KPR iB	457,508,333	490,781,667	KPR iB Murabahah
Sub jumlah pihak ketiga	328,024,657,567	229,132,279,339	Sub total third parties
Margin yang akan diterima			Margin to be received
Murabahah Modal Kerja	(1,461,650,682)	(1,904,478,121)	Working capital Murabahah
Murabahah Investasi	(2,132,151,986)	(546,985,769)	Investment Murabahah
Murabahah Konsumsi	(136,573,814,181)	(102,285,409,932)	Consumption Murabahah
Murabahah Karyawan Internal	(1,469,490,000)	(1,430,100,000)	Internal employee Murabahah
Murabahah KPR iB	(246,675,000)	(264,615,000)	KPR iB Murabahah
Sub jumlah margin pihak ketiga	(141,883,781,849)	(106,431,588,822)	Sub total third parties margin
Jumlah Pihak ketiga	186,140,875,718	122,700,690,517	Total third parties
Pembiayaan			Financing
Musyarakah Modal Kerja	40,150,000,000	50,000,000,000	Working capital Musyarakah
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)	(1,764,173,570)	Allowance for impairment losses
Jumlah Pembiayaan Syariah - bersih	224,320,487,165	171,146,933,612	Total Sharia Financing - Net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

10. PIUTANG DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

10. FINANCING AND RECEIVABLES SHARIA (continued)

c. Berdasarkan jenis akad :

c. By type of agreement :

	2016	2015	
Murabahah	186,441,847,940	122,911,107,182	Murabahah
Musyarakah	40,150,000,000	50,000,000,000	Musyarakah
Jumlah piutang dan pembiayaan	226,591,847,940	172,911,107,182	Total financing and receivables
Penyisihan penghapusan	(2,271,360,775)	(1,764,173,570)	Allowance for possible losses
Piutang dan pembiayaan neto	224,320,487,165	171,146,933,612	Financing and receivable net

d. Berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas

d. By economic sector of loans and collectibility

31 Desember 2016							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<u>Rupiah</u>							<u>Rupiah</u>
Pertanian, perburuan, sarana pertanian perkebunan, perikanan, dan peternakan	116,190,476	116,190,476	-	-	-	-	Agriculture, hunting agricultural plantation, fishery and livestock
Perdagangan besar dan eceran	1,297,041,667	1,297,041,667	-	-	-	-	Wholesale and groceries
Perindustrian	1,119,791,667	1,119,791,667	-	-	-	-	Manufacturing
Jasa lainnya	224,058,824,130	223,921,178,648	137,645,482	-	-	-	Other services
Jumlah piutang dan pembiayaan syariah	226,591,847,940	226,454,202,458	137,645,482	-	-	-	Total financing and receivables sharia
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)	(2,264,542,025)	(6,818,750)	-	-	-	Allowances for impairment losses
Piutang dan pembiayaan syariah - bersih	224,320,487,165	224,189,660,433	130,826,732	-	-	-	Financing and receivables sharia - Net

31 Desember 2015							
Jumlah/ Total	Lancar/ Current	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<u>Rupiah</u>							<u>Rupiah</u>
Pertanian, perburuan, sarana pertanian perkebunan, perikanan, dan peternakan	139,047,618	139,047,618	-	-	-	-	Agriculture, hunting agricultural plantation, fishery and livestock
Perdagangan besar dan eceran	911,903,829	911,903,829	-	-	-	-	Wholesale and groceries
Perindustrian	155,436,213	155,436,213	-	-	-	-	Manufacturing
Jasa lainnya	171,704,719,522	171,669,302,857	-	-	-	35,416,665	Other services
Jumlah piutang dan pembiayaan syariah	172,911,107,182	172,875,690,517	-	-	-	35,416,665	Total financing and receivables sharia
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,764,173,570)	(1,728,756,905)	-	-	-	(35,416,665)	Allowances for impairment losses
Piutang dan pembiayaan syariah - bersih	171,146,933,612	171,146,933,612	-	-	-	-	Financing and receivables sharia - Net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

10. PIUTANG DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

e. Berdasarkan jangka waktu :

1) Berdasarkan periode perjanjian piutang

	2016
sampai dengan 2 tahun	41,175,458,333
Lebih dari 2 - 5 tahun	30,219,675,860
Lebih dari 5 tahun	155,196,713,747
Jumlah piutang dan pembiayaan	226,591,847,940
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)
Piutang dan pembiayaan Neto	224,320,487,165

2) Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2016
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	40,695,949,258
1 - 2 tahun	2,930,083,909
Lebih dari 2 - 5 tahun	34,246,480,050
Lebih dari 5 tahun	148,719,334,723
Jumlah piutang dan pembiayaan	226,591,847,940
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)
Piutang dan pembiayaan Neto	224,320,487,165

f. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2016		
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance	Bersih/ Net
Lancar	226,454,202,458	2,264,542,025	224,189,660,433
Dalam perhatian khusus	137,645,482	6,818,750	130,826,732
Jumlah	226,591,847,940	2,271,360,775	224,320,487,165

	31 Desember 2015		
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance	Bersih/ Net
Lancar	172,875,690,517	1,728,756,905	171,146,933,612
Macet	35,416,665	35,416,665	-
Jumlah	172,911,107,182	1,764,173,570	171,146,933,612

g. Kisaran setara marjin dan bagi hasil per tahun adalah sebagai berikut:

	2016
Murabahah Modal Kerja	6.5% - 11% Flat
Murabahah Investasi	7.8% Flat
Murabahah Konsumsi	7.18% - 8.81% Flat
Murabahah KPR iB	7.8% Flat
Musyarakah Modal Kerja	15% Time
Musyarakah Investasi	11% Efektif

h. Pembiayaan syariah non-performing

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 tidak terdapat Pembiayaan Syariah non-performing. Pembiayaan Syariah non-performing masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah RpNihil

10. FINANCING AND RECEIVABLES SHARIA (continued)

e. By maturity :

1) Based on the term of receivables

	2015	
Up to 2 years	50,749,041,663	
More than 2-5 years	18,688,171,276	
More than 5 years	103,473,894,243	
Total financing and receivables	172,911,107,182	
Allowance for impairment losses	(1,764,173,570)	
Financing and receivable Net	171,146,933,612	

2) Based on maturity date

	2015	
Less than 1 year	50,508,873,293	
1 - 2 years	2,171,420,434	
More than 2 - 5 years	22,900,469,204	
More than 5 years	97,330,344,251	
Total financing and receivables	172,911,107,182	
Allowance for impairment losses	(1,764,173,570)	
Total Financing and receivable Net	171,146,933,612	

f. By collectibility

	31 Desember 2016	
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance
Current	224,189,660,433	
Special mention	130,826,732	
Total	224,320,487,165	

	31 Desember 2015	
	Pokok / Principal	Penyisihan/ Allowance
Current	171,146,933,612	
Loss	-	
Total	171,146,933,612	

g. Range of equivalent margin and profit sharing per annum are as follows:

	2015	
Working capital Murabahah	6.5% - 11% Flat	
Investment Murabahah	7.8% Flat	
Consumption Murabahah	9.6% - 10.5% Flat	
KPR iB Murabahah	7.8% Flat	
Working capital Musyarakah	15% Time	
Investment Musyarakah	11% Efektif	

h. Non-performing sharia financing

There were no Non-performing Sharia Financing as of December 31, 2016 and 2015. Non-performing Sharia Financing amounted to RpNihil, respectively as of December 2016 and 2015.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

10. PIUTANG DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

- i. Piutang dan pembiayaan yang direstrukturisasi
- Tidak terdapat pembiayaan syariah yang direstrukturisasi pada periode tahun 2016 dan 2015.
- j. Peran dalam sindikasi :
- Keikutsertaan Bank Jambi Unit Usaha Syariah dalam pembiayaan sindikasi dengan bank lain pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah masing-masing sebesar Rp.43.701.817.754 dan Rp55.186.739.381.
- k. Pembiayaan Syariah hapus buku
- Tidak terdapat pembiayaan syariah yang dihapusbukukan oleh Bank pada tahun 2016 dan 2015.
- l. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)
- Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat Pembiayaan Syariah yang melanggar Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Informasi lainnya:

- (i) Dana pinjaman qardh adalah bersumber dari dana Bank dan simpanan wadiah. Pinjaman qardh ini merupakan pemberian pinjaman dari Bank kepada nasabah yang digunakan untuk kebutuhan mendesak, seperti dana talangan dan tidak digunakan untuk konsumsi.
- (ii) Tidak terdapat Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah yang dijamin dengan deposito berjangka Mudharabah pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.
- (iii) Rasio pembiayaan usaha kecil, mikro dan menengah terhadap jumlah pembiayaan syariah yang diberikan oleh Bank Jambi per 31 Desember 2016 dan 2015 sebesar 1,71% dan 0,84%.

11. ASET TETAP

	31 Desember 2016			
	Saldo awal / <i>Beginning balance</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan dan reklasifikasi/ <i>Disposals and reclassification</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balance</i>
<u>Biaya perolehan :</u>				
Tanah	6,109,805,800	2,154,150,000	-	8,263,955,800
Bangunan	14,099,308,908	2,128,468,455	620,772,000	15,607,005,363
Kendaraan	4,674,095,500	80,160,000	1,316,000,000	3,438,255,500
Inventaris kantor	30,664,896,996	6,365,233,990	98,000,000	36,932,130,986
Inventaris rumah dinas	66,189,970	47,180,000	-	113,369,970
Jumlah biaya perolehan	<u>55,614,297,174</u>	<u>10,775,192,445</u>	<u>2,034,772,000</u>	<u>64,354,717,619</u>
<u>Akumulasi penyusutan :</u>				
Bangunan	7,069,552,461	761,308,825	95,436,823	7,735,424,463
Kendaraan	3,480,342,625	329,258,857	1,316,000,000	2,493,601,482
Inventaris kantor	23,504,234,581	4,048,976,111	56,853,466	27,496,357,226
Inventaris rumah dinas	49,232,555	18,055,502	-	67,288,057
Jumlah akumulasi penyusutan	<u>34,103,362,222</u>	<u>5,157,599,295</u>	<u>1,468,290,289</u>	<u>37,792,671,228</u>
Nilai buku	<u>21,510,934,952</u>			<u>26,562,046,391</u>

10. FINANCING AND RECEIVABLES SHARIA (continued)

- i. Restructured financing and receivables:
- There were no restructuring of sharia finance in 2016 and 2015.
- j. Syndicated involvement :
- The participation of the Bank Jambi's Sharia Business Unit in syndicated financing with other banks for the years ended December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp43,701,817,754 and Rp55,186,739,381, respectively.
- k. Write off Sharia Financing
- There's no written off of sharia finance by the Bank in 2016 and 2015.
- l. Legal Lending Limit (LLL)
- As of December 31, 2016 and 2015, there was no financing that exceeded the legal lending limits set by Bank Indonesia.

Other information:

- (i) The funds of qardh derive from the Bank's funds and wadiah deposits. Qardh funds represent loans to customers for urgent needs and are not intended for consumption purposes.
- (ii) There were no Mudharabah and Musyarakah financing secured by Mudharabah time deposits as of December 31, 2016 and 2015.
- (iii) The micro, small and medium scale financing to total sharia finance ratio for Bank Jambi as of December 2016 and 2015 was 1,71 % and 0,84%, respectively.

11. FIXED ASSET

<u>Acquisition cost :</u>
Land
Buildings
Vehicles
Office equipments
Home inventory services
Total acquisition cost
<u>Accumulated depreciation:</u>
Buildings
Vehicles
Office equipments
Home inventory services
Total accumulated depreciation
Net book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

11. ASET TETAP (lanjutan)

11. FIXED ASSET (continued)

		31 Desember 2015			
	Saldo awal / Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan dan reklasifikasi/ Disposals and reclassification	Saldo akhir/ Ending balance	
<u>Biaya perolehan :</u>					<u>Acquisition cost :</u>
Tanah	6,109,805,800	-	-	6,109,805,800	Land
Bangunan	13,712,226,816	387,082,092	-	14,099,308,908	Buildings
Kendaraan	4,188,300,500	485,795,000	-	4,674,095,500	Vehicles
Inventaris kantor	26,567,103,365	4,097,793,631	-	30,664,896,996	Office equipments
Inventaris rumah dinas	62,939,970	3,250,000	-	66,189,970	Home inventory services
Jumlah biaya perolehan	50,640,376,451	4,973,920,723	-	55,614,297,174	Total acquisition cost
<u>Akumulasi penyusutan :</u>					<u>Accumulated depreciation:</u>
Bangunan	6,175,598,336	893,954,125	-	7,069,552,461	Buildings
Kendaraan	2,937,808,453	542,534,172	-	3,480,342,625	Vehicles
Inventaris kantor	19,904,087,495	3,600,147,086	-	23,504,234,581	Office equipments
Inventaris rumah dinas	33,911,205	15,321,350	-	49,232,555	Home inventory services
Jumlah akumulasi penyusutan	29,051,405,489	5,051,956,733	-	34,103,362,222	Total accumulated depreciation
Nilai buku	21,588,970,962			21,510,934,952	Net book value

Aset dalam penyelesaian

Jumlah aset dalam penyelesaian pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar RpNihil dan Rp178.199.400.

Tidak terdapat aset tetap yang masih belum digunakan sementara dan aset tetap yang telah dihentikan penggunaannya pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Seluruh aset tetap secara langsung dimiliki oleh Bank pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Jumlah penyusutan aset tetap yang dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif adalah masing-masing sebesar Rp5.157.413.748 dan Rp5.043.780.281 untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Nomor : 181 Tahun 2016 tanggal 07 Juni 2016 dilakukan penghapusbukuan dan lelang atas kendaraan roda empat sebesar Rp1.494.000.000,00 dan kendaraan roda dua yang telah dilakukan penghapusan pada tahun 2012 sebesar Rp83.475.000,00 namun baru terjual pada Tahun 2016.

Bank telah mengasuransikan aset tetap (tidak termasuk hak atas tanah) untuk menutup kemungkinan kerugian terhadap risiko kebakaran, pencurian dan bencana alam kepada PT Asuransi Bangun Askrida dengan nilai pertanggungan seluruhnya sebesar Rp47.179.751.051 dan Rp38.996.961.905 untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015. PT Asuransi Bangun Askrida bukan merupakan pihak berelasi dengan Bank.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah pertanggungan asuransi tersebut telah memadai untuk menutupi kemungkinan kerugian yang terjadi atas aset tetap yang dipertanggungkan.

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat aset tetap yang digunakan sebagai jaminan.

Jumlah aset tetap termasuk di dalamnya aset tetap kepemilikan Unit Usaha Syariah. Saldo pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp171.723.034 dan Rp216.376.069.

Berdasarkan hasil penelaahan keadaan akun masing-masing jenis aset tetap pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, manajemen berpendapat bahwa tidak terjadi penurunan nilai atas Aset tetap.

Construction in progress

Total construction of office building as of December 31, 2016 and 2015 amounted to RpNil and Rp178.199.400, respectively.

There were no fixed assets which are temporarily not being used and no fixed asset that its usage has been discontinued as of December 31, 2016 and 2015.

All fixed assets directly owned by the Bank as of December 31, 2016 and 2015.

Depreciation is charged to the statement of comprehensive income amounted to RpRp5,157,413,748 and Rp5,043,780,281 for the year ended December 31, 2016 and 2015, respectively.

Based on Directors Decree No. 181 2016 dated June 7, 2016 write-offs and auction conducted on four-wheeled vehicles for Rp1.494.000.000,00 and two-wheeled vehicles that have performed the abolition in 2012 of Rp83.475.000,00 but only sold at 2016.

Bank has insured their property (not including land rights) to cover possible losses against fire, theft and natural disasters to PT Asuransi Bangun Askrida with full insurance coverage as of December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp47,179,751,051 and Rp38,996,961,905, respectively. PT Asuransi Bangun Askrida is not a related party to the Bank.

Management believes that the insurance coverage is sufficient to cover possible losses on these insured fixed assets.

On December 31, 2016 and 2015, there are no fixed assets used as collateral.

Total fixed assets include fixed assets ownership Sharia Business Unit, Balance as of December 31, 2016 and 2015 amounted Rp171,723,034 and Rp216,376,069.

Based on the reviewed results of the state of the account each types of fixed assets on the date of December 31, 2016 and 2015, management believes that no impairment of fixed assets.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

12. ASET LAIN LAIN

	2016
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	48,282,884,266
Biaya dibayar dimuka	4,580,691,023
Biaya ditangguhkan	3,447,325,008
Tagihan Settlement	1,062,663,869
Persediaan	1,497,874,954
Aset yang diambil alih	7,009,807,774
Lainnya	312,879,488
Jumlah	66,194,126,382

Pendapatan bunga yang masih akan diterima

Pendapatan yang masih akan diterima merupakan bunga yang akan diterima dari aset produktif yang digolongkan sebagai performing. Rincian piutang bunga per 31 Desember 2016 dan 2015, adalah sebagai berikut :

	2016
Bunga atas pinjaman yang diberikan	38,906,339,660
Bunga atas surat berharga	8,561,929,576
Bunga atas penempatan pada BI	456,087,252
Bunga atas penempatan pada bank lain	358,527,778
Jumlah	48,282,884,266

Biaya dibayar dimuka

Rincian biaya dibayar dimuka per 31 Desember 2016 dan 2015, adalah sebagai berikut :

	2016
Sewa dibayar dimuka	2,955,502,881
Asuransi dibayar dimuka	10,303,657
Persekot	169,688,779
Lainnya	1,445,195,707
Jumlah	4,580,691,023

Sewa dibayar dimuka merupakan sewa gedung kantor kas yang terdapat di masing-masing Kantor Cabang Bank Jambi. Sewa mesin ATM dan penempatan lokasi ATM, dan sewa mobil untuk keperluan kantor.

Beban yang ditangguhkan merupakan beban atas biaya jaringan telekomunikasi terkait *core banking system*. Beban ditangguhkan diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus.

Manajemen berkeyakinan bahwa tidak terdapat penurunan nilai aset lain-lain karena manajemen berpendapat bahwa nilai tercatat aset lain-lain tidak melebihi estimasi nilai yang dapat diperoleh kembali.

13. LIABILITAS SEGERA

	2016
Rekening Titipan	22,298,384,701
Kiriman uang	20,110,000
ATM Bersama	4,513,267,929
Setoran jaminan yang telah jatuh tempo tetapi belum diambil nasabah	7,516,882,387
Liabilitas kepada Kas Negara	95,479,015
Jumlah	34,444,124,032

12. OTHER ASSETS

	2015	
	54,998,310,085	Accrued interest income
	3,440,896,911	Prepaid expenses
	5,046,364,364	Deferred expenses
	322,165,298	Settlement's bill
	436,954,640	Inventory
	-	Foreclosed Collaterals
	651,916,009	Others
Total	64,896,607,307	Total

Accrued interest income

Accrued interest incomes is accrued interest on earning's assets. Details of accrued interest income as of December 31, 2016 and 2015 are as follows :

	2015	
	51,949,073,971	Accrued interest loan
	-	Accrued interest marketable securities
	19,085,559	Accrued interest placements with BI
	3,030,150,556	Accrued interest on placements with other banks
Total	54,998,310,085	Total

Prepaid expenses

Details of prepaid expenses as of December 31, 2016 and 2015 are as follows :

	2015	
	1,849,939,999	Prepaid rent
	5,799,630	Prepaid insurance
	828,060,773	Advance payment
	757,096,508	Others
Total	3,440,896,911	Total

Prepaid rent an office building lease cash contained in each bank branch office in Jambi. ATM machine rental and placement of ATM locations, and rental car for operational transportation

Deferred expenses represents expenses for telecommunication networks expenses related to core banking system. Deferred expenses are amortized using the straight-line method.

Management believes that there is no impairment in the value of other assets since management believes that the carrying amounts of other assets do not exceed the estimated recoverable amount.

13. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY

	2015	
	66,279,175,867	Accounts not yet settled
	31,722,259	Money transfers
	2,166,553,860	ATM Network
	10,953,125,316	Matured security deposits not yet collected by customers
	10,676,862,846	Liabilities to the State Treasury
Total	90,107,440,148	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

13. LIABILITAS SEGERA (lanjutan)

Liabilitas kepada Kantor Bendahara dan Kas Negara merupakan hasil penerimaan pajak dari para wajib pajak baik perorangan maupun perusahaan yang diterima Bank sebagai bank persepsi.

Seluruh liabilitas segera pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 dinyatakan dalam mata uang Rupiah.

Rekening titipan merupakan hasil dari uang titipan yang diterima Bank atas transaksi pembayaran dari nasabah yang akan disetorkan pihak bank ke rekening tujuan.

Kiriman uang digunakan untuk membukukan setoran transfer sebelum mengkredit atau mendebet rekening nasabah.

13. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY (continued)

Liabilities of Treasury and State Treasury Office is the result of receipt from taxpayers both individuals and companies received by the Bank as a bank of perception.

All of obligations due immediately as of December 31, 2016 and 2015 are stated in Rupiah currency.

Accounts not yet settled were payment transactions received from customers by the Bank and subsidiaries as collecting bank before deposited to destined account.

Money transfers were used to record deposit transfers before credited or debited to destined account.

14. SIMPANAN DARI NASABAH

a. Berdasarkan segmen, jenis dan hubungan

	2016
Rupiah :	
Konvensional	
<u>Pihak berelasi :</u>	
Giro	
- Pemerintah Daerah	621,901,930,586
- Perusahaan Daerah	960,123,328
- Perusahaan Swasta	5,039,276,219
- Perusahaan Perorangan	248,934,304
- Perseorangan	830,421
- Koperasi / Yayasan	1,618,362,315
	629,769,457,172
Tabungan	
- Simpeda	4,674,970,611
- Siginjai	5,348,747,249
- Siginjai Pensiun	1,392,076
- TabunganKu	223,674,745
- Simpel	14,205,023
	10,262,989,704
Deposito berjangka	
- 1 bulan	192,189,500,000
- 3 bulan	14,000,000
- 6 bulan	23,927,000,000
- 12 bulan	556,550,000,000
	772,680,500,000
Sub jumlah pihak berelasi Konvensional	1,412,712,946,876
<u>Pihak ketiga</u>	
Giro	
- Pemerintah Pusat	1,632,730,233
- Pemerintah Daerah	61,666,614,220
- Perusahaan Daerah	3,159,014,068
- Perusahaan Swasta	151,711,378,099
- Perusahaan Perorangan	142,026,211,180
- Perseorangan	3,434,157,887
- Koperasi / Yayasan	30,538,655,976
	394,168,761,663
Tabungan	
- Simpeda	365,972,186,976
- Siginjai	367,348,267,082
- Siginjai Pensiun	14,642,756,948
- TabunganKu	30,874,199,990
- Simpel	3,205,946,232
- Silah	8,614,000,000
	790,657,357,229

14. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

a. By segmen

	2015
Rupiah :	
Konvensional	
<u>Related parties :</u>	
Current accounts	
Municipal District	-
District Company	-
Private Company	305,215,960
Individual Company	80,766,687
Individual	1,272,717
Cooperative / Foundation	9,195,304,025
	363,044,175,984
Savings	
Simpeda	5,567,085,355
Siginjai	4,854,177,701
Siginjai Pensiun	-
TabunganKu	164,111,720
Simpel	61,000
	10,585,435,775
Time deposits	
1 month	193,954,000,000
3 months	26,000,000
6 months	1,140,000,000
12 months	823,354,500,000
	1,018,474,500,000
Sub total related parties Conventional	1,392,104,111,759
<u>Third parties :</u>	
Current accounts	
Central Government	211,758
Municipal District	73,751,219,508
District Company	6,137,762,579
Private Company	124,491,411,774
Individual Company	143,368,680,798
Individual	2,372,310,279
Cooperative / Foundation	22,226,350,441
	372,347,947,137
Savings	
Simpeda	354,957,958,069
Siginjai	320,253,140,535
Siginjai Pensiun	-
TabunganKu	62,896,047
Simpel	31,311,000
Silah	27,931,091,491
	703,236,397,143

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

14. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan)

a. Berdasarkan segmen, jenis dan hubungan (lanjutan)

	2016
Rupiah :	
Konvensional	
<u>Pihak ketiga :</u>	
Jumlah dilanjutkan	
Deposito berjangka	
- 1 bulan	1,389,827,865,836
- 3 bulan	170,357,616,985
- 6 bulan	42,666,000,000
- 12 bulan	38,786,870,508
	1,641,638,353,329
Sub jumlah pihak ketiga Konvensional	2,826,464,472,221
Jumlah simpanan dari nasabah Konvensional	4,239,177,419,097
Syariah	
<u>Pihak berelasi :</u>	
Giro Wadiah	
- Koperasi / Yayasan	93,845,795
Tabungan Wadiah	
- Siginjai	2,935,312
- Tabunganku	3,600,000
- Lainnya	131,000
	6,666,312
Sub jumlah pihak berelasi Syariah	100,512,107
<u>Pihak ketiga</u>	
Giro Wadiah	
- Perusahaan	57,913,859
- Perusahaan Perorangan	178,962,451
- Perseorangan	500,000
- Koperasi / Yayasan	88,050,838
- Lainnya	1,137,085,708
	1,462,512,856
Tabungan Wadiah	
- Siginjai	435,997,150
- Tabunganku	145,237,616
- Lainnya	395,933,600
	977,168,366
Sub jumlah pihak ketiga Syariah	2,439,681,222
Jumlah simpanan dari nasabah Syariah	2,540,193,329
Jumlah simpanan dari nasabah	4,241,717,612,426

Simpanan dari pihak berelasi tersebut merupakan simpanan dari Pemerintah Daerah dan manajemen kunci.

b. Berdasarkan hubungan dan mata uang

(i) Giro terdiri dari :

	2016
Rupiah	
Pihak berelasi	629,863,302,967
Pihak ketiga	395,631,274,519
Jumlah giro dari nasabah	1,025,494,577,486

14. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (Continued)

a. By segmen (continued)

	2015
Rupiah :	
Konvensional	
<u>Third parties :</u>	
From above	
Time deposits	
1 month	401,103,354,736
3 months	32,329,916,985
6 months	264,061,000,000
12 months	525,921,826,304
	1,223,416,098,025
Sub total third parties Conventional	2,299,000,442,304
Total deposits from Conventional customers	3,691,104,554,063
Sharia	
<u>Related parties :</u>	
Wadiah Current accounts	
Cooperative / Fondation	41,158,272
Wadiah Savings	
Siginjai	98,006,197
TabunganKu	500,000
Others	-
	98,506,197
Sub total related parties Sharia	139,664,469
<u>Third parties :</u>	
Wadiah Current accounts	
Corporate	21,997,730
Individual Company	61,812,164
Individual	500,000
Cooperative / Fondation	75,472,955
Others	919,641,500
	1,079,424,349
Wadiah Savings	
Siginjai	116,502,133
TabunganKu	180,776,033
Others	10,699,500
	307,977,666
Sub total third parties Sharia	1,387,402,015
Total deposits from Sharia customers	1,527,066,484
Total deposits from customers	3,692,631,620,548

These deposits from related parties represent deposits from Regional Governments and key management personnel.

b. By relationship and currencies

(i) Current accounts consists of :

	2015
Rupiah	
Related parties	363,085,334,256
Third parties	373,427,371,486
Total current accounts from customers	736,512,705,742

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

14. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan)

b. Berdasarkan hubungan dan mata uang (lanjutan)

Giro yang diblokir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp608.564.088 dan Rp607.662.000.

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat giro yang dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan pembiayaan dan piutang syariah.

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat Giro Wadiah yang diblokir.

(ii) Tabungan terdiri dari :

	2016
<u>Rupiah</u>	
Pihak berelasi	10,269,656,016
Pihak ketiga	791,634,525,595
Jumlah tabungan dari nasabah	801,904,181,611

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat Tabungan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan pembiayaan dan piutang syariah.

(iii) Deposito berjangka

Berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo :

	2016
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	351,072,084,433
Lebih dari 1 - 3 bulan	1,683,755,302,727
Lebih dari 3 - 6 bulan	340,177,857,030
Lebih dari 6 - 12 bulan	39,313,609,139
Jumlah deposito berjangka	2,414,318,853,329

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, tidak terdapat deposito berjangka yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan pembiayaan dan piutang

c. Kisaran tingkat suku bunga per tahun

Tingkat bunga per tahun untuk giro dan tabungan dari pihak berelasi adalah sama dengan tingkat bunga yang ditawarkan kepada pihak ketiga.

(i) Giro

	2016
<u>Rupiah</u>	
Kasda dan Pemerintah	0,75% - 2,50%
Swasta	0,25% - 2,25%

14. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (Continued)

b. By relationship and currencies (continued)

Current accounts blocked as of December 2016 and 2015 amounted to Rp608.564.088 and Rp607.662.000, respectively.

As of December 31, 2016 and 2015, there are no current accounts pledged as collateral for loans and sharia financing and receivables.

As of December 31, 2016 and 2015, there are no wadiah current accounts were blocked.

(ii) Savings consists of :

	2015	
<u>Rupiah</u>		
	10,683,941,972	Related parties
	703,544,374,809	Third parties
Total savings from customers	714,228,316,781	

As of December 31, 2016 and 2015, there are no savings were blocked and pledged as collateral for sharia financing and receivables..

(iii) Time deposits

By remaining period until maturity

	2015	
	567,890,646,029	
	668,295,144,564	More than 1 - 3 months
	706,701,198,292	More than 3 - 6 months
	299,003,609,140	More than 6 - 12 months
Total time deposits	2,241,890,598,025	

As of December 31, 2016 and 2015, there are no time deposits were blocked and pledged as collateral for sharia financing and receivables.

c. Range of annual interest rates

The interest rates per annum on current accounts and savings with related parties are similar to those for third parties.

(i) Current accounts

	2015	
<u>Rupiah</u>		
	0,75% - 2,50%	Kasda dan Government
	0,25% - 2,25%	Private

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

14. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan)

c. Kisaran tingkat suku bunga dan bagi hasil per tahun (lanjutan)

(ii) Tabungan

	2016
Rupiah	
Simpeda	1% - 2,50%
Siginjai	1% - 2,50%
TabunganKu	0,25% - 1%
Silahkan	1% - 2,50%
Simpel	-

(iii) Deposito berjangka

	2016
Rupiah	
<u>Deposito Berjangka Pemerintah</u>	
- 1 bulan	6%
- 3 bulan	5,75%
- 6 bulan	5,5%
- 12 bulan	6%
<u>Deposito Berjangka Umum</u>	
- 1 bulan	6,25 % - 6,75%
- 3 bulan	6%
- 6 bulan	5,75%
- 12 bulan	6,25%

14. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (Continued)

c. Range of annual interest rates and profit sharing (continued)

(ii) Savings

	2015
Rupiah	
Simpeda	1% - 2,50%
Siginjai	1% - 2,50%
TabunganKu	0,25% - 1%
Silahkan	1% - 2,50%
Simpel	-

(iii) Time deposits

	2015
Rupiah	
<u>Government Time Deposits</u>	
1 month	-
3 months	-
6 months	-
12 months	-
<u>Public Time Deposits</u>	
1 month	-
3 months	-
6 months	-
12 months	-

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN

a. Berdasarkan mata uang dan jenis

	2016
<u>Pihak ketiga</u>	
Rupiah	
Giro	
- Bank Pemerintah	57,233,144
- Bank Swasta	17,259,009
- Bank Pembangunan Daerah	20,716,778
- BPR	9,818,534,042
	9,913,742,973
Tabungan	
- BPR	3,876,117,640
Deposito berjangka	
- 1 bulan	-
<u>Interbank call money</u>	
- Bank Pemerintah	335,000,000,000
- Bank Swasta	200,000,000,000
- Bank Campuran	960,000,000,000
	1,495,000,000,000
Jumlah simpanan dari bank lain	1,508,789,860,613

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, seluruh simpanan pada bank lain pada Konvensional maupun Syariah adalah dalam mata uang Rupiah.

Interbank call money pada tanggal 31 Desember, 2016 dan 2015 memiliki jatuh tempo kurang dari 1 (satu) bulan.

15. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

a. Based on currency and type

	2015
<u>Third parties</u>	
Rupiah	
Current accounts	
Government banks	-
Swasta banks	-
Regional development banks	-
BPR	-
Savings	
BPR	-
Time deposits	
1 month	-
Deposit on-call	
Government banks	-
Swasta banks	-
Joint venture banks	-
Total Rupiah	1,652,762,099,029

As of December 31, 2016 and 2015, all deposits from other bank at Conventional Bank's and sharia business unit are in Rupiah currency.

Interbank call money as of December 31, 2016 and 2015, has a maturity period of less than 1 (one) month.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN (Lanjutan)

Tidak terdapat Giro dan Tabungan Wadiah dalam simpanan dari bank lain pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, seluruh simpanan dari bank lain merupakan transaksi dengan pihak ketiga.

Tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

b. Kisaran tingkat suku bunga dan bagi hasil per tahun

	2016
Giro	0,25% - 2,25%
Tabungan	1% - 2,5%
Deposito berjangka	-
Interbank call money	5% - 6%

16. PINJAMAN YANG DITERIMA

	2016
Departemen Keuangan KUMK SUP-005	2,000,000,000
PT Bank Exim Indonesia	50,000,000,000
Jumlah	52,000,000,000

Seluruh pinjaman yang diterima adalah dari pihak ketiga dan dalam mata uang Rupiah.

Tidak terdapat aset Bank yang dijadikan agunan atas pinjaman yang diterima di atas.

a. Pemerintah Republik Indonesia - Kementerian Keuangan Republik Indonesia

Merupakan fasilitas pinjaman yang bersumber dari dana Surat Utang Pemerintah (SUP) No.SU-005/MK/1999 tanggal 29 Desember 1999 dan berdasarkan perjanjian pinjaman antara Bank Jambi dan Pemerintah Republik Indonesia Pinjaman No.KP-039/DP3/2004 tanggal 6 Desember 2004 ("Perjanjian Pinjaman"), pinjaman ditujukan untuk pendanaan Kredit Usaha Mikro dan Kecil (KUMK) sebagai pembiayaan investasi dan modal kerja dengan persyaratan yang ringan dan terjangkau. Fasilitas kredit yang diberikan pada Bank sebesar Rp10.000.000.000. dengan jangka waktu pinjaman sampai dengan 10 Desember 2009.

Tingkat suku bunga pinjaman besarnya sama dengan tingkat bunga Surat Utang Pemerintah (SUP) yang dikenakan oleh Bank Indonesia kepada Bank, yaitu sebesar suku bunga Sertifikat Bank Indonesia berjangka waktu 3 (tiga) bulan yang ditetapkan tiap 3 (tiga) bulan.

Berdasarkan Surat dari Departemen Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Perbendaharaan No.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.

15. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (Continued)

There is no demand and saving Wadiah in deposits from other banks as of December 31, 2016 and 2015.

As of December 31, 2016 and 2015, deposits from other banks are all with third parties.

There were no deposits from other banks that were blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2016 and 2015.

b. Range of annual interest rates and profit sharing

	2015	
0,25%-2,25%		Demand deposits
1% - 2,5%		Savings
7,25% - 9%		Time deposits
5,60% - 10%		Interbank call money

16. BORROWINGS

	2015	
2,000,000,000		The Ministry of Finance
-		PT Bank Exim Indonesia
2,000,000,000		Total

All borrowings are from third parties and in Rupiah currency.

There are no Bank Assets which are pledged as collateral with respect to borrowings.

a. The Government of the Republic of Indonesia - The Ministry of Finance of the Republic of Indonesia

Represents loan facilities originating from the Government's Debenture Funds (SUP) No.SU-005/MK/1999 dated December 29, 1999 and based on the loan agreement between the Bank Jambi and the Government of the Republic of Indonesia No.KP-039/DP3/2004 dated December 6, 2004, the purpose of this loan is to finance Micro and Small Business Loans (KUMK) in the form of soft investments and working capital financing. The loan facility granted to the Bank amounted to Rp10,000,000,000. with a term loan until December 10, 2009.

Tertiary loan interest rate equal to the interest rate Government Bonds (SUP) imposed by Bank Indonesia to Banks, ie the interest rate of Bank Indonesia Certificates period of 3 (three) months stipulated every 3 (three) months.

Based on the letter from the Ministry of Finance of the Republic of Indonesia Directorate General of Treasury No.S-3207/PB/2008 April 21, 2008. Loan principal payments SUP 005 KUMK Funding extended for 10 years beginning December 10, 2007 until December 10, 2009 changed to December 10, 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.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

16. PINJAMAN YANG DITERIMA (Lanjutan)

- a. Pemerintah Republik Indonesia - Kementerian Keuangan Republik Indonesia (lanjutan)

Bank wajib membayar kembali pokok pinjaman yang telah ditarik dalam 5 (lima) kali angsuran tengah tahunan secara prorata setiap tanggal 10 Juni dan tanggal 10 Desember, dengan angsuran pertama pada tanggal 10 Desember 2017 dan terakhir pada tanggal 10 Desember 2019. Bunga pinjaman dihitung sejak tanggal pemindahbukuan dana pertama kali dan bunga dibayar secara triwulanan tiap tanggal 10.

Pada tahun 2016 dan 2015 Bank telah memenuhi semua jadwal pembayaran pokok dan bunga pinjaman yang telah jatuh tempo. Bank juga telah memenuhi semua persyaratan yang ditetapkan dalam perjanjian pinjaman di atas.

- b. Bank Exim Indonesia

Pembiayaan Lembaga Keuangan Bank (PLKB) adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh Indonesia Eximbank kepada Bank dengan menggunakan underlying transaksi berupa list kredit kepada debitur Bank yang melakukan transaksi ekspor maupun penunjang ekspor. Pemberian Pinjaman ini diberikan melalui Surat Persetujuan Pembiayaan Keuangan Bank No.BS. 0383/MDN/12/2016 tanggal 23 Desember 2016. Pinjaman diberikan dengan Plafond Fasilitas sebesar Rp50.000.000.000,00 dengan Jangka Waktu selama 1 (satu) bulan dan Tingkat Suku Bunga sebesar 9,5% pa.

17. BEBAN BUNGA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2016
Simpanan nasabah	6,515,577,371
Bagi hasil Syariah	1,688,074,763
Pinjaman yang diterima	52,777,778
Simpanan dari bank lain	1,406,597,222
Jumlah	9,663,027,134

18. LIABILITAS LAIN-LAIN

	2016
Beban yang masih harus dibayar	20,421,592,793
Cadangan Dana CSR	7,335,115,540
Setoran jaminan	2,227,471,654
Pendapatan ditangguhkan	1,663,732,216
Biaya kantor lainnya	1,472,878,592
Lain-lain	113,186,000
Jumlah	33,233,976,795

Akun setoran jaminan terdiri dari :

	2016
Setoran jaminan yang belum jatuh tempo	
Jaminan pelaksanaan	1,781,942,091
Jaminan pemeliharaan	445,529,563
Jaminan uang muka	-
Jaminan tender	-
Jumlah	2,227,471,654

Setoran jaminan merupakan nilai bank garansi yang dijamin, dimana dapat dijamin sebesar 5% atas nilai bank garansi dan *fullover* 100% dari nilai bank garansi.

16. BORROWINGS (Continued)

- a. The Government of the Republic of Indonesia - The Ministry of Finance of the Republic of Indonesia (continued)

Banks are required to pay back the loan principal that has been drawn in 5 (five) times the annual equal semi-annual installments each June 10 and December 10, with the first installment on December 10, 2017 and the last on December 10, 2019. The interest rate is calculated from the date first transferring funds and interest paid on a quarterly basis every date 10th .

In 2015 and 2014, the Bank has settled all the principal and interest payment schedule of fund borrowing which has matured. Bank has complied with all of the existing terms of the fund borrowing agreement.

- b. Bank Exim Indonesia

Financing of Bank Financial Institution (PLKB) is a financing facility provided by Indonesia Eximbank to Bank by using underlying transaction in the form of credit list to debtor Bank conducting export transaction or export support. The granting of this loan is provided through Bank Finance Financing Approval Letter no. BS. 0383 / MDN / 12/2016 dated December 23, 2016. The loan is granted with a facility ceiling of Rp50,000,000,000.00 with a maturity of 1 (one) month and an Interest Rate of 9.5% pa.

17. INTEREST PAYABLE

	2015	
	9,416,331,954	Deposits from customer
	851,179,614	Profit sharing Sharia
	-	Borrowings
	1,123,936,111	Deposits from other banks
Total	11,391,447,679	Total

18. OTHER LIABILITIES

	2015	
	28,154,832,048	Accrued expenses
	6,990,194,050	CSR fund reserves
	2,240,788,929	Guarantee deposit
	840,401,940	Deferred income
	1,279,919,051	Other office expenses
	109,972,494	Others
Total	39,616,108,513	Total

Security deposits consists of :

	2015	
		Security deposit remaining maturity
	1,769,427,486	Implementation security deposits
	236,206,723	Maintenance security deposits
	35,154,720	Advances security deposits
	200,000,000	Tender security deposits
Total	2,240,788,929	Total

Security deposits are bank guarantees as collateral value, which can be pledged by 5% on the value of bank guarantees and *fullover* 100% of the value of the bank guarantee.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

19. DANA SYIRKAH TEMPORER

a. Berdasarkan jenis dan mata uang

	2016
Rupiah	
Bank	
<u>Pihak berelasi</u>	-
<u>Pihak ketiga</u>	
- SIMA	300,000,000,000
- Deposito berjangka Mudharabah	191,000,000,000
	491,000,000,000
Bukan Bank	
<u>Pihak berelasi</u>	
- Tabungan Mudharabah	2,584,701,984
- Deposito berjangka Mudharabah	9,621,000,000
	12,205,701,984
<u>Pihak ketiga</u>	
- Tabungan Mudharabah	19,800,957,185
- Deposito berjangka Mudharabah	60,014,800,000
	79,815,757,185
Jumlah	583,021,459,169

b. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

	2016
Rupiah	
Bank	
- 1 bulan	191,000,000,000
Bukan Bank	
- 1 bulan	32,935,800,000
- 3 bulan	32,300,000,000
- 6 bulan	2,000,000,000
- 12 bulan	2,400,000,000
	69,635,800,000
Jumlah	260,635,800,000

c. Tingkat bagi hasil Deposito Mudharabah

Tingkat bagi hasil setara per tahun untuk deposito berjangka Mudharabah adalah sebagai berikut:

	2016
1 bulan	0,25% - 2,25%
3 bulan	1% - 2,5%
6 bulan	-
12 bulan	5% - 6%

20. MODAL SAHAM

	2016
Modal saham ditempatkan dan disetor penuh	639,770,000,000
Tambahan modal disetor	7,590,281,735
Jumlah modal saham	647,360,281,735

19. TEMPORARY SYIRKAH FUNDS

a. By type and currency

	2015	
Rupiah		<i>Rupiah</i>
Bank		Bank
<u>Related parties</u>	-	<u>Related parties</u>
<u>Third parties</u>		<u>Third parties</u>
- SIMA	-	SIMA -
- Deposito berjangka Mudharabah	-	Mudharabah time deposits -
	-	
Non Bank		Non Bank
<u>Related parties</u>		<u>Related parties</u>
- Mudharabah savings	929,720,251	Mudharabah savings -
- Deposito berjangka Mudharabah	9,902,000,000	Mudharabah time deposits -
	10,831,720,251	
<u>Third parties</u>		<u>Third parties</u>
- Mudharabah savings	8,499,379,080	Mudharabah savings -
- Deposito berjangka Mudharabah	65,788,500,000	Mudharabah time deposits -
	74,287,879,080	
Total	85,119,599,331	Total

b. Details of time deposits by term

	2015	
Rupiah		<i>Rupiah</i>
Bank		Bank
- 1 month	-	1 month -
Non Bank		Non Bank
- 1 month	62,220,500,000	1 month -
- 3 months	2,400,000,000	3 months -
- 6 months	9,020,000,000	6 months -
- 12 months	2,050,000,000	12 months -
	75,690,500,000	
Total	75,690,500,000	Total

c. Profit sharing from Mudharabah Deposits

The annual equivalent revenue sharing ratio for Mudharabah time deposits are as follows:

	2015	
1 month	0,25%-2,25%	1 month
3 months	1% - 2,5%	3 months
6 months	7,25% - 9%	6 months
12 months	5,60% - 10%	12 months

20. SHARE CAPITAL

	2015	
Modal saham ditempatkan dan disetor penuh	592,777,000,000	Issued and Fully Paid Up Share
Tambahan modal disetor	17,853,146,767	Additional paid-in capital
Total share capital	610,630,146,767	Total share capital

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

20. MODAL SAHAM (Lanjutan)

a. Modal disetor

Penambahan modal disetor untuk tahun 2016 adalah sebanyak 46.993 lembar saham atau senilai Rp46.993.000.000 jumlah tersebut diperoleh dari pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan sebanyak 3 (tiga) kali selama tahun 2016. Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 12 Januari 2016 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.32 tanggal 12 Januari 2016 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 20.850 lembar saham atau senilai Rp20.850.000.000 dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 19 April 2016 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.81 tanggal 19 April 2016 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi mengesahkan 20.881 lembar saham atau senilai Rp20.881.000.000 serta Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 25 Desember 2016 dan telah diaktakan dalam Akta Notaris No.123 tanggal 25 Desember 2016 oleh M. Zen, SH notaris di Jambi dan akta penegasan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham no. 3 tanggal 3 Januari 2017 mengesahkan 5.262 lembar saham atau senilai Rp5.262.000.000.

b. Susunan Pemegang Saham

20. SHARE CAPITAL (Continued)

a. Paid-up capital

Additional paid-in-capital for 2016 amounted to 46.993 shares or Rp46,993,000,000 amount is derived from the implementation of the Extraordinary General Meeting of Shareholders held 3 (three) times during the year 2016. The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on January 12, 2016 and was notarized by Deed No.32 dated January 12, 2016 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 20.850 shares, worth Rp20,850,000.000 and The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on April 19, 2016 and was notarized by Deed No.81 dated April 19, 2016 by M. Zen, SH notary in Jambi certify 20.881 shares worth Rp20,881,000,000 and also The Extraordinary General Meeting Shareholders which was held on December 25, 2016 and was notarized by Deed No. 123 dated December 25, 2016 by M. Zen, SH notary in Jambi and certificate confirmation General Meeting of Shareholders no. 3 dated January 3, 2017 certify 5.262 shares worth Rp5,262,000,000.

b. Composition of shareholders

Pemegang Saham	2016		Jumlah dalam Rupiah / Amount in Rupiah	Share Holders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully	Persentase kepemilikan (%)/ Percentage of ownership (%)		
Pemerintah Provinsi				Provincial Government
Provinsi Jambi	173,364	27.10%	173,364,000,000	Province of Jambi
	173,364	27.10%	173,364,000,000	
Pemerintah Kota				Government of Municipalities
Kota Jambi	50,000	7.82%	50,000,000,000	Municipality of Jambi
Kota Sungai Penuh	57,500	8.99%	57,500,000,000	Municipality of Sungai Penuh
	107,500	16.80%	107,500,000,000	
Pemerintah Kabupaten				Government of Regencies
Kabupaten Muara Bungo	26,223	4.10%	26,223,000,000	Regency of Muara Bungo
Kabupaten Kerinci	50,000	7.82%	50,000,000,000	Regency of Kerinci
Kabupaten Merangin	32,500	5.08%	32,500,000,000	Regency of Merangin
Kabupaten Batanghari	53,174	8.31%	53,174,000,000	Regency of Batanghari
Kabupaten Tanjung Jabung Barat	55,690	8.70%	55,690,000,000	Regency of Tanjung Jabung Barat
Kabupaten Tanjung Jabung Timur	36,514	5.71%	36,514,000,000	Regency of Tanjung Jabung Timur
Kabupaten Muaro Jambi	35,164	5.50%	35,164,000,000	Regency of Muaro Jambi
Kabupaten Sarolangun	40,000	6.25%	40,000,000,000	Regency of Sarolangun
Kabupaten Muara Tebo	29,641	4.63%	29,641,000,000	Regency of Muara Tebo
	358,906	56.10%	358,906,000,000	
Jumlah modal saham	639,770	100%	639,770,000,000	Total share capital

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

20. MODAL SAHAM (Lanjutan)

20. SHARE CAPITAL (Continued)

Pemegang Saham	2015			Share Holders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan (%) / Percentage of ownership (%)	Jumlah dalam Rupiah / Amount in Rupiah	
Pemerintah Provinsi				Provincial Government
Provinsi Jambi	173,364	29.25%	173,364,000,000	Province of Jambi
	173,364	29.25%	173,364,000,000	
Pemerintah Kota				Government of Municipalities
Kota Jambi	50,000	8.43%	50,000,000,000	Municipality of Jambi
Kota Sungai Penuh	50,000	8.43%	50,000,000,000	Municipality of Sungai Penuh
	100,000	16.87%	100,000,000,000	
Pemerintah Kabupaten				Government of Regencies
Kabupaten Muara Bungo	26,223	4.42%	26,223,000,000	Regency of Muara Bungo
Kabupaten Kerinci	49,650	8.38%	49,650,000,000	Regency of Kerinci
Kabupaten Merangin	24,000	4.05%	24,000,000,000	Regency of Merangin
Kabupaten Batanghari	50,174	8.46%	50,174,000,000	Regency of Batanghari
Kabupaten Tanjung Jabung Barat	55,690	9.39%	55,690,000,000	Regency of Tanjung Jabung Barat
Kabupaten Tanjung Jabung Timur	34,133	5.76%	34,133,000,000	Regency of Tanjung Jabung Timur
Kabupaten Muaro Jambi	25,164	4.25%	25,164,000,000	Regency of Muaro Jambi
Kabupaten Sarolangun	24,738	4.17%	24,738,000,000	Regency of Sarolangun
Kabupaten Muara Tebo	29,641	5.00%	29,641,000,000	Regency of Muara Tebo
	319,413	53.88%	319,413,000,000	
Jumlah modal saham	592,777	100%	592,777,000,000	Total share capital

21. TAMBAHAN MODAL DISETOR

21. OTHER PAID-IN CAPITAL

	2016	2015	
Pemerintah Provinsi			Provincial Government
Provinsi Jambi	-	59,801	Province of Jambi
Pemerintah Kota			Government of Municipalities
Kota Jambi	-	36,350	Municipality of Jambi
Kota Sungai Penuh	5,000,000,000	7,500,000,000	Municipality of Sungai Penuh
Pemerintah Kabupaten			Government of Regencies
Kabupaten Muara Bungo	-	625,880	Regency of Muara Bungo
Kabupaten Kerinci	-	350,000,000	Regency of Kerinci
Kabupaten Batanghari	779,659	779,659	Regency of Batanghari
Kabupaten Tanjung Jabung Timur	2,000,357,000	-	Regency of Tanjung Jabung Timur
Kabupaten Muaro Jambi	950,000	950,000	Regency of Muaro Jambi
Kabupaten Sarolangun	-	10,000,000,000	Regency of Sarolangun
Kabupaten Muara Tebo	695,076	695,076	Regency of Muara Tebo
Aset pengampunan pajak	587,500,000	-	Tax Amnesti
Jumlah	7,590,281,735	17,853,146,766	Total

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 2016 total modal ditempatkan dan disetor sebanyak 599.777 lembar atau senilai Rp599.777.000.000.

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, 2016, issued and fully paid amounted to 599,777 shares or Rp599,777,000,000.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

21. TAMBAHAN MODAL DISETOR (Lanjutan)

Aset dan Liabilitas Pengampunan Pajak

Bank Jambi telah memanfaatkan program Pengampunan Pajak (Tax Amnesty) sebagaimana diatur dalam Undang-Undang No. 11 Tahun 2016 tentang Pengampunan Pajak.

Bank Jambi telah mengajukan Surat Pernyataan Harta untuk Pengampunan Pajak / Surat Pernyataan Harta (SPHPP) pada tanggal 21 Desember 2016 dan telah memperoleh Surat Keterangan Pengampunan Pajak / Surat Keterangan (SKPP) dengan No : KET-199/PP/WPJ.27/2017 tertanggal 04 Januari 2017.

Berdasarkan SPHPP dan SKPP, Bank Jambi mendeklasifikasi aset pengampunan pajak sebesar Rp718.772.000 dengan uang tebusan (jumlah yang dibayar sesuai dengan Undang-Undang Pengampunan Pajak) sebesar Rp21.563.160

22. PENGGUNAAN LABA BERSIH

Penggunaan laba tahun 2014 ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 19 Juni 2015 sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No.108 oleh M. Zen, SH.

Penggunaan laba tahun 2015 ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 19 April 2016 sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No. 81 oleh M. Zen, SH.

Berdasarkan keputusan RUPS tersebut di atas, penggunaan laba tahun 2015 dan 2014 ditetapkan sebagai berikut:

	Laba tahun 2015 <i>Net income 2015</i>
Dividen	85,245,433,588
Cadangan umum	45,901,387,316
Jumlah	131,146,820,904

Rincian persentase penggunaan laba tahun 2015 dan 2014 seperti di bawah ini :

	2015
Dividen	65%
Cadangan umum	35%
Jumlah laba yang dibagikan	100%

Jasa produksi dan beban corporate social responsibility dibukukan sebagai beban pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

Rincian saldo laba adalah sebagai berikut :

	2015
Cadangan umum	
Saldo awal	155,663,382,613
Koreksi - dari penyajian kembali atas LK 2015	(1,277,028)
Penambahan - dari pembagian laba	50,068,562,257
	205,730,667,842
Cadangan tujuan	
Saldo awal	35,104,514,282
Laba tahun berjalan	131,146,820,904
Saldo akhir	371,982,003,029

21. OTHER PAID-IN CAPITAL (Continued)

Tax Amnesty

Jambi Bank has been utilizing the Tax Amnesty program as stipulated in Law No. 11 Year 2016 concerning the Tax Amnesty.

Bank Jambi has filed a Statement of Assets for Tax Amnesty / Statement of Assets (SPHPP) on December 21, 2016 and has obtained a Certificate of Tax Amnesty / Certificate (SKPP) No: KET-199 / PP / WPJ.27 / 2017 dated January 4, 2017.

Based SPHPP and SKPP, Bank Jambi declared a tax amnesty assets amounted Rp718.772.000 with ransom (the amount paid in accordance with the Law of Tax Amnesty) amounted to Rp21.563.160

22. APPROPRIATION OF NET INCOME

Income distributions for the year 2014 was made based on the General Shareholders' Meeting dated June 19, 2015 as stated in Notarial Deed No. 108 of M. Zen, SH.

Income distributions for the year 2015 was made based on the General Shareholders' Meeting dated April 19, 2016 as stated in Notarial Deed No. 81 of M. Zen, SH.

Based on the above General Shareholders' Meeting, the distributions of income in 2015 and 2014, were as follows:

	Laba tahun 2014 <i>Net income 2014</i>	
	92,984,472,764	Dividends
	50,068,562,258	Unappropriated reserves
	143,053,035,022	Total

The details of percentage appropriate of net income year 2015 and 2014 are as follow :

	2014	
Dividen	65%	Dividends
Cadangan umum	35%	Unappropriated reserves
Jumlah laba yang dibagikan	100%	Total earning distribution

Employee bonus and corporate social responsibility expenses are recorded as expense in the current year statement of profit and loss and other comprehensive income.

Detail of retained earning as follows :

	2014	
General reserved		
Beginning balance	109,764,125,529	
Correction - of the restatement on LK 2015	-	
Added - from net income	45,913,195,206	
	155,677,320,735	
Specific reserves		
Beginning balance	35,104,514,282	
Income current year	143,037,819,866	
Ending balance	333,819,654,883	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

23. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH

	2016
Kredit yang diberikan	539,308,420,622
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	110,652,161,078
Giro pada Bank Indonesia	988,093,784
Giro pada bank lain	25,522,146
Syariah :	
Margin	18,174,548,863
Bagi hasil	4,739,197,918
Sertifikat Bank Indonesia	651,267,980
Dinilai wajar melalui laba rugi	
Surat berharga	9,853,210,004
Dimiliki hingga jatuh tempo	
Surat berharga	16,823,368,869
Jumlah	701,215,791,265

24. BEBAN BUNGA DAN BEBAN SYARIAH

Akun ini terdiri dari :

	2016
Simpanan nasabah	242,097,600,577
Simpanan dari bank lain	65,337,339,197
Bagi hasil Syariah	5,997,077,638
Bank Indonesia	237,078,469
Premi asuransi	10,490,106,065
Provisi dan komisi	19,291,957
Lainnya	45,033,000
Jumlah	324,223,526,902

Biaya premi asuransi termasuk di dalamnya premi untuk penjaminan dana pihak ketiga, saldo per 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing sebesar Rp10.384.923.521 dan Rp12.237.767.028.

25. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2016
Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan	
Kiriman uang, RTGS dan kliring	203,435,000
Referensi bank	460,100,000
Administrasi bank garansi	816,256,601
Fee atas transaksi elektronik	1,622,279,177
Lainnya	6,051,859,272
Administrasi giro, tabungan dan deposito	13,258,808,074
Administrasi pinjaman	14,307,375,275
Administrasi lainnya	2,129,700,978
Lainnya	66,405,000
Jumlah	38,916,219,377

23. INTEREST AND SHARIA INCOME

	2015
Loans	560,379,844,825
Placements with Bank Indonesia and other banks	160,888,347,692
Accurent account with Bank Indonesia	3,008,038,822
Accurent account with other banks	32,235,531
Sharia	
Margin	14,141,014,951
Profit sharing	4,917,402,775
Certificates of Bank Indonesia	115,094,772
Fair value through profit loss	
Marketable securities	-
Held to maturity	
Marketable securities	6,539,492,531
Total	750,021,471,899

24. INTEREST EXPENSE AND SHARIA EXPENSE

This account consists of :

	2015
Deposits from customers	345,761,506,500
Deposits from other banks	52,904,394,847
Sharia profit sharing	3,245,117,965
Bank Indonesia	52,212
Insurance premium	12,313,354,400
Fees and commissions	21,594,668
Others	18,500,000
Total	414,264,520,592

The cost of insurance premiums include premiums for underwriting third-party funds, the balance as of December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp10,384,923,521 and Rp12,237,767,028., respectively.

25. ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES

	2015
Non-loan related fees and commissions	
Transfer, RTGS and clearing	398,815,000
Bank references	316,900,000
Bank guarantees administration	893,245,142
Electronic transaction fee	1,483,556,236
Others	5,010,912,951
Administration for current account, savings dan deposits	13,065,026,561
Administration for loans	5,297,460,457
Others administration	3,115,859,896
Others	31,360,000
Total	29,613,136,244

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

26. BEBAN GAJI DAN TUNJANGAN

	2016
Gaji pegawai	5,710,521,745
Tunjangan pegawai	35,015,720,521
Honorarium Dewan Komisaris	1,465,200,000
Gaji dan tunjangan Direksi	1,410,131,250
Pengobatan	1,310,539,355
Tunjangan pajak penghasilan	2,672,812,514
Asuransi pegawai	3,666,596,112
Pendidikan dan pelatihan	3,873,256,640
Jasa produksi	42,580,364,887
Beban pegawai lainnya	3,221,515,425
Tunjangan lainnya	26,942,409,638
Upah kerja lainnya	12,239,963,203
Lainnya	414,951,177
Jumlah	140,523,982,468

Per 31 Desember 2016 manajemen telah mencadangkan beban tantiem dan jasa produksi untuk Dewan Komisaris Direksi dan karyawan yang dicatat pada akun gaji dan tunjangan.

Per 31 Desember 2016 tantiem untuk dewan Komisaris dan Direksi dan jasa produksi untuk karyawan dibukukan sebagai beban pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Biaya imbalan kerja yang telah dibayarkan per 31 Desember 2016 dan 2015, masing-masing sebesar Rp8.024.325.038 dan Rp15.143.812.600.

Sesuai dengan kebijakan Bank, selain gaji, pegawai juga mendapatkan fasilitas dan tunjangan berupa Tunjangan Hari Raya (THR), fasilitas kesehatan, sumbangan kematian, tunjangan cuti, fasilitas jabatan untuk jabatan tertentu, program pensiun untuk pegawai tetap, insentif sesuai dengan kinerja Bank dan pegawai, dan manfaat untuk pegawai yang berhenti bekerja sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan yang berlaku.

Jumlah gaji, tunjangan dan bonus/tantiem Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau risiko, Dewan Pengawas Syariah, masing-masing untuk periode yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

31 Desember 2016				
Jumlah anggota / Members	Gaji / Salary	Bonus / Bonuses	Jumlah / Amount	
Dewan Komisaris	4	1,465,200,000	4,108,501,139	5,573,701,139
Direksi	6	1,410,131,250	5,143,959,997	6,554,091,247
Komite Audit	2	141,600,000	23,600,000	165,200,000
Komite Pemantau Risiko	2	141,600,000	23,600,000	165,200,000
Dewan Pengawas Syariah	2	134,520,000	22,420,000	156,940,000
Jumlah	16	3,293,051,250	9,322,081,136	12,615,132,386

Board of Commissioners
Directors
Audit Committee
Risk Monitoring Committee
Sharia Supervisory
Total

31 Desember 2015				
Jumlah anggota / Members	Gaji / Salary	Bonus / Bonuses	Jumlah / Amount	
Dewan Komisaris	6	1,524,488,637	4,946,983,567	6,471,472,204
Direksi	4	2,057,450,978	7,787,020,325	9,844,471,303
Komite Audit	6	281,952,954	69,571,500	351,524,454
Komite Pemantau Risiko	2	281,952,954	69,571,500	351,524,454
Dewan Pengawas Syariah	2	144,697,992	37,971,172	182,669,164
Jumlah	20	4,290,543,515	12,911,118,064	17,201,661,579

Board of Commissioners
Directors
Audit Committee
Risk Monitoring Committee
Sharia Supervisory
Total

26. SALARIES AND ALLOWANCE EXPENSES

	2015	
Gaji pegawai	4,977,110,360	Employees salaries
Tunjangan pegawai	31,175,991,594	Employees wages
Honorarium Dewan Komisaris	1,321,418,182	Commissioner's honoraria
Gaji dan tunjangan Direksi	1,748,250,000	Directors' salaries and wages
Pengobatan	1,639,104,663	Medical
Tunjangan pajak penghasilan	3,642,006,328	Tax allowances - employees' salaries
Asuransi pegawai	2,513,453,029	Employee insurance
Pendidikan dan pelatihan	5,466,514,910	Education and training
Jasa produksi	27,540,832,390	Reward
Beban pegawai lainnya	2,512,901,906	Other employee expenses
Tunjangan lainnya	29,820,396,276	Other wages
Upah kerja lainnya	11,370,612,846	Other salaries
Lainnya	134,385,918	Others
Jumlah	123,862,978,401	Total

As of December 31, 2016 management has made provisions concerning to bonus for Board of Commissioners, Directors and bonus for employees which had been recorded in salaries and allowances account.

As of December 31, 2016 bonus for board of Commissioners and Director and bonus for employees are recorded as expenses in the current year statements of comprehensive income.

Employee benefits expense which has been paid as of December 31, 2016 and 2015 amounted to Rp8,024,325,038 dan Rp15,143,812,600, respectively.

Under the Bank's policy, in addition to salaries, employees are entitled to allowances and benefits, such as yearly allowance (THR), medical reimbursements, death allowance, leave allowance, functional allowance for certain levels, pension plan for permanent employees, incentives based on the Bank and employees' performance, and post-employment benefits in accordance with prevailing Labor Law.

Total gross salaries, allowances and bonus/tantiem the Boards of Commissioners, Directors, Audit Committee and Risk Monitoring Committee, Sharia Supervisory Board for the period ended December 31, 2016 and 2015, respectively, are as follows:

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

27. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2016
Penelitian dan pengembangan	128,787,164
Sewa	8,253,136,548
Iklan dan promosi	2,965,775,704
Pajak	301,888,324
Pemeliharaan dan perbaikan	2,840,519,678
Belanja barang dan jasa	22,533,347,306
Perjalanan dinas	3,727,397,813
Kantor lainnya	14,900,297,040
Penyusutan aset tetap	5,157,413,748
Amortisasi	6,123,158,700
Jumlah	66,931,722,024

Per 31 Desember 2016 dan 2015, total *Corporate Social Responsibility* yang telah dikeluarkan oleh Bank Jambi masing-masing sebesar Rp3.406.429.191 dan Rp2.622.936.418 dibukukan sebagai beban pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

27. GENERAL AND ADMINISTRATION EXPENSES

	2015	
	255,498,192	Research and development
	4,878,672,859	Rental
	2,420,659,704	Promotion and advertising
	344,308,847	Taxes
	3,657,747,389	Maintenance and repairs
	20,227,498,734	Expenditure Cost of goods and services
	3,636,721,273	Official/business trip
	13,370,464,245	Other offices
	5,043,780,281	Depreciation fixed asset
	8,603,982,333	Amortization
Jumlah	62,439,333,858	Total

As of December 31, 2016 and 2015, total of *Corporate Social Responsibility* has been issued by Bank Jambi amounted to Rp3,406,429,191 and Rp2,622,936,418, respectively are recorded as expenses in the current year statement of comprehensive income.

28. PENYISIHAN (PEMBALIKAN) KERUGIAN PENURUNAN NILAI ATAS ASET KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

	2016
Kredit yang diberikan	4,025,191,306
Pembiayaan syariah	625,033,735
Aset non keuangan	79,806,139
Lainnya	(3,409,817,695)
Jumlah	1,320,213,485

28. PROVISION FOR (REVERSAL) FOR IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL AND NON-FINANCIAL ASSETS

	2015	
	3,738,989,339	Loans
	488,919,991	Sharia financing
	-	Non-financial assets
	(332,166,965)	Others
Jumlah	3,895,742,365	Total

29. PENDAPATAN (BEBAN) NON PERASIONAL

	2016
<u>Pendapatan non-operasional</u>	
Pendapatan kredit hapus buku	2,699,854,256
Pendapatan aset yang diambil alih	6,238,535,417
Lainnya	1,574,326,115
Sub jumlah pendapatan non operasional	10,512,715,788
<u>Beban non-operasional</u>	
Lainnya	495,111,766
Jumlah	10,017,604,022

29. NON-OPERATING INCOME (EXPENSES)

	2015	
	75,429,232	<u>Non-operating income</u>
	-	Income of write-off loans
	3,903,123,039	Others
Sub total non-operating income	3,978,552,271	
		<u>Non-operating expenses</u>
	1,880,466,825	Others
Jumlah	2,098,085,446	Total

30. PERPAJAKAN

a. Pajak dibayar dimuka

	2016
Pajak Penghasilan Badan 28A	
Lebih bayar Tahun Fiskal 2011	1,526,030,624
Lebih bayar Tahun Fiskal 2014	6,006,873,250
Jumlah	7,532,903,874

30. TAXES

a. Prepaid taxes

	2015	
	1,526,030,624	Corporate Income Tax Article 28A
	6,006,873,250	Overpayment for Fiscal Year 2011
		Overpayment for Fiscal Year 2014
Jumlah	7,532,903,874	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

30. PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Utang pajak

	2016
Pajak Penghasilan Ps. 29	4,304,170,750
Pajak Penghasilan Ps. 23	106,247,559
Pajak Penghasilan Ps. 4 (2)	1,930,930,982
Pajak Penghasilan Ps. 21	97,781,729
Pajak Penghasilan Ps. 25	1,693,266,000
Jumlah	8,132,397,020

c. Beban (manfaat) pajak

	2016
Pajak kini	51,522,271,750
(Manfaat) Pajak tangguhan	(4,693,790,802)
Pajak tangguhan	-
Jumlah	46,828,480,948

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan penghasilan kena pajak adalah sebagai berikut:

	2016
Laba/ rugi sebelum pajak menurut laporan laba rugi	217,149,940,498
Koreksi Positif	
Beda Temporer	
Beban imbalan kerja, Jasa produksi, dan tantiem 2016	
- Beban Imbalan kerja	2,927,020,595
- Pembayaran Imbalan kerja	(2,011,040,216)
- Jasa Produksi dan Tantiem tahun 2015 dan 2014	(1,559,931,407)
- Jasa Produksi dan Tantiem 2015	-
- Pelaporan dan pembayaran PPh Jasa Produksi dan Tantiem 2015 (sesuai PP No.138 Thn 2000)	-
- Jasa Produksi dan Tantiem 2016	42,580,364,888
- Pelaporan dan pembayaran PPh Jasa Produksi dan Tantiem 2016 (sesuai PP No.138 Thn 2000)	(40,683,864,847)
- Beban CKPN Kredit	(16,064,035,110)
Sub jumlah beda temporer	(14,811,486,097)

Beda Tetap

Beban operasional	
Beban Administrasi dan umum	
- Penyusutan kendaraan dinas	85,532,383
- Penyusutan rumah dinas	-
- Penyusutan atas aset TA	152,290,290
- Promosi lainnya	434,166,640
- Sewa rumah dinas	76,933,333
- Pemeliharaan rumah dinas	-
- Telepon dinas	26,972,500
- Pemeliharaan kendaraan dinas	38,308,614
Jumlah diteruskan	814,203,759

30. TAXES (continued)

b. Tax payable

	2015
Pajak Penghasilan Ps. 29	3,801,415,750
Pajak Penghasilan Ps. 23	45,546,727
Pajak Penghasilan Ps. 4 (2)	1,151,555,256
Pajak Penghasilan Ps. 21	109,598,409
Pajak Penghasilan Ps. 25	2,834,394,000
Jumlah	7,942,510,142

c. Tax benefit (expense)

	2015
Pajak kini	44,105,731,750
(Benefit) Deferred tax	-
Deferred tax	1,993,873,951
Jumlah	46,099,605,701

The reconciliation between income before tax, as shown in the statements of income, and taxable income are as follows:

	2015
Profit / loss before tax according to statement of income	177,246,426,606
Possitive correction	
Temporary differences	
Employee benefits, employee bonuses and Commissioners and Director's bonus year 2016	
- Employee benefits	3,030,487,807
- Payment for employee benefits	(1,435,439,829)
- Employee bonuses and Commissioners and Director's bonus year 2015 and 2014	(1,115,000,367)
- Employee bonuses and Tantiem 2015	27,540,832,390
- Commissioners and Director's bonus	-
- Payment and report of income tax employee bonuses and Tantiem 2015 (based on PP No.138 year 2000)	(25,980,900,983)
- Employee bonuses and Tantiem 2016	-
- Payment and report of income tax employee bonuses and Tantiem 2016 (based on PP No.138 year 2000)	-
- Allowance for impairment losses expense	(10,118,643,940)
Sub total temporary differences	(8,078,664,922)
Permanent differences :	
Operational expenses	
General and administartion expenses	
- Depreciation office vehicles	137,011,871
- Depreciation official residence	19,506,765
- Depreciation of Tax Amnesty assets	-
- Other promotion	183,439,597
- Rental official residence	43,999,996
- Maintenance official residence	43,714,000
- Office phone	1,400,840
- Vehicles maintenance	23,514,483
Continued forward	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

30. PERPAJAKAN (lanjutan)

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan penghasilan kena pajak adalah sebagai berikut: (lanjutan)

	2016
Beda Tetap	
Beban operasional	
Jumlah dilanjutkan	814,203,759
Beban Lain-lain	
- Beban Pajak	167,967,103
- Biaya Rapat	571,714,633
- Asuransi Kendaraan dinas	19,115,850
- Beban sumbangan bank	694,335,542
- Beban olahraga	383,098,442
- Beban Penjamuan tamu	1,118,079,994
- Beban Koran dan majalah	165,144,318
- Baban perayaan	587,671,472
- Beban CSR	3,406,429,191
- Pendapatan bunga reksadana	
Kontrak Investasi Kolektif	(4,177,127,275)
Sub jumlah beda tetap	3,750,633,029
Jumlah koreksi positif	(11,060,853,068)
Saldo laba kena pajak	206,089,087,430
Pembulatan	(431)
Penghasilan kena pajak	206,089,086,999

Perhitungan PPh Pasal 29 (Tarif pasal 17)

- 25% x Rp206,089,086,999	51,522,271,750
- 25% x Rp176,422,927,000	-
Taksiran beban pajak penghasilan kini	51,522,271,750

Kredit pajak

- Pajak Penghasilan Pasal 23	-
- Pajak Penghasilan Pasal 25	47,218,101,000

(Lebih) kurang bayar Pajak Badan
Pasal 29

4,304,170,750

Bank akan menyampaikan SPT untuk tahun 2016 sesuai dengan perhitungan tersebut di atas.

Perhitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 telah sesuai dengan SPT yang dilaporkan ke kantor pajak.

Rekonsiliasi antara beban pajak Bank dan hasil penyajian laba akuntansi sebelum manfaat (beban) pajak dikalikan dengan pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	2016
Laba sebelum manfaat (beban) pajak sebagaimana disajikan dalam laporan laba rugi komprehensif	217,149,940,498
Pajak dihitung berdasarkan tarif berlaku	54,287,485,125
Pengaruh pajak atas beda tetap pada tarif pajak maksimum yang berlaku	937,658,257
Pengaruh pajak atas beda temporer pada tarif pajak maksimum yang berlaku	(3,702,871,524)
Beban (manfaat) pajak tangguhan	5,340,111,437
Pembulatan	(437)
Beban pajak - bersih	56,862,382,858

30. TAXES (continued)

The reconciliation between income before tax, as shown in the statements of income, and taxable income are as follows: (continued)

	2015
	452,587,552
	143,226,227
	431,044,005
	17,778,350
	549,720,254
	1,413,793,439
	1,037,858,160
	146,284,500
	439,936,548
	2,622,936,418
	-
	7,255,165,453
	(823,499,469)
	176,422,927,137
	(137)
	176,422,927,000

Permanent differences :

Operational expenses

From above

Other expenses

Tax -

Meeting -

Insurance office vehicles -

Bank donations -

Sports -

Entertain -

Magazines and news paper -

Celebration -

Corporate social responsibility -

Mutual interest income of -

Collective Investment Contract

Sub total permanent differences

Total positive correction

Income tax balance

Rounded-off

Taxable income

Calculation of Income Tax Article 29
(Rates Art. 17)

Rp206,089,086,999 x 25% -

Rp176,422,927,000 x 25% -

Current tax

Taxes credited

Income Tax Article 23 -

Income Tax Article 25 -

(Over) under payment of corporate
income tax Article 29

The Bank will file its SPT for 2016 in accordance with the above calculation.

The calculation of corporate income tax for the years ended December 31, 2016 have been agreed with the Annual Corporate Tax Return reported to the tax office.

The reconciliation between the Bank's tax expense and the Bank's commercial reporting income before income tax benefit (expense) multiplied by the prevailing rate is as follows:

	2015
	177,246,426,606
	44,311,606,651
	1,813,791,363
	(2,019,666,231)
	(2,454,189,038)
	(38)
	41,651,542,707

Income before tax benefit (expense)

as a reported in the statement

of comprehensive income

Tax expense calculated at prevailing tax rate

Non deductible expense adjustment

Tax expense calculated at prevailing tax rate

The effect of tax on temporary differences at the

prevailing maximum tax rate

(Benefit) Deferred tax

Rounded-off

Tax expenses - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

30. PERPAJAKAN (lanjutan)

d. Aset (liabilitas) Pajak tangguhan - Bersih

Rincian aset dan liabilitas pajak tangguhan pada tanggal
31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

31 Desember 2016				
	01 Januari 2016 / Januari 1, 2016	Dikreditkan (Dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain / Credited (charged) to other comprehensive income	Dikreditkan (Dibebankan) ke Laporan Laba Rugi / Credited (charged) to statement of profit loss	31 Desember 2016 / December 31, 2016
Aset (liabilitas) Pajak Tangguhan				
Jasa Produksi	6,861,517,033	3,783,574,189	-	10,645,091,222
CKPN Kredit	(11,731,540,063)	681,221,518	-	(11,050,318,545)
Imbalan pasca kerja	3,892,388,753	228,995,095	-	4,121,383,847
Pendapatan komprehensif lainnya	(837,552,879)	-	646,320,635	(191,232,244)
Jumlah	(1,815,187,156)	4,693,790,802	646,320,635	3,524,924,280

**Deferred tax assets
(Liabilities)**
Employee bonuses
Loan - Allowances for
impairment losses
Post of employee benefits
Other Comprehensive
Income
Total

31 Desember 2015				
	01 Januari 2015 / Januari 1, 2015	Dikreditkan (Dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain / Credited (charged) to other comprehensive income	Dikreditkan (Dibebankan) ke Laporan Laba Rugi / Credited (charged) to statement of profit loss	31 Desember 2015 / December 31, 2015
Aset (liabilitas) Pajak Tangguhan				
Jasa Produksi	7,152,651,751	(291,134,718)	-	6,861,517,033
CKPN Kredit	(9,630,038,835)	(2,101,501,228)	-	(11,731,540,063)
Imbalan pasca kerja	3,116,388,966	398,761,995	(460,315,087)	3,054,835,874
Jumlah	639,001,882	(1,993,873,952)	(460,315,087)	(1,815,187,156)

**Deferred tax assets
(Liabilities)**
Employee bonuses
Loan - Allowances for
impairment losses
Post of employee benefits
Total

31. LABA PER SAHAM

Lab bersih per saham dihitung dengan membagi laba bersih kepada
pemegang saham dengan jumlah saham biasa akhir tahun yang biasa
beredar pada tahun yang bersangkutan.

	2016
Lab Operasional	207,132,336,476
Lab Bersih	170,321,459,550

Jumlah rata-rata tertimbang lembar saham ditempatkan dan setor
penuh:

	2016
Rata tertimbang lembar saham	633,036
Lab Operasional per saham	212,683
Lab bersih per saham	174,886

30. TAXES (continued)

d. Deferred tax assets (liabilities) - net

Details of Deferred Tax Asset and Liabilities as of December 31,
2016 and 2015 are as follows:

31. EARNINGS PER SHARE

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.

	2015
Operating Income	175,148,341,160
Net Income	131,146,820,904

Weighted average total of issued and fully-paid share units:

	2015
Weighted per share	572,768
Operating per share	198,765
Net income per share	148,831

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

32. TAGIHAN DAN LIABILITAS KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Transaksi komitmen dan kontinjensi dalam kegiatan usaha Bank yang dicatat pada *extra-comptable (off balance sheet)* adalah sebagai berikut :

	2016
Komitmen	
Liabilitas komitmen:	
Komitmen kredit yang belum ditarik	60,403,501,482
Tagihan (liabilitas) komitmen - neto	60,403,501,482
Kontinjensi	
Tagihan kontinjensi:	
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	(3,265,485,572)
Liabilitas kontinjensi:	
Garansi yang diterbitkan:	43,794,548,633
Tagihan (liabilitas) kontinjensi bersih	40,529,063,061
Total tagihan (liabilitas) komitmen dan kontinjensi - neto	100,932,564,543

33. IMBALAN KERJA

Bank memberikan imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja lainnya kepada karyawannya yang memenuhi syarat yaitu program pensiun manfaat pasti.

Penilaian aktuarial atas liabilitas imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja dihitung oleh aktuarial independen (PT Dian Artha Tama) dengan menggunakan projected unit credit. Perhitungan aktuarial untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing diperoleh dari laporan aktuarial masing-masing pada tanggal 17 Januari 2017 dan 13 Januari 2016.

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.

a. Program Dana Pensiun

Pendapatan (biaya) program imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal – tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, sebagai berikut:

	2016
Biaya jasa kini	(5,227,222,104)
Biaya bunga	(10,700,494,066)
Laba (rugi) aktuarial	-
Hasil yang diharapkan	10,655,433,456
Jumlah	(5,272,282,714)

32. RECEIVABLES AND LIABILITIES ON COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

Commitments and contingent transactions in the normal course of Bank's activities that have recorded on extra-comptable (off balance sheet) are as follow:

	2015	
Commitment:		
Commitment liabilities		
Unused loan facility granted	69,958,836,494	
Receivables (liabilities) - net	69,958,836,494	
Contingencies		
Contingencies receivables:		
Interest receivable on non performing loan	(3,065,560,647)	
Contingencies liabilities:		
Guarantee granded:	33,844,215,936	
Net contingencies receivable (liability)	30,778,655,289	
Total commitment and contingencies receivable (liability) - net	100,737,491,783	

33. 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, 2016 and 2015 are covered by the actuarial reports dated January 17, 2017 and January 13, 2016.

The Bank's defined benefit pension plan is managed by Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jambi. The contribution 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.

a. Defined Benefit Pension Plan

Employee benefits income (expense) for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follow:

	2015	
Current service cost	(5,396,070,710)	
Interest expenses	(9,647,756,348)	
Income (loss) actuarial	-	
Expected results	9,660,126,299	
Total	(5,383,700,759)	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

33. IMBALAN KERJA (Lanjutan)

Status aset (liabilitas) program imbalan kerja pada tanggal tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

	2016
Nilai kini kewajiban	(141,516,777,150)
Nilai wajar aset	129,197,590,159
Status pendanaan	(12,319,186,991)
Kerugian aktuarial belum diakui	3,126,960,108
Jumlah	(9,192,226,883)

Rekonsiliasi atas perubahan aset (liabilitas) imbalan kerja selama periode / tahun berjalan adaah sebagai berikut:

	2016
Saldo awal tahun	9,456,035,857
Pendapatan tahun berjalan	(5,272,282,714)
Kontribusi pemberi kerja	5,008,463,740
Saldo akhir	9,192,216,883

Perhitungan liabilitas imbalan kerja - program dana pensiun untuk tahun 2016 dan 2015 telah sesuai dengan Laporan Aktuaris No.211-B/PSAK/DAT/II/2017 tanggal 17 Januari 2017 dan No.102-B/PSAK/DAT/II/2016 tanggal 13 Januari 2016 yang di tanda tangani oleh Sumarti, FSAI.

b. Liabilitas Imbalan Kerja

Liabilitas atas imbalan kerja jangka panjang lainnya meliputi uang jasa, uang pidah dan pesangon sesuai dengan Undang-undang Tenaga Kerja No. 13/2003 dan kompensasi lainnya.

Penilaian aktuarial atas imbalan kerja jangka panjang lainnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016, dilakukan oleh konsultan aktuarial terdaftar, PT Dian Artha Tama dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

Perubahan liabilitas yang diakui Bank pada laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

	2016
Kewajiban awal periode	12,219,343,488
Biaya selama tahun berjalan	2,927,020,595
Jumlah yang diakui pada laba komprehensif lainnya	2,585,282,540
Pembayar imbalan	(2,011,040,216)
Kewajiban yang diakui Bank	15,720,606,407

Biaya imbalan kerja yang dibebankan Bank pada laporan laba rugi:

	2016
Biaya jasa kini	1,827,279,681
Biaya bunga	1,099,740,914
Biaya yang dibebankan pada laporan laba rugi	2,927,020,595

33. EMPLOYEE BENEFITS (Continued)

The employee benefits assets (liabilities) satus as of December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	2015	
(118,894,378,506)		Present value of obligation
118,393,705,069		Fair value of plan assets
(500,673,437)		Funding status
9,956,719,294		Unrecognized acturia loss
9,456,045,857		Total

Following are the reconciliation of the movements of employee benefit assets (liabilities) during the year:

	2015	
10,700,236,596		Beginning balance
(5,383,700,759)		Current year income (expense)
4,139,500,020		Employer's contribution
9,456,035,857		Ending balance

The calculation of liabilities for employee benefits - pension plans for year 2016 and 2015 in accordance with the Actuary Report No.211-B/PSAK/DAT/II/2017 dated January 17, 2017 and No.102-B/PSAK/DAT/II/2016 dated January 13, 2016 which was signed by Sumarti, FSAI.

b. Employee Benefits

The liability for other long-term employee benefits consisted of service payments, severance and termination benefits based on Labor Law No. 13/2003 and other compensations.

The actuarial valuation of other long-term employee benefits for the years ended 31 December 2016, were performed byregistered actuarial consulting firm, PT Dian Artha Tama, using the "Projected Unit Credit" method.

The movements of the employee benefits liability recognized by Bank in the statements of financial position are as follows:

	2015	
12,465,555,860		Liability at the beginning of year
3,030,487,807		Expenses recognized during current year
(1,841,260,350)		Total amount recognized in other
(1,435,439,829)		comprehensif income
		Actual benefit payment
12,219,343,488		Liability recognized by the Bank

Employee benefit expense recognized by Bank in statement of profit or loss:

	2015	
2,033,243,338		Current service cost
997,244,469		Interest cost
3,030,487,807		Expenses recognized in statement of
		profit or loss

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

33. IMBALAN KERJA (Lanjutan)

b. Liabilitas Imbalan Kerja (lanjutan)

Perhitungan liabilitas imbalan kerja – pasca kerja untuk tahun 2016 dan 2015 telah sesuai dengan Laporan Aktuaris No.211-A/PSAK/DAT/II/2017 tanggal 17 Januari 2017 dan No.102-B/PSAK/DAT/II/2016 tanggal 13 Januari 2016 yang di tanda tangani oleh Sumarti, FSAI.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam perhitungan aktuarial atas seluruh imbalan kerja diatas adalah :

	2016
<u>Tingkat suku bunga</u>	
Aset	0%
Liabilitas	8.4%
Tingkat kenaikan penghasilan dasar per tahun	6%
Tingkat mortalitas	0.025% per annum dari GAM 1971
Tingkat cacat	0.025%
Tingkat pengunduran diri per tahun	
Usia 18 - 44 tahun	0.1%
Usia 45 - 55 tahun	1.0%
Usia pensiun normal	56%

33. EMPLOYEE BENEFITS (Continued)

b. Employee Benefits (continued)

The calculation of employee benefits liabilities for year 2016 and 2015 in accordance with the Actuary Report No.No.211-A/PSAK/DAT/II/2017 dated January 17, 2017 and No.102-B/PSAK/DAT/II/2016 dated January 13, 2016 which was signed by Sumarti, FSAI.

Main assumptions used in the actuarial calculation for all types of employee benefits are :

	2015	
<u>Annual interest rate</u>		
Assets	0%	Assets
Liability	9%	Liability
<u>Annual salary growth rate</u>		
6%	6%	Annual salary growth rate
0.025% per annum dari GAM 1971	0.025% per annum dari GAM 1971	Mortality rate
0.025%	0.025%	Disability rate
		Resignation rate
		18 - 44 years old -
		45 - 55 years old -
		Normal retirement age

34. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI

Dalam kegiatan normal usaha, Bank melakukan transaksi dengan pihak berelasi karena hubungan kepemilikan dan/atau kepengurusan. Semua transaksi dengan pihak-pihak berelasi telah dilakukan dengan kebijakan dan syarat yang telah disepakati bersama.

Transaksi dengan pihak berelasi kecuali kredit yang diberikan kepada Direksi dan karyawan kunci diperlakukan sama dengan dengan transaksi dengan pihak lainnya.

34. RELATED PARTY TRANSACTIONS

In the normal course of business, Bank enters into certain transactions with parties which are related to the management and/or owned by the same ultimate shareholder. All transactions with related parties have met the agreed terms and conditions

Transactions with related parties, except for loans granted to the Directors and key employees, are treated the same as the transaction with other parties.

1. Sifat, Hubungan dan Jenis Transaksi

No.	Pihak / Parties
1.	Pemerintah propinsi/ Province Government
2.	Pemerintah Kabupaten/ Kota / Region/ City Government
3.	Perseorangan/ Individual
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.

1. Nature of Related Parties and Transactions

Sifat hubungan / Nature of relationship	transaksi / Transactions
Pemegang saham/ Shareholders	Giro. Deposito / Demand deposit. time deposit
Simpanan Nasabah/ Savings	Giro. Deposito / Demand deposit. time deposit
Komisaris. Direksi. Karyawan. Pejabat Eksekutif/ Commissioners. Directors. Employee. Executive Officers	Kredit yang diberikan / Loans
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 Welfare of Bank Jambi and Koperasi Bank Jambi.	Giro. Deposito/Demand deposit. time deposit Penempatan dana dalam bentuk tabungan / Fund placement in the form of saving Simpanan deposito berjangka / time deposit

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

34. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (Lanjutan)

2. Transaksi hubungan istimewa

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak berelasi. Transaksi-transaksi pada saldo tersebut meliputi:

	2016	
ASET		
Pinjaman yang diberikan dan		
Pembiayaan Syariah	13,821,417,626	
Persentase terhadap total aset	0.18%	
LIABILITAS		
Simpanan nasabah dan simpanan		
nasabah Syariah		
Giro		
Pemerintah Provinsi	149,753,747,835	
Pemerintah Kota/Kabupaten		
/ Lainnya	472,148,182,750	
Direksi dan Karyawan	830,421	
Entitas terkait suatu program		
imbalan pasca kerja atau entitas		
terkait lainnya	7,960,541,960	
Persentase terhadap jumlah giro	61.42%	
Tabungan		
Direksi dan Karyawan	5,895,321,549	
Lainnya	2,398,289,612	
Persentase terhadap jumlah tabungan	1.03%	
Deposito		
Pemerintah Kota/Kabupaten		
/ Lainnya	180,000,000,000	
Direksi dan Karyawan	6,672,500,000	
Entitas terkait suatu program		
imbalan pasca kerja atau entitas		
terkait lainnya	591,574,000,000	
Persentase terhadap jumlah deposito	32.23%	
Dana Syirkah temporer		
Tabungan	2,584,701,984	
Deposito	9,621,000,000	
Persentase terhadap jumlah dana		
syirkah temporer	2.09%	
Persentase total liabilitas dan dana syirkah		
temporer pihak berelasi terhadap total		
liabilitas dan total dana syirkah temporer	22.02%	

34. RELATED PARTY TRANSACTIONS (Continued)

2. Related parties relation

In the normal course of business, the Bank enters into certain transactions with related parties. These transactions and balances include the following:

	2015	
ASSETS		
Loans and Sharia Financing	12,617,837,729	
Percentage to total assets	0.19%	
LIABILITIES		
Deposit from customer and deposits		
from customers - Sharia		
Demand Deposit		
Government Province	76,399,991,733	
Government Municipalities/Regencies		
/ Others	277,061,624,861	
Directors and Employees	1,272,717	
Entity that related for the related for		
the program of employee benefits or		
other related entity	9,622,444,944	
Percentage to total current accounts	49.30%	
Savings		
Directors and Employees	9,646,971,683	
Others	1,036,970,289	
Percentage to total saving	1.50%	
Deposits		
Government Municipalities/Regencies		
/ Others	187,028,543,570	
Directors and Employees	13,622,000,000	
Entity that related for the related for		
the program of employee benefits or		
other related entity	827,725,956,430	
Percentage to total deposits	45.87%	
Temporary syirkah funds		
Savings	929,720,251	
Deposits	9,902,000,000	
Percentage to total temporary		
syirkah funds	12.73%	
Percentage of total liabilities and temporary		
syirkah fund to related parties to total		
liabilities and temporary syirkah fund	25.25%	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

35. INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH

	2016
ASET	
Kas	1,264,659,600
Giro pada Bank Indonesia	8,606,541,613
Giro Pada Bank Lain	385,483,699
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	135,000,000,000
Surat-surat Berharga	11,000,000,000
Piutang dan pembiayaan Syariah :	
- Piutang Murabahah	186,440,577,458
- Pembiayaan Musyarakah	40,150,000,000
Dikurangi : Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2,271,360,775)
Piutang dan pembiayaan Syariah - bersih	224,319,216,683
Aset Tetap	781,536,996
Dikurangi : Akumulasi penyusutan	(609,813,962)
Nilai buku - bersih	171,723,034
Aset lain-lain	1,702,470,808
Jumlah Aset	382,450,095,438
LIABILITAS, INVESTASI TIDAK TERIKAT DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
Simpanan nasabah	
- Giro Wadiah	1,556,358,651
- Tabungan Wadiah	983,834,678
Simpanan nasabah	2,540,193,329
Liabilitas segera	1,688,074,763
Liabilitas lainnya	2,112,360,040
JUMLAH LIABILITAS	6,340,628,132
INVESTASI TIDAK TERIKAT	
- SIMA	300,000,000,000
- Tabungan Mudharabah	22,385,659,169
- Deposito berjangka Mudharabah	260,635,800,000
JUMLAH INVESTASI TIDAK TERIKAT	583,021,459,169
Laba neto	13,001,554,469
JUMLAH LIABILITAS, INVESTASI TIDAK TERIKAT DAN EKUITAS	602,363,641,770

36. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP LIABILITAS PEMBAYARAN BANK UMUM

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 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 Rp2.000.000.000,00 untuk per nasabah per Bank.

35. SHARIA UNIT FINANCIAL INFORMATION

	2015
ASSETS	
Cash	2,340,833,300
Current accounts with BI	4,449,218,930
Current accounts with other Banks	216,479,513
Placement with Bank Indonesia and other banks	67,500,000,000
Investment of securities	-
Sharia receivables dan financing :	
Murabahah receivables	122,911,107,183
Musyarakah financing	50,000,000,000
Less : Allowance for impairment losses	(1,764,173,570)
Sharia receivables dan financing - net	171,146,933,612
Fixed assets	754,083,996
Less : Accumulated depreciation	(537,707,927)
Net book value	216,376,069
Other assets	1,890,981,943
Total assets	247,760,823,368

LIABILITIES, UNCOMMITTED INVESTMENT AND EQUITY

LIABILITIES	
Deposits from customers	
Wadiah current accounts	1,120,582,621
Wadiah savings	406,483,863
Deposits from customers	1,527,066,484
Obligations due immediately	-
Other liabilities	1,791,411,554
TOTAL LIABILITIES	3,318,478,039
UNCOMMITTED INVESTMENT	
SIMA	-
Mudharabah savings	9,429,099,331
Mudharabah time deposits	75,690,500,000
TOTAL UNCOMMITTED INVESTMENT	85,119,599,331
Net income	9,763,797,965

TOTAL LIABILITIES, UNCOMMITTED INVESTMENT AND EQUITY

36. THE GOVERNMENT'S GUARANTEE FOR PAYMENT LIABILITY OF COMMERCIAL BANK

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, the Indonesian Deposit Insurance Corporation (LPS) was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, where the amount of such guarantee can be changed if certain valid criteria are fulfilled.

Based on the Indonesian Government Regulation No. 66 year 2008 dated October 13, 2008 concerning the Guaranteed Amount of Deposit Deposit Insurance Agency, the amount of deposits covered by LPS is up to Rp2,000,000,000.00 deposits per depositor as of Bank.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

36. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP LIABILITAS PEMBAYARAN BANK UMUM (Lanjutan)

Simpanan nasabah dijamin hanya jika suku bunganya sama dengan atau dibawah 6,75% dan 7,5% dalam mata uang Rupiah, masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2016 dan 2015.

Suku bunga pinjaman LPS pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 masing-masing adalah sebesar 6,25% dan 7,50% untuk simpanan dalam mata uang Rupiah.

Berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia No.7 tahun 2009, Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang tentang Lembaga Penjaminan Simpanan telah ditetapkan menjadi Undang - undang sejak tanggal 13 Januari 2009.

Semua bank yang telah memperoleh izin usaha dinyatakan sebagai peserta penjaminan LPS.

Sampai dengan 31 Desember 2016 program penjaminan simpanan tersebut masih berlaku.

Pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 Bank adalah peserta dari program penjaminan tersebut.

37. MANAJEMEN RISIKO

Fungsi manajemen risiko dalam pelaksanaannya melakukan identifikasi, penilaian, pengukuran, evaluasi, monitoring, dan pengendalian risiko terkait pula pengembangan sistem teknologi dan informasi manajemen, serta peningkatan kualitas sumber daya manusia dalam mengelola risiko.

Penerapan Manajemen Risiko

Penerapan Manajemen Risiko telah dilakukan dan diterapkan diseluruh kegiatan aktivitas bisnis bank baik konvensional maupun berdasarkan prinsip syariah.

Penerapan manajemen risiko di Bank mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

Pengelolaan risiko menjadi bagian yang menyatu dalam pengambilan keputusan bisnis Bank sehari-hari dan dalam melakukan pengelolaan risiko-risiko tersebut, Bank senantiasa terus mengikuti dan menyesuaikan dengan peraturan yang terbaru dimana sejak tanggal 31 Desember 2013 fungsi pengaturan dan pengawasan Bank dari Bank Indonesia telah dialihkan kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Pengelolaan risiko tidak hanya terbatas pada pemantauan, pelaporan dan evaluasi terhadap risiko-risiko yang terjadi, namun juga mendeteksi dan mengantisipasi risiko-risiko yang mungkin terjadi.

Sesuai dengan kompleksitas usahanya, Bank telah mengelola 8 (delapan) jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis dan risiko kepatuhan yang paling sedikit mencakup :

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi;
2. Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko;

Bank selalu menyempurnakan seluruh ketentuan internal terkait pengelolaan risiko, termasuk dari sisi kebijakan, pedoman, prosedur dan pemanfaatan teknologi informasi.

36. THE GOVERNMENT'S GUARANTEE FOR PAYMENT LIABILITY OF COMMERCIAL BANK (Continued)

Customer deposits are covered only if the rate of interest is equal to or below 6.75% and 7.5% in Rupiah currency as of December 31, 2016 and 2015, respectively.

LPS interest rate as of December 31, 2016 and 2015 amounting to 6.25% and 7.50 %respectively for deposits in Rupiah's currency.

Based on the Law of the Republic of Indonesia No.7 year 2009, Government replacement regulation of Law. regarding Indonesian Deposit Insurance Corporation on Deposit Guaranty has been established to be the Law since January 13, 2009.

All banks that have obtained business licenses stipulated as participants of LPS.

Until December 31, 2016 the deposit insurance program still applies.

On December 31, 2016 and 2015 the Bank is a participant of the guarantee program.

37. RISK MANAGEMENT

Risk management function includes identification, assessment, measurement, evaluation, monitoring and risk controls, including development of technology and management information systems and improvement of human resources quality in risk management

Application of Risk Management

Application of Risk Management has been made to apply to all activities of the bank's business activities both conventional and sharia

Implementation of Bank risk management in accordance with the Financial Services Authority Regulation (POJK) No.18/POJK.03/2016 dated March 16, 2016 regarding Application of Risk Management for Commercial Banks.

Risk management an integral part in making business decisions Bank's day-to-day and in managing these risks, the Bank always continue to follow and adjust to regulatory latest where since December 31, 2013 regulatory and supervisory functions of Bank of Bank Indonesia has been transferred to Financial Services Authority

Risk management is not merely related to monitoring, reporting, and evaluating the risks, but also detecting and anticipating the possible risks.

In accordance with the complexity of business, the Bank has managed 8 (eight) risks, namely credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, legal risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk, that at least includes:

1. Active monitoring from the Boards of Commissioners and
2. The adequacy of policies and procedures management of risk and risk limits;

The Bank continuously improves internal policies related to risk management, including policies, standardized operations, procedures, and information technology utilization.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Penerapan Manajemen Risiko (lanjutan)

Sesuai dengan kompleksitas usahanya, Bank telah mengelola 8 (delapan) jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategik dan risiko kepatuhan yang paling sedikit mencakup : (lanjutan)

3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko serta sistem informasi Manajemen Risiko.
4. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh.

Bank terus berupaya menumbuhkan sikap *Risk Awareness* (kesadaran risiko) kepada seluruh karyawan pada setiap tingkatan agar dapat diimplementasikan dalam aktivitas operasional dan non operasional perbankan, antara lain dengan penyempurnaan buku pedoman serta kelengkapan infrastruktur serta pengawasan yang maksimal sehingga bank dapat mengukur, mengendalikan dan mengantisipasi risiko yang dihadapi dan dapat melakukan kegiatan

Setiap triwulan, Bank telah menyusun profil risiko yang secara garis besar dapat mencerminkan tingkat risiko yang dimiliki oleh Bank.

Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris

Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris sangat penting dilakukan dalam penerapan manajemen risiko bank. Pengawasan dilakukan secara langsung maupun tidak langsung terhadap aktivitas manajemen risiko Bank melalui pembentukan komite-komite ditingkat Dewan Komisaris yang antara lain bertujuan untuk memastikan kebijakan dan strategi manajemen risiko diseluruh unit organisasi telah berjalan efektif. Hal ini diwujudkan dengan pembentukan Divisi Manajemen Risiko serta beberapa komite seperti Komite Pemantau Risiko, Komite Manajemen Risiko dan Komite Aset dan Liabilitas.

Wewenang dan tanggung jawab Direksi antara lain :

- a. Menyusun kebijakan dan strategi Manajemen Risiko secara tertulis dan komprehensif.
- b. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan eksposur Risiko yang diambil oleh Bank secara
- c. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
- d. Mengembangkan budaya Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi.
- e. Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Manajemen Risiko
- f. Memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah beroperasi secara independent
- g. Melaksanakan kaji ulang secara berkala untuk memastikan :
 1. Keakuratan metodologi penilaian risiko
 2. Kecukupan implementasi sistem informasi Manajemen Risiko.

Wewenang dan tanggung jawab Dewan Komisaris antara lain :

- a. Meyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko
- b. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.
- c. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Application of Risk Management (continued)

In accordance with the complexity of business, the Bank has managed 8 (eight) risks, namely credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, legal risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk, that at least includes: (continued)

3. Adequacy of identification, measurement, monitoring, and controlling risks and risk management information system.
4. Thorough internal control system.

Bank continues to cultivate an attitude of Risk Awareness to all employees at all levels to be implemented in the operational activities and non-banking operations, among others, with the improvement of the guidebook and the completeness of infrastructure and monitoring the maximum so that banks can measure, control and assess risk facing and can conduct business properly.

In quarterly, the Bank has prepared the risks profile globally which reflected the Bank's risk rate.

Active supervision of Directors and Board of Komisaris

Active supervision of Directors and Board of Commissioners are very important in the application of risk management of the bank. Supervision carried out directly or indirectly to the Bank's risk management activities through the formation of committees of the Board of Commissioners level, which among other things aims to ensure that the policies and strategies of risk management throughout the organization unit has been running effectively. This is implemented by establishing a Risk Management Division and other several committees such as Risk Monitoring Committee, Risk Management Committee and Assets and Liabilities Committee.

The powers and responsibilities of the Board of Directors include:

- a. Policies and strategies for risk management in writing and comprehensive.
- b. Responsible for the implementation of risk management policy and risk exposures taken by the Bank as a whole.
- c. Evaluate and decide which transactions require the approval of the Board of Directors.
- d. Developing a culture of risk management at all levels of the organization.
- e. Ensuring increased competence of human resources associated with Risk Management.
- f. Ensure that the Risk Management function has operated independently.
- g. Carry out the review on a regular basis to ensure:
 1. The accuracy of risk assessment methodologies.
 2. Adequacy of Risk Management information system implementation.

The powers and responsibilities of the Board of Commissioners, among others:

- a. Approved and evaluating the Risk Management policy
- b. Evaluate the accountability of the Board of Directors on the implementation of Risk Management policy.
- c. Evaluate and decide on the requests of Directors in respect of transactions which require the approval of the Board of Commissioners.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Dalam penerapan manajemen risiko bank tidak terlepas dari pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi dimana Bank telah membentuk satuan manajemen risiko yang didukung oleh metodologi manajemen risiko serta kebijakan dan prosedur, serta bersama satuan kerja kepatuhan dan unit bisnis terkait melakukan kaji ulang secara berkala atas kebijakan dan prosedur disetiap produk dan aktivitas yang dikelola sesuai dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Adapun kebijakan, prosedur dan pedoman yang telah direvisi dan disetujui Dewan Komisaris selama tahun 2016, antara lain:

- Buku Pedoman Perusahaan Budaya Kerja
- Buku Pedoman Pengadaan Barang dan Jasa
- Buku Pedoman Manajemen Risiko Likuiditas dan Contingency Funding Plan.
- Buku Pedoman Anti Pencucian Uang (APU); dan Pencegahan Pendanaan Teroris (PPT).
- Buku Pedoman Perusahaan ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*)
- Buku Pedoman Perusahaan *Good Corporate Governance* (GCG)
- Buku Pedoman Perusahaan Divisi Treasury Bank Jambi
- Prosedur Sanksi Karyawan
- Prosedur Batas Usia Pensiun
- Prosedur Pemutusan Hubungan Kerja (PHK)
- Prosedur Jam Lembur
- Prosedur Pemberian Penghargaan
- Prosedur Rotasi Karyawan
- Prosedur Gaji Karyawan
- Prosedur Standar Manual Jam Diklat
- Prosedur BOST (Bank Jambi *Original Scoring Tools*)
- Prosedur *Limit Counterparty*
- Prosedur Pelaksanaan Tabungan Siginjai Berhadiah Langsung
- Prosedur Aplikasi RBBR (*Risk Based Bank Rating*)

Sebagai perusahaan yang bergerak dalam bidang perbankan yang dalam menjalankan aktivitasnya tidak terlepas dari berbagai risiko, Bank harus dapat segera mengantisipasi dan mengendalikan sedini mungkin risiko yang timbul dengan melakukan berbagai upaya mitigasi agar risiko yang timbul tidak sampai mempengaruhi kinerja

Kerangka manajemen risiko

Organisasi manajemen risiko Bank melibatkan pengawasan dari Dewan Komisaris, Direksi dan Komite Pemantau Risiko. Komite Pemantau Risiko merupakan pengawas risiko tertinggi di Dewan Komisaris. Komite Pemantau Risiko tersebut menyetujui dan memonitor pelaksanaan kerangka dan kebijakan manajemen risiko Bank. Dewan Komisaris mendelegasikan kuasa kepada Direktur Utama dan Direksi untuk mengimplementasikan strategi manajemen risiko. Komite Pemantau Risiko dibentuk oleh Direksi dan bertanggung jawab untuk mengelola risiko yang ada di Bank.

Kebijakan manajemen risiko Bank ditetapkan untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko-risiko yang dihadapi Bank, untuk menetapkan batasan risiko dan pengendalian yang sesuai, serta untuk mengawasi risiko dan kepatuhan terhadap batasan yang telah ditetapkan. Kebijakan dan sistem manajemen risiko ditelaah secara berkala untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar, produk, dan jasa yang ditawarkan. Bank, melalui pelatihan serta standar dan prosedur pengelolaan, berusaha untuk mengembangkan lingkungan pengendalian yang taat dan konstruktif, dimana semua karyawan memahami tugas dan kewajiban mereka.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

In the application of bank risk management is inseparable from the active supervision of the Board of Commissioners and Board of Directors in which the Bank has formed a unit of risk management is supported by the methodology of risk management policies and procedures, as well as joint work unit compliance and the respective business units conduct the review on a regular basis on the policies and procedures each product and activities managed in accordance with the applicable rules and regulations.

The policies, procedures and guidelines have been revised and approved by the Board of Commissioners for 2016, among others:

- *Manual Work Culture Company*
- *Handbook for Procurement of Goods and Services*
- *Handbook for Liquidity Risk Management and Funding Plan contingency.*
- *Handbook for Anti-Money Laundering (AML); and Combating the Financing of Terrorism (PPT).*
- *Company Manual ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)*
- *Company Manual of Good Corporate Governance (GCG)*
- *Handbook for Corporate Division of Treasury Bank Jambi*
- *Sanctions Procedures Employees*
- *Procedures Retirement Age Limit*
- *Employment Termination Procedures (PHK)*
- *Procedure Overtime Hours*
- *Awarding Procedures*
- *Rotation Procedures Employees*
- *Procedures Employee Salaries*
- *Standard Procedures Manual Training Hours*
- *Procedure Bost (Bank Jambi Original Scoring Tools)*
- *Procedure Limit Counterparty*
- *Implementation Procedures Siginjai Lottery Instant Savings*
- *Application Procedures RBBR (Risk Based Bank Rating)*

As a company engaged in the field of banking in carrying out its activities can not be separated from a variety of risks, the Bank should be able to quickly anticipate and control the risks that arise as early as possible by taking various measures in order to mitigate the risk incurred is not to affect the Bank's performance.

Risk management framework

The Bank's risk management organization involves oversight from the Board of Commissioner, the Board of Directors, and the Risk Monitoring Committee. The Risk Monitoring Committee is the highest risk authority in the Board of Commissioner level. The Risk Monitoring Committee approves and monitors the implementation of risk management framework and policies of the Bank. Board of Commissioner delegate authority to the President Director and Board of Directors to implement the risk management strategy. The Risk Monitoring Committee is established by the Board of Directors and is responsible for managing risk of the Bank.

The Bank's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits determined. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered. The Bank, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment, in which all employees understand their roles and obligations.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Komite Audit Bank memiliki tanggung jawab untuk memantau kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur manajemen risiko, dan untuk menelaah kecukupan kerangka manajemen risiko yang terkait dengan risiko yang dihadapi oleh Bank. Dalam menjalankan fungsinya, Komite Audit dibantu oleh Satuan Kerja Audit Intern. Satuan Kerja Audit Intern secara berkala maupun sesuai kebutuhan, menelaah pengendalian dan prosedur manajemen risiko dan melaporkan hasilnya ke Komite Audit Bank.

Komite Pemantau Risiko mengawasi perkembangan kebijakan manajemen risiko dan menilai penerapannya. Komite juga memberikan nasihat mengenai strategi manajemen risiko yang harus digunakan oleh Bank. Dalam melaksanakan fungsi pengawasan, Komite Pemantau Risiko akan melakukan pengawasan dan evaluasi kinerja Komite Manajemen Risiko.

Penilaian Profil Risiko Bank

Penilaian profil risiko pada Triwulan IV 2016 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut :

Penilaian posisi Triwulan 2016 / Rating position Quarter 2016				
	Peringkat risiko yang melekat/ <i>inherent risk ratings</i>	Peringkat kualitas penerapan / <i>quality of application ratings</i>	Peringkat tingkat risiko <i>risk level ratings</i>	
Kredit	<i>Low to moderate</i>	<i>Fair</i>	<i>Low to moderate</i>	Credit
Pasar	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Market
Likuiditas	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Liquidity
Operasional	<i>Moderate</i>	<i>Fair</i>	<i>Moderate</i>	Operational
Hukum	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Law
Strategik	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Strategic
Kepatuhan	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Compliance
Reputasi	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Reputation
Peringkat komposit	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Composite ranking

Penilaian posisi Triwulan 2015 / Rating position Quarter 2015				
	Peringkat risiko yang melekat/ <i>inherent risk ratings</i>	Peringkat kualitas penerapan / <i>quality of application ratings</i>	Peringkat tingkat risiko <i>risk level ratings</i>	
Kredit	<i>Low to moderate</i>	<i>Fair</i>	<i>Low to moderate</i>	Credit
Pasar	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Market
Likuiditas	<i>Low to moderate</i>	<i>Fair</i>	<i>Low to moderate</i>	Liquidity
Operasional	<i>Moderate</i>	<i>Fair</i>	<i>Moderate</i>	Operational
Hukum	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Law
Strategik	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Strategic
Kepatuhan	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Compliance
Reputasi	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Reputation
Peringkat komposit	<i>Low to moderate</i>	<i>Satisfactory</i>	<i>Low to moderate</i>	Composite ranking

Berdasarkan hasil penilaian profil risiko tersebut diatas, tingkat risiko bank secara keseluruhan dinilai rendah, dimana risiko yang melekat pada seluruh aktivitas bank (*inherent risk*) dinilai rendah dan kualitas penerapan manajemen risiko dinilai memadai.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

The Bank's Audit Committee is responsible for monitoring compliance with the Bank's risk management policies and procedures, and for reviewing the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Bank. The Bank's Audit Committee is assisted in these functions by Internal Audit Task Force. Internal Audit Task Force undertakes both regular and ad-hoc reviews of risk management controls and procedures, the results of which are reported to the Bank's Audit Committee.

The Risk Monitoring Committee supervises the development of risk management policies and assesses the implementation. The Committee also provides advice on the risk management strategy to be employed by the Bank. In conducting its oversight role, the Risk Monitoring Committee will also monitor and evaluate the performance of the Risk Management Committee.

The Bank Risk Profile Assessment

Bank risk profile assessment in fourth quarter of 2016, can be seen in the following table :

Based on the results of the risk profile of the above assessment , the level of the bank 's overall risk is low, where the risks that attach to all the activities of the bank (*inherent risk*) is considered low and the quality of risk management judged appropriate .

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:

1. Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko yang terjadi akibat kegagalan pihak lawan memenuhi kewajiban kepada Bank, termasuk Risiko kredit akibat kegagalan debitur, Risiko Konsentrasi Kredit, *counterparty credit risk* dan *settlement risk*.

Sistem manajemen risiko kredit Bank dilaksanakan sebagai berikut:

Dalam Pengelolaan risiko kredit, Bank telah memiliki kebijakan prosedur dan pedoman perkreditan yang terus direvisi secara berkala dengan tetap berdasarkan pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan eksternal lainnya yang berlaku. Selain melakukan penyaluran kredit, pengelolaan risiko kredit juga mencakup aktivitas eksposur kredit lainnya seperti penempatan, pembelian surat-surat berharga dan penyertaan yang dikelola secara komprehensif baik pada tingkat portofolio maupun transaksi.

Selain berdasarkan konsep *four eyes principles*, Bank juga menerapkan prinsip *the five C's principles* (5C) dalam pemberian kredit. Berdasarkan prinsip tersebut diatas setiap pemutusan kredit melibatkan *Business Unit* dan *Credit Risk Management Unit* secara independen untuk memperoleh keputusan yang objektif sesuai limit kewenangan dimana proses pemutusan kredit dilaksanakan melalui rapat komite kredit.

Pengelolaan risiko kredit yang lebih spesifik juga dilakukan atas portofolio kredit maupun eksposur risiko kredit lain yang bermasalah, adapun upaya yang dilakukan antara lain :

- Melakukan restrukturisasi fasilitas kredit bermasalah
- Memberikan keringanan tunggakan bunga
- Melakukan lelang atas jaminan debitur kredit bermasalah
- Penghapusbukuan

Pengelolaan risiko kredit yang lebih khusus dilakukan atas portofolio kredit yang bermasalah. Upaya yang dilakukan diantaranya adalah restrukturisasi fasilitas kredit yang bermasalah, pembentukan pencadangan untuk menutup potensi kerugian, hingga pelaksanaan hapus buku. Kebijakan pengelolaan kredit bermasalah telah dilaksanakan, termasuk pembentukan unit kerja khusus untuk mengelola kredit

Kebijakan dan prosedur aktivitas Bank yang terkait risiko kredit disediakan untuk menjamin para pejabat Bank dapat melaksanakan tugasnya sesuai standar yang telah ditetapkan. Ruang lingkup kebijakan dan prosedur mencakup seluruh aspek dan tahapan dalam proses perkreditan, mulai dari tahapan analisa persetujuan kredit, pengawasan kredit sampai dengan tahapan penyelesaian kredit. Selain itu aspek-aspek yang diatur dalam kebijakan dan prosedur kredit adalah dokumentasi dan administrasi kredit, legal, wewenang memutus kredit, agunan dan sebagainya.

Bank telah menjalankan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko yang mencakup profil risiko kredit secara terintegrasi dalam suatu proses manajemen risiko yang komprehensif.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows:

1. Credit Risk

Credit risk is the risk that happens because counterparties fail to comply their obligation to the Bank, including credit risk due to failure of the debtor, credit concentration risk, counterparty credit risk and settlement risk.

The Bank credit risk management system is implemented as follows:

In credit risk management, the Bank has established policies and procedures that lending guidelines have been revised regularly to remain based on the regulations of the Financial Services Authority and other external conditions that apply. In addition to the loan portfolio, credit risk management activities also include other credit exposures such as placement, purchase of marketable securities and investments are managed comprehensively at both the portfolio and transactions.

In addition based on the concept of four eyes principle, the Bank also applies the principle of the five C's principles (5C) in lending. Based on the above principle every loan approval will involve Business Unit and the Credit Risk Management Unit independently to obtain objective decisions appropriate authority limit and the loan approval process is conducted through a credit committee meeting.

Credit risk management more specific has been placed on the credit portfolio and other credit risk exposure is problematic, as for the efforts made, among others:

- *Restructuring the troubled credit facility*
- *Provides relief of interest arrears*
- *Conducting an auction for debtors collateral non-performing loans*
- *Write-offs*

Specific credit risk management is performed on the non-performing loans portfolio. Such efforts, among others, are restructuring of non-performing loans, providing allowances to cover potential losses, and write-offs. Specific policy on non-performing loans management process has been implemented, including establishing special working units to handle such loans.

Policies and procedures of the Bank's activities related to credit risk is provided to ensure the Bank officials can carry out their duties according to established standards. The scope of the policies and procedures covering all aspects and stages of the lending process, from the stage of analysis of credit approval, credit monitoring up to the stage of completion of credit. Besides the aspects set out in the policy and procedure documentation and credit is credit administration, legal, authorized the credit, collateral and so forth.

The Bank identifies, measures, monitors, and controls risks which include credit risk profiles integrated in a comprehensive risk management process.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Berikut ini adalah rasio atas *non-performing loans* pada tanggal-tanggal 31 Desember 2016 dan 2015:

	2016
Rasio NPL - Bruto	0.40%
Rasio NPL - Net	0.20%

Konsentrasi risiko kredit berdasarkan sektor industri

Saldo berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 :

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Below is the ratio of non-performing loans as of December 31, 2016 and 2015:

	2015	
	1.10%	NPL Ratio - Gross
	0.65%	NPL Ratio - Nett

Concentration of credit risk by industri sector

The following amount provide the details of the Bank credit exposure at carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements), categorized based on industry sectors as of December 31, 2016 and December 31, 2015:

	2016					
	Pemerintah dan Bank Indonesia / Government and Bank Indonesia	Lembaga keuangan bukan bank / non-bank financial Institutions	Banks	Perusahaan lainnya / Other companies	Perseorangan / Individual	Jumlah / Total
Giro pada Bank Indonesia	308,263,746,892	-	-	-	-	308,263,746,892
Giro pada bank lain	-	-	828,873,603	-	-	828,873,603
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	224,925,024,992	-	661,639,550,085	-	-	886,564,575,077
Surat berharga						
Dimiliki hingga jatuh tempo	73,215,654,314	195,000,000,000	199,000,000,000	11,000,000,000	-	478,215,654,314
Dinilai dari nilai wajar melalui L/R	-	580,000,000,000	180,000,000,000	-	-	760,000,000,000
Reserve repo dimiliki hingga jatuh tempo	152,699,213,368	160,000,000,000	100,000,000,000	-	-	412,699,213,368
Kredit yang diberikan						
Modal kerja	-	-	-	-	-	-
Investasi	-	-	-	-	-	-
Konsumsi	-	-	-	-	-	-
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	456,087,252	6,305,127,115	2,562,126,389	-	-	9,323,340,756
Sub Jumlah	759,559,726,818	941,305,127,115	1,144,030,550,077	11,000,000,000	-	2,855,895,404,010
<u>Rekening Administratif</u>						
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	-	-	-	54,990,183,910	213,317,572	55,203,501,482
Bank garansi yang diterbitkan	-	-	-	41,888,496,773	1,906,051,860	43,794,548,633
Jumlah	759,559,726,818	941,305,127,115	1,144,030,550,077	107,878,680,683	2,119,369,432	2,954,893,454,125

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Konsentrasi risiko kredit berdasarkan sektor industri (lanjutan)

Saldo berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 : (lanjutan)

	2015					
	Pemerintah dan Bank Indonesia / Government and Bank Indonesia	Lembaga keuangan bukan bank / non-bank financial Institutions	Banks	Perusahaan lainnya / Other companies	Perseorangan / Individual	Jumlah / Total
Giro pada Bank Indonesia	379,237,251,508.69	-	-	-	-	379,237,251,509
Giro pada bank lain	-	1,574,841,685	-	-	-	1,574,841,685
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	124,923,657,765.00	1,424,500,000,000	-	-	-	1,549,423,657,765
Surat berharga Dimiliki hingga jatuh tempo	333,483,797,145.99	-	-	-	-	333,483,797,146
Dinilai dari nilai wajar melalui L/R	-	-	-	-	-	-
Reserve repo dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	-	-	-	-	-	-
Modal kerja	-	-	-	-	-	-
Investasi	-	-	-	-	-	-
Konsumsi	-	-	-	-	-	-
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	19,085,559.00	3,030,150,556	-	-	-	3,049,236,115
Sub Jumlah	837,663,791,979	1,429,104,992,241	-	-	-	2,266,768,784,220
Rekening Administratif Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	-	-	5,999,999,999	65,165,042,686	69,819,062	71,234,861,747
Bank garansi yang diterbitkan	-	-	-	33,262,258,736	581,957,200	33,844,215,936
Jumlah	837,663,791,979	1,429,104,992,241	5,999,999,999	98,427,301,422	651,776,262	2,371,847,861,903

Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi

Per 31 Desember 2016 dan 2015, rekening administratif tidak mengalami penurunan nilai.

Agunan dan perlindungan kredit lainnya

Bank telah memiliki buku pedoman tentang cara menilai dan jenis jaminan yang bisa diterima sebagai mitigasi risiko kredit. Beberapa agunan utama yang diperoleh adalah tanah, bangunan dan kendaraan. Bank juga memiliki beberapa fasilitas kredit yang mendapat penjaminan dari pihak ketiga.

Umumnya, agunan diperlukan untuk setiap pemberian kredit sebagai sumber sekunder pelunasan kredit ("secondary source of repayment") dan sebagai salah satu bentuk mitigasi risiko kredit. Sumber utama pelunasan kredit adalah dari hasil usaha debitur.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Concentration of credit risk by industri sector (continued)

The following amount provide the details of the Bank credit exposure at carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements), categorized based on industry sectors as of December 31, 2016 and December 31, 2015: (continued)

Estimated losses on commitments and contingencies

As of December 31, 2016 and 2015, statements of financial position is not impaired (Notes 23).

Concentration of credit risk by industri sector

The Bank has a guidebook on how to value the type of collateral that can be accepted as credit risk mitigation. Some major collateral obtained includes land, buildings and vehicles. The Bank also has certain credit facilities guaranteed by third parties.

Generally, collateral is required for all credits extended as a secondary source of credit repayment and also as a form of credit risk mitigation. The primary source of credit repayment is the funds generated from business operations of the borrowers.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Kualitas aset keuangan

Bank telah memiliki kebijakan yang telah diterapkan secara konsisten untuk pemeringkatan risiko atas portofolio aset keuangan. Sistem peringkat ini didukung oleh berbagai analisis keuangan, dikombinasikan dengan informasi pasar yang telah diolah guna pengukuran risiko pihak lawan. Semua peringkat risiko disesuaikan dengan berbagai kategori dan ditentukan sesuai dengan panduan peringkat Bank Indonesia.

Evaluasi penurunan nilai

Pertimbangan utama dalam melakukan evaluasi penurunan nilai kredit yang diberikan khususnya pembayaran pokok atau bunga yang jatuh tempo lebih dari 90 hari atau terdapat kesulitan atau pelanggaran dari persyaratan yang terdapat dalam kontrak awal. Bank melakukan evaluasi penurunan nilai dengan dua metode yaitu evaluasi penurunan nilai secara individual dan kolektif.

Bank menentukan penyisihan kerugian penurunan nilai secara individual untuk masing-masing kredit yang diberikan yang signifikan.

Hal-hal yang dipertimbangkan dalam menentukan jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai antara lain kemampuan debitur untuk memperbaiki kinerja saat menghadapi kesulitan keuangan, proyeksi penerimaan dan ekspektasi pengeluaran saat terjadi kepailitan, ketersediaan dukungan keuangan lainnya, termasuk klaim terhadap pihak asuransi, nilai agunan yang dapat direalisasikan, dan ekspektasi waktu diperolehnya arus kas.

Penyisihan kerugian penurunan nilai dievaluasi setiap tanggal pelaporan. Sedangkan evaluasi penyisihan kerugian penurunan nilai secara kolektif dilakukan atas kredit yang diberikan yang tidak signifikan secara individual. Namun bila ada bukti obyektif penurunan nilai khususnya pembayaran pokok atau bunga menunggak lebih dari 90 hari, sistem akan menghitung penurunan nilai secara individual.

(i) Giro pada bank lain

Berikut ini adalah risiko aset keuangan berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015:

	2016		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah	828,873,603	-	828,873,603
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	828,873,603	-	828,873,603
	2015		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah	1,574,841,685	-	1,574,841,685
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	1,574,841,685	-	1,574,841,685

Rupiah
Allowance for
impairment losses
Total - net

Rupiah
Allowance for
impairment losses
Total - net

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Quality of financial assets

The Bank has a policy that has been consistently applied for risk assessment of the financial asset portfolio. This rating system is supported by a variety of financial analyses, combined with market information that has been processed for the measurement of counterparty risk. All risk ratings are adjusted to the various categories and ranks as determined in accordance with the Bank Indonesia's rating guidance.

Impairment assessment

The main considerations for the loan impairment assessment include whether any payments of principal or interest are overdue by more than 90 days or there are any known difficulties, or noncompliance of the original terms of the contract. The Bank evaluates impairment assessments using two methods: individual and collective impairment assessment.

The Bank determines the allowances for impairment losses for each significant loan on an individual basis.

Items considered when determining allowance for impairment losses include the sustainability of the debtors' business plan, its ability to improve performance once a financial difficulty has arisen, projected receipts and the expected payout should bankruptcy occurs, the availability of other financial support, including claim for the insurance party, the realizability of collateral, and the timing of expected cash flows.

The allowance for impairment losses is evaluated at each reporting date. The allowance for impairment losses based on collective evaluation is made for the loans which are not individually significant. But if there is objective evidence of impairment or certain principal payment or interest are outstanding for more than 90 days, the system will calculate the individual impairment.

(i) Current accounts with other banks

Below are financial asset risks based on the allowance for impairment losses assessment classification as of December 31, 2016 and 2015:

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai (lanjutan)

Berikut ini adalah risiko aset keuangan berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015: (lanjutan)

(ii) Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain

	2016		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah	886,564,575,077	-	886,564,575,077
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	<u>886,564,575,077</u>	<u>-</u>	<u>886,564,575,077</u>

	2015		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah	1,549,423,657,765	-	1,549,423,657,765
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	<u>1,549,423,657,765</u>	<u>-</u>	<u>1,549,423,657,765</u>

(iii) Surat berharga

	2016		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah			
Dinilai pada nilai wajar melalui L/R	760,000,000,000	-	760,000,000,000
Tersedian untuk dijual Obligasi Korporat	110,000,000,000	-	110,000,000,000
Dimiliki hingga jatuh tempo			
Obligasi Bank	394,000,000,000	-	394,000,000,000
Obligasi Korporat	150,000,000,000	-	150,000,000,000
Obligasi negara	152,699,213,368	-	152,699,213,368
Sertifikat Deposito			
Bank Indonesia	73,215,654,314	-	73,215,654,314
Reksa Dana Syariah	11,000,000,000	-	11,000,000,000
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	<u>1,650,914,867,682</u>	<u>-</u>	<u>1,650,914,867,682</u>

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Impairment assessment (continued)

Below are financial asset risks based on the allowance for impairment losses assessment classification as of December 31, 2016 and 2015: (continued)

(ii) Placement with other bank and Bank Indonesia

Rupiah
Allowance for
impairment losses
Total - net

Rupiah
Allowance for
impairment losses
Total - net

(iii) Marketable securities

Rupiah
Fair value through
profit and loss

Available for sale
Corporate Bonds

Held-to-maturity
Bonds - Bank
Bonds - Corporat
Bonds - Government
Deposit certificates
of Bank Indonesia
Sharia mutual funds
Total - net
impairment losses
Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai (lanjutan)

(iii) Surat berharga (lanjutan)

	2015		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah			
Dimiliki hingga jatuh tempo			
Sertifikat Bank			
Indonesia	14,348,732,020	-	14,348,732,020
Sertifikat Deposito			
Bank Indonesia	319,135,065,126	-	319,135,065,126
Cadangan kerugian			
penurunan nilai	-	-	-
Jumlah - bersih	333,483,797,146	-	333,483,797,146

(iv) Kredit yang diberikan

	2016			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai / <i>Impaired</i>		Jumlah / <i>Total</i>
		Individu / <i>Individual</i>	Kolektif / <i>Collective</i>	
Rumah Tangga	3,570,468,899,275		5,922,488,264	3,576,391,387,539
Konstruksi	117,121,314,642		257,908,125	117,379,222,767
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	70,069,311,472		3,051,449,905	73,120,761,377
Listrik, Gas, dan Air	4,103,879,252		-	4,103,879,252
Industri Pengolahan	7,925,295,294		124,526,940	8,049,822,234
Perdagangan besar dan eceran	86,451,556,755	1,412,977,691	1,732,671,514	89,597,205,960
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	3,682,482,462		238,396,059	3,920,878,521
Penyediaan akomodasi dan makan minum	42,598,937,062		178,530,724	42,777,467,786
Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	2,082,933,910		-	2,082,933,910
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	44,493,859,645		533,632,173	45,027,491,818
Pertambangan dan penggalian	634,220,891		34,920,364	669,141,255
Jasa kesehatan dan sosial	3,356,937,164		-	3,356,937,164
Perikanan	4,119,860,474		85,837,050	4,205,697,524
Bukan lapangan usaha / lainnya	267,983,926,760		470,741,210	268,454,667,970
Perantara keuangan	1,198,384,771		-	1,198,384,771
Jasa pendidikan	99,000,854		-	99,000,854
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	543,074,228		-	543,074,228
Jumlah	4,226,933,874,911	1,412,977,691	12,631,102,328	4,240,977,954,930
Cadangan kerugian				
penurunan nilai	(1,758,951,397)	(130,590,085)	(8,030,448,066)	(9,919,989,548)
Bersih/ neto	4,225,174,923,514	1,282,387,606	4,600,654,262	4,231,057,965,382

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Impairment assessment (continued)

(iii) Marketable securities (continued)

Rupiah
Held-to-maturity
Bank Indonesia
certificates
Deposit certificates
of Bank Indonesia
Allowance for
impairment losses
Total - net

(iv) Loans

Household
Construction
Agriculture, hunting
and forestry
Water, Gas and electricity
Utilities industry
Wholesale and groceries
Real estate, rent,
and service company
Hotel, food and
beverages
Transportation, warehousing
and communication
Social culture, and
other entertainment
service
Mining and excavation
Health and social service
Fishery
Others
Financial intermediaries
Education Service
Individual and
household services
Total
Allowance for impairment
losses
Netto

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai (lanjutan)

Berikut ini adalah risiko aset keuangan berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015: (lanjutan)

(iv) Kredit yang diberikan (lanjutan)

	2015				
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai / <i>Impaired</i>		Jumlah / <i>Total</i>	
		Individu / <i>Individual</i>	Kolektif / <i>Collective</i>		
Rumah Tangga	3,320,988,780,250		5,315,204,384	3,326,303,984,634	Household
Konstruksi	88,106,430,415		4,610,408,125	92,716,838,540	Construction
Pertanian, perburuaan, dan kehutanan	17,347,862,859		2,449,989,378	19,797,852,237	Agriculture, hunting and forestry
Listrik, Gas, dan Air	172,000,000		-	172,000,000	Water, Gas and electricity
Industri Pengolahan	1,352,539,488		314,161,995	1,666,701,483	Utilities industry
Perdagangan besar dan eceran	40,945,261,374		6,390,238,935	47,335,500,309	Wholesale and groceries
Real estate usaha persewaan dan jasa perusahaan	1,546,181,134		748,178,290	2,294,359,424	Real estate, rent, and service company
Penyediaan akomodasi dan makan minum	2,602,326,517	-	16,733,316,040	19,335,642,557	Hotel, food and beverages
Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	56,800,604			56,800,604	Transportation warehousing, and communication
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	6,201,163,144		6,698,868,612	12,900,031,756	Social culture, and other entertainment service
Pertambangan dan penggalian	418,819,555			418,819,555	Mining and excavation
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	507,959,073			507,959,073	Health and social service
Perikanan	329,252,741		140,114,828	469,367,569	Fishery
Bukan lapangan usaha / lain lain	295,668,032,936		689,543,251	296,357,576,187	Others
Perantara keuangan	10,333,333,333			10,333,333,333	Financial intermediaries
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	549,133,977		107,317,338	656,451,315	Individual and household services
Jumlah	3,787,125,877,400	-	44,197,341,176	3,831,323,218,576	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,209,466,184)		(18,126,026,712)	(19,335,492,896)	Allowances for impairment losses
Bersih/ neto	3,785,916,411,216	-	26,071,314,464	3,811,987,725,680	Netto

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Impairment assessment (continued)

Below are financial asset risks based on the allowance for impairment losses assessment classification as of December 31, 2016 and 2015: (continued)

(iv) Loans (continued)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

1. Risiko Kredit (lanjutan)

Evaluasi penurunan nilai (lanjutan)

(iv) Kredit yang diberikan (lanjutan)

Mutasi penyisihan (CKPN) berdasarkan jenis kredit yang diberikan :

	2016				
	Modal kerja / Working capital	Investasi / Investment	Konsumsi / Consumption	Jumlah / Total	
Saldo CKPN awal tahun	10,188,606,845	4,859,132,920	4,846,581,145	19,894,320,910	Balance CKPN at beginning of year
Penyisihan CKPN tahun berjalan	5,700,607,634	917,538,618	498,899,002	7,117,045,254	Provision CKPN during the year
Penghapusan tahun berjalan	-	-	-	-	Written-off during the year
Saldo 31 Desember 2016	15,889,214,479	5,776,671,538	5,345,480,147	27,011,366,164	Balance as of December 31, 2016
Penyisihan kerugian atas kredit yang mengalami penurunan nilai secara individual	940,599,949	-	-	940,599,949	Allowance for impairment losses for impaired loans on Individual impairment
Penyisihan kerugian penurunan nilai secara kolektif atas kredit yang tidak mengalami penurunan nilai	1,474,000,636	2,793,094,596	4,712,294,367	8,979,389,599	Allowance for impairment losses for Collective impairment for non-impaired loans
Saldo 31 Desember 2016	2,414,600,585	2,793,094,596	4,712,294,367	9,919,989,548	Balance as of December 31, 2016

2. Risiko Pasar

Manajemen risiko pasar berhubungan dengan risiko kerugian yang dihadapi Bank akibat dari pergerakan variabel pasar (perubahan suku bunga dan nilai tukar) yang mempengaruhi

Risiko Pasar secara komposit dinilai rendah baik inherent risk maupun kualitas manajemen risiko. Eksposur resiko pasar tidak signifikan, mayoritas portfolio treasury ditempatkan pada instrumen low risk yaitu penempatan dan reverse repo. Dalam melakukan penempatan dana pada bank counterparty, bank telah memperhatikan batasan maksimum yang diperbolehkan regulator.

Pengelolaan risiko pasar dilakukan sesuai dengan kebijakan dan prosedur Bank yang berkaitan dengan produk dan jasa serta aktivitas treasury dan risiko yang melekat pada bisnis.

Risiko suku bunga timbul akibat perubahan harga instrumen keuangan dari posisi trading book atau akibat perubahan nilai ekonomis posisi banking book, karena perubahan suku bunga.

Dalam mengelola risiko suku bunga dilakukan pada eksposur banking book, dengan memperhatikan posisi gap aset dan liabilitas Bank yang sensitif terhadap pergerakan suku bunga yang mempengaruhi stabilitas tingkat profitabilitas Bank.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

1. Credit Risk (continued)

Impairment assessment (continued)

(iv) Loans (continued)

Movement of allowance (CKPN) by type of loans :

2. Market Risk

Market risk management associated with the risk of loss of the Bank resulting from changes in interest rates and exchange rates that affect the Bank portfolio.

Market risk is the composite is undervalued both inherent risk and quality of risk management . Exposure to market risk is not significant , the majority of the instruments placed on the treasury portfolio of low risk , namely placement and reverse repo. In placing funds at the bank counterparty , banks have noticed the maximum allowed limit by regulator.

Management of market risk is performed in accordance with the Bank's policies and procedures related with the products and services and also treasury activities and the inherent risk of the business.

Interest rate risk is risk as the effect of changes in the financial instrument prices from the trading book position or the effect of changes of the economic value position of the banking book because of the change in the interest rate.

Management of interest rate risk is performed on the banking book exposure by considering the gap position of the Bank's assets and liabilities, which are sensitive to interest rate movements, which influence the stability of the Bank's profitability level.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

2. Risiko Pasar (lanjutan)

Tabel di bawah ini merupakan rata-rata tingkat suku bunga kontraktual per tahun untuk aset dan liabilitas keuangan yang signifikan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015:

	2016
ASET	
Giro pada Bank Indonesia	2.50%
Giro pada Bank Lain	0.11%
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	5.41%
Surat-surat berharga	7.00%
Kredit yang diberikan	11.75%
LIABILITAS	
Simpanan nasabah	7.50%
Simpanan dari bank lain	6.50%

3. Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank.

Secara inherent risiko likuiditas dinilai cukup tinggi, dikarenakan ketergantungan dana terhadap depasan inti (dana mahal) sangat tinggi, sehingga sangat riskan bila dana tersebut ditarik sewaktu-waktu.

Untuk meminimalisasi risiko likuiditas, Bank telah melakukan langkah-langkah sebagai berikut :

1. Menjaga ketersediaan dana sesuai dengan kebutuhan operasional kas pemerintah daerah, pemenuhan Giro Wajib Minimum (GWM) dan kebutuhan penarikan nasabah masyarakat;
2. Mengoptimalkan fungsi ALCO dan treasury;
3. Mengelola penghimpunan Dana Pihak Ketiga yang seimbang dengan pertumbuhan penyaluran kredit;
4. Menjaga hubungan baik dengan sumber pendanaan dan pemegang dana dominan.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

2. Market Risk (continued)

The tables below summarize the average of contractual interest rates per annum for significant financial assets and liabilities as of December 31, 2016 and 2015:

	2015	
		ASSETS
	2.50%	Current accounts with Bank Indonesia
	0.11%	Current account with other banks
	5.41%	Placements with Bank Indonesia and other banks
	-	Marketable securities
	11.75%	Loans
		LIABILITIES
	7.50%	Deposits from customers
	6.50%	Deposits from other banks

3. Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk due to the inability of the Bank to meet its maturing obligations from cash flow funding sources and / or from high-quality liquid assets that can be pledged, without disrupting the activities and financial condition of the Bank.

Inherent liquidity risk is considered quite high , due to dependence on core depositors funds (funds expensive) is very high , so it is very risky if the funds are withdrawn at any time.

To minimize liquidity risk, Bank has made some steps, they are:

1. Maintain the availability of funds in accordance with the operational needs of local government coffers, Statutory compliance (GWM) and withdrawal of society customers' needs;
2. Optimizing ALCO dan treasury function;
3. Managing the balance of Third Party fund raising to lending growth;
4. Maintaining good relationships with funding sources party and the dominant fund holders.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

3. Risiko Likuiditas (lanjutan)

Tabel jatuh tempo berikut menyajikan informasi mengenai
perkiraan sisa jatuh tempo dari aset dan liabilitas keuangan pada
tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 :

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

3. Liquidity Risk (continued)

The following maturity tables provide information about the
expected maturities within which financial assets and liabilities as
of December 31, 2016 and 2015:

2016						
Nilai tercatat / Carrying amount	Kurang dari 1 bulan / Less than 1 month	1 - 3 bulan / months	3 - 6 bulan / Months	6 - 12 bulan / Months	Lebih dari 12 bulan / More than 12 months	
Aset keuangan						
Kas	184,326,636,800	184,326,636,800	-	-	-	-
Giro pada Bank Indonesia	308,263,746,893	308,263,746,893	-	-	-	-
Giro Pada Bank Lain	828,873,604	828,873,604	-	-	-	-
Penempatan Pada Bank Indonesia dan Bank Lain	886,564,575,077	474,925,024,992	185,000,000,000		164,119,298,298	62,520,251,787
Surat-surat Berharga	1,650,914,867,682	152,699,213,368	881,000,000,000	50,000,000,000	73,215,654,314	494,000,000,000
- Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi						
Diperdagangkan	-	-	-	-	-	-
- Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba-rugi - Ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar	771,000,000,000	-	771,000,000,000			
- Tersedia untuk dijual	110,000,000,000	-	60,000,000,000	50,000,000,000	-	-
- Dimiliki hingga jatuh tempo	769,914,867,682	152,699,213,368	50,000,000,000	-	73,215,654,314	494,000,000,000
- Pinjaman yang diberikan dan Piutang	-	-	-	-	-	-
Kredit Yang Diberikan	4,467,569,802,870	18,914,842,269	7,552,633,873	5,732,737,958	24,661,054,821	4,410,708,533,949
- Modal Kerja	131,389,721,175	17,391,656,600	6,855,238,817	2,523,712,478	13,671,586,741	90,947,526,538
- Investasi	310,570,881,870	251,613,636	124,861,048	400,893,869	1,704,273,074	308,089,240,243
- Konsumsi	4,025,609,199,825	1,271,572,032	572,534,008	2,808,131,611	9,285,195,006	4,011,671,767,168
Pendapatan Bunga Yang Masih Akan Diterima	45,795,390,864	69,481,110	3,912,579,884	66,215,525	242,234,206	41,504,880,139
Jumlah aset keuangan	7,544,263,893,789	1,140,027,819,035	1,077,465,213,757	55,798,953,483	262,238,241,639	5,008,733,665,875
Liabilitas keuangan						
Liabilitas segera	-	-	-	-	-	-
Simpanan dari nasabah	4,333,739,071,596	1,901,524,418,267	1,628,554,782,822	139,330,000,000	596,857,466,169	67,472,404,338
Simpanan dari Bank Lain	1,999,789,860,613	1,308,789,860,613	676,000,000,000	-	15,000,000,000	-
Pinjaman yang diterima	52,000,000,000	-	-	-	-	52,000,000,000
Liabilitas lain-lain	305,197,216,980	54,991,168,948	-	247,980,431,380	-	2,225,616,652
Jumlah liabilitas keuangan	6,690,726,149,189	3,265,305,447,828	2,304,554,782,822	387,310,431,380	611,857,466,169	121,698,020,990
Perbedaan jatuh tempo	853,537,744,600	(2,125,277,628,793)	(1,227,089,569,065)	(331,511,477,897)	(349,619,224,530)	4,887,035,644,885

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

3. Risiko Likuiditas (lanjutan)

Tabel jatuh tempo berikut menyajikan informasi mengenai perkiraan sisa jatuh tempo dari aset dan liabilitas keuangan pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 : (lanjutan)

		2015				
	Nilai tercatat / Carrying amount	Kurang dari 1 bulan / Less than 1 month	1 - 3 bulan / months	3 - 6 bulan / Months	6 - 12 bulan / Months	Lebih dari 12 bulan / More than 12 months
Aset keuangan						
Kas	238,979,982,250	238,979,982,250	-	-	-	-
Giro pada Bank Indonesia	379,237,251,509	379,237,251,509	-	-	-	-
Antar bank aktiva	1,171,074,841,686	1,091,074,841,686	80,000,000,000	-	-	-
Tagihan atas Efek efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	333,483,797,146	-	123,573,826,534	195,561,238,592	14,348,732,020	-
Kredit yang diberikan	3,831,323,218,574	4,267,602,616	1,982,551,398	17,460,394,572	19,313,709,518	3,788,298,960,470
Pembiayaan syariah	172,911,107,183	50,036,666,665	11,758,009	96,527,721	406,670,874	122,359,483,914
Lain-lain	451,820,964,553	363,257,245,578	82,861,254,578	5,021,411,060	1,391,601,339	(710,548,002)
Jumlah aset keuangan	6,578,831,162,901	2,126,853,590,304	288,429,390,519	218,139,571,945	35,460,713,751	3,909,947,896,382
Liabilitas keuangan						
Liabilitas segera						
Simpanan dari nasabah	3,777,751,219,880	2,090,581,267,885	670,415,144,564	715,751,198,292	301,003,609,139	-
Antar bank passiva	1,652,762,099,026	1,283,762,099,026	252,500,000,000	116,500,000,000	-	-
Pinjaman yang diterima	2,000,000,000	-	-	-	-	2,000,000,000
Liabilitas lain-lain	611,490,321,137	149,251,736,292	-	304,267,437,449	-	157,971,147,396
Jumlah liabilitas keuangan	6,044,003,640,043	3,523,595,103,203	922,915,144,564	1,136,518,635,741	301,003,609,139	159,971,147,396
Perbedaan jatuh tempo	534,827,522,858	(1,396,741,512,899)	(634,485,754,045)	(918,379,063,796)	(265,542,895,388)	3,749,976,748,986

Untuk memastikan kemampuan Bank dalam memenuhi segera kewajibannya kepada nasabah atau counterparty, Bank menerapkan kebijakan pengelolaan likuiditas melalui alokasi penempatan pada cadangan primer (Primary Reserve) yang mana prioritas utama penempatan dana tersebut untuk memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Primary Reserve juga bertujuan untuk mengantisipasi kemungkinan terjadi penarikan oleh nasabah, baik penarikan dana simpanan masyarakat maupun penarikan kredit, cadangan sekunder (Secondary Reserve) dimana cadangan tersebut dapat digunakan antara lain :

- Untuk memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek;
- Memenuhi kebutuhan likuiditas yang harus segera dipenuhi yang sebelumnya tidak diperkirakan;
- Sebagai tambahan apabila cadangan primer tidak mencukupi.

Selain itu Bank telah memiliki kebijakan Contingency Funding Plan yang berisi langkah-langkah yang harus dilakukan oleh Bank dalam mengantisipasi dan menghadapi kondisi kesulitan likuiditas dimana dalam pengelolaan likuiditas harian dilakukan oleh Divisi Treasury dan Dana dan terhadap terjadi perubahan eksternal Bank telah memiliki komite ALCO (Asset and Liabilities Committee).

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

3. Liquidity Risk (continued)

The following maturity tables provide information about the expected maturities within which financial assets and liabilities as of December 31, 2016 and 2015: (continued)

To ensure the Bank's ability to fulfill immediately their obligations to customers or counterparties, the Bank implemented a policy of managing liquidity through placements in the allocation of primary backup (Primary Reserve) which is the main priority placement of these funds to meet the conditions set by Bank Indonesia. Primary Reserve also aims to anticipate the possibility of a withdrawal by customers, either withdrawal of public deposits and withdrawals of credit, secondary reserve (Secondary Reserve) in which such reserves can be used include:

- To meet the needs of short-term liquidity;
- Meeting the needs of liquidity that must be met which had not been expected.
- In addition, if the primary backup is not sufficient.

In addition the Bank has had a policy Contingency Funding Plan which contains the steps to be taken by the Bank to anticipate and address the condition of liquidity difficulties in which the management of daily liquidity carried out by the Treasury Division and the Fund and to changes in the external Bank has a committee ALCO (Asset and liabilities Committee).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

4. Risiko Operasional

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

Didalam pengelolaan risiko operasional Bank telah membuat kebijakan secara menyeluruh disetiap unit kerja dan aktivitas operasional Bank. Adapun beberapa kebijakan dalam pengendalian risiko operasional antara lain :

- Melakukan pengkajian terhadap kebijakan, pedoman dan prosedur pengendalian intern sesuai dengan kondisi perkembangan dunia perbankan, kebijakan pemerintah dan limitasi operasional yang ditetapkan.
- Melakukan pengkajian terhadap produk dan aktivitas baru.
- Melakukan tindakan pemantauan, koreksi dan penyelesaian terhadap hasil temuan baik dari pihak intern dan pihak ekstern.

Risiko operasional secara komposit dinilai cukup tinggi. Penilaian risiko operasional yang dinilai cukup tinggi dapat dilihat dari beberapa hal antara lain:

- Pemenuhan struktur organisasi belum memadai, dengan diberlakukannya struktur organisasi yang baru akan menyebabkan banyak kekosongan jabatan disetiap unit kerja;
- Terdapat kelemahan dalam pemetaan kebutuhan jumlah SDM di beberapa kantor cabang berdasarkan beban kerja.
- Belum dilakukan peningkatan kualitas dan pengetahuan sumber daya manusia secara berkesinambungan dibagian yang memerlukan keahlian/kompetensi khusus untuk menghindari terjadi kegagalan karena faktor manusia.
- Masih terdapat kekosongan jabatan di beberapa bagian dan kantor cabang sehingga kinerja dan pengendalian intern kurang optimal.
- Belum dilakukan backup jaringan pada kantor kas yang mengakibatkan operasional terhenti bila terjadi gangguan.

	2016
Pendapatan bruto	
(rata-rata 3 tahun terakhir)	386,801,169,341
Beban modal	58,020,175,401

Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)

Risiko operasional	725,252,192,514
---------------------------	------------------------

5. Risiko Hukum

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis, yang antara lain disebabkan ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

4. Operational Risk

Operational risk is the risk due to the inadequacy and / or malfunction of some internal processes, human error, system failure, and / or the presence of external events affecting the operations of the Bank.

In operational risk management The Bank has made a policy thoroughly each work unit and the operational activities of the Bank. As for some of the policies in controlling operational risks, among others:

- Conduct a review of the policies, guidelines and procedures for internal control in accordance with the conditions of the development of the banking sector, government policy and operational limitations specified.
- Conduct a review of the new products and activities.
- Take action monitoring, correction and completion of the findings from both internal and external parties.

Operational risk composites rated quite high. Operational risk assessment rated high enough to be seen from several things, among others:

- Fulfillment of inadequate organizational structure, with the implementation of the new organizational structure will cause a lot of vacancy each work unit;
- There are weaknesses in the mapping needs of HR in several branches based on the workload.
- Not to improve the quality and knowledge of human resources sustainably section that requires skill / competence particular to avoid failures due to human factors.
- There are still some parts of the vacancy and the branch office so that performance and internal control less than optimal.
- Not to do network backup to the cash office which resulted in operational stops when an interruption occurs.

	2015	
		Gross Income
	309,243,698,813.67	(average last 3 years)
	46,386,554,822.05	Capital Charge

**Operasional Risk
Weighted Assets**

579,831,935,276

5. Legal Risk

Legal risk is the risk due to legal aspects, legal claims and/or weaknesses in agreements which among others are caused by the absence of supporting regulations, weaknesses in agreements such as the criteria for valid contracts is not fulfilled, and collateral arrangements are inappropriate.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

5. Risiko Hukum (lanjutan)

Asek yuridis 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;
- Kompleksitas kegiatan usaha bank masih relatif sederhana, sehingga potensi risiko hukum yang mungkin terjadi masih relatif kecil;
- Setiap terdapat perjanjian kerjasama dengan pihak ketiga, terlebih dahulu dilakukan pengkajian terhadap draft perjanjian tersebut untuk meminimalisir risiko hukum yang timbul dikemudian hari.

Identifikasi risiko hukum dilakukan pada seluruh aktivitas fungsional yang melekat pada perkreditan, treasury, operasional, sistem informasi teknologi dan pengelolaan sumber daya

6. Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan stakeholder yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.

Identifikasi risiko reputasi dilakukan secara berkala sesuai dengan pengalaman kerugian di masa lalu yang disebabkan oleh risiko reputasi. Penilaian risiko reputasi dilakukan secara kualitatif antara lain bersumber dari pemberitaan negatif yang muncul dari masyarakat/nasabah dan keluhan nasabah.

Secara komposit dinilai rendah, baik dari risiko inheren maupun dari kualitas penerapan manajemen risiko dan dalam pengelolaan risiko reputasi Bank telah melakukan langkah-langkah antara lain:

- Bank telah membentuk Bidang Sekretaris Perusahaan dibawah Divisi Umum sesuai dengan SK Direksi No.210 tahun 2016 tentang struktur organisasi Bank Jambi.
- Bank telah memiliki Buku Pedoman Perusahaan tentang perlindungan konsumen dan penyelesaian pengaduan nasabah.
- Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Divisi SKAI melakukan kaji ulang dan pemantauan terhadap kebijakan yang dikeluarkan manajemen agar tidak menimbulkan pemberitaan negatif kepada masyarakat.

7. Risiko Strategik

Risiko strategik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan

Pengendalian risiko strategik dilakukan dengan cara melakukan monitoring atas pencapaian/realisasi target anggaran yang telah ditetapkan secara berkala serta bersama-sama mencari solusi dan faktor-faktor penyebab rencana anggaran tersebut tidak

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

5. Legal Risk (continued)

Asek juridical composite undervalued, both of the inherent risk as well as of the quality of risk management, among others:

- There are no litigation processes that occur in the bank;
- Agreements made banks have generally been adequate;
- The complexity of the business of banks is still relatively modest, so the potential legal risks that may occur is relatively small;
- Each contained a cooperation agreement with a third party, first performed an assessment of the draft agreement to minimize the legal risks that arise in the future.

Legal risk indentifacation is performed for all functional activites that are inherent to loan, treasury, operational and information technology systems and human resources management.

6. Reputation Risk

Reputation risk is the risk due to a decrease in the stakeholders' trust that results from a negative perception of the Bank.

Reputation risk identification is performed periodically based on the knowledge of historical losses due to reputation risk. Reputation risk valuation is performed qulitatively among others from the public/customers and customer's complaints

In composite undervalued, both inherent risk and of the quality of risk management and in the management of reputation risk the Bank has taken the steps include:

- The Bank has established Field Secretary of the Company under the General Division of the Board of Directors in accordance with Decree 210 in 2016 on the organizational structure of the Bank Jambi.
- The Bank has Handbook Company on Completion of consumer protection and customer complaints.
- Risk Management Unit and the Internal Audit Division conducted a review and monitoring of the policies issued by the management in order not to cause negative news to the public.

7. Strategic Risk

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

Strategic risk control is performed by monitoring the achievement / realization of the target set budget regularly and work together to find solutions and the factors that cause the budget plan is not reached.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Manajemen risiko yang dilakukan Bank adalah sebagai berikut:
(lanjutan)

7. Risiko Strategik (lanjutan)

Risiko strategik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Identifikasi risiko strategik dilakukan secara berkala sesuai dengan pengalaman kerugian dimasa lalu yang disebabkan oleh risiko strategik. Pengendalian risiko strategik dilakukan melalui monitoring pencapaian/realisasi atas anggaran yang sudah ditetapkan secara berkala dan dilanjutkan dengan mitigasi dari faktor-faktor penyebab kegagalan.

8. Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada prakteknya, risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian dan ketentuan lain yang berlaku, seperti:

- (i) Risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Kualitas Aset, Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
- (ii) Risiko lain yang terkait dengan ketentuan eksternal dan internal

Risiko kepatuhan timbul akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi kinerja Bank.

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.

Selain itu dalam pengelolaan risiko kepatuhan Bank telah membentuk Satuan Kepatuhan dibawah naungan Direktur Kepatuhan yang memiliki tugas dan tanggung jawab sebagai berikut :

- Membuat langkah-langkah dalam mendukung terciptanya budaya kepatuhan di seluruh unit kerja.
- Melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring dan pengendalian terhadap risiko kepatuhan yang mengacu kepada ketentuan regulator dan perundang-undangan yang berlaku.
- Menilai, mereview, merekomendasikan dan mengevaluasi efektivitas, kecukupan dan kesesuaian kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Melakukan upaya-upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan aktivitas Bank telah berjalan sesuai dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.

37. RISK MANAGEMENT (Continued)

Risk management did by the Bank are as follows: (continued)

7. Strategic Risk (continued)

Strategic risk is the risk due to inaccurate decision making and/or implementation of strategic decisions and failure in anticipating business environment changes. Strategic risk identification is performed periodically based on knowledge of historical losses due to strategic risk. Strategic risk control is performed through periodical monitoring the realization of the budget determined periodically, followed by the investigation of the factors that cause failures.

8. Compliance Risk

Compliance risk is the risk incurred because the Bank has not complied with and/or has not implemented appropriate internal policies and regulations. In practice, compliance risk is inherent to the Bank's risk related to regulations, prudential provisions and other provisions, such as:

- (i) Credit risk related to Capital Adequacy Ratio (CAR), Asset Quality, Allowance for Impairment Losses, and Legal Lending Limit (LLL) regulations;
- (ii) Market risk related to Net Open Position (NOP) regulations;

Compliance risk arising from the Bank did not comply and / or failed internal processes, human error, system failure, and / or the presence of external events that affect the Bank's performance.

In composite undervalued, based on the results of the assessment of compliance risk inherent in all the activities that the potential risk is low and the quality of risk management assessment is sufficient.

In addition to the Bank's compliance risk management has been formed under the auspices of the Compliance Unit Compliance Director, who has duties and responsibilities as follows:

- Make steps in supporting the creation of a culture of compliance throughout the work unit.
- The identification, measurement, monitoring and control of compliance risks, which refers to the regulatory provisions and the applicable legislation.
- Assessing, reviewing, recommending and evaluating the effectiveness, adequacy and suitability of policies, regulations, systems and procedures that are owned by the legislation in force.
- It takes measures to ensure that policies, regulations, systems and procedures as well as the activities of the Bank's activities have been run in accordance with the provisions and the applicable legislation.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

38. MANAJEMEN MODAL

Tujuan utama dari kebijakan Bank atas kebijakan pengelolaan modal adalah untuk memastikan bahwa Bank memiliki modal yang kuat untuk mendukung strategi pengembangan ekspansi usaha Bank saat ini dan mempertahankan kelangsungan pengembangan di masa mendatang serta untuk memenuhi ketentuan kecukupan permodalan yang ditetapkan oleh regulator serta memastikan agar struktur permodalan Bank telah efisien.

Bank menyusun Rencana Permodalan berdasarkan penilaian dan penelaahan atas kebutuhan kecukupan permodalan yang dipersyaratkan dan mengkombinasikannya dengan tinjauan perkembangan ekonomi terkini. Bank senantiasa akan menghubungkan tujuan keuangan dan kecukupan modal terhadap risiko yang dapat ditoleransi melalui proses perencanaan modal, begitu pula dengan bisnis yang disesuaikan dengan tingkat permodalan dan persyaratan likuiditas Bank.

Kebutuhan permodalan Bank juga direncanakan dan didiskusikan secara rutin yang didukung dengan data-data analisis.

Rencana Permodalan disusun oleh Dewan Direksi sebagai bagian dan Rencana Bisnis Bank dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Perencanaan ini diharapkan akan memastikan tersedianya modal yang cukup dan terciptanya struktur permodalan yang kuat guna mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menentukan dan mengawasi kebutuhan modal Bank. Bank diwajibkan untuk mentaati peraturan yang berlaku dalam hal ini modal yang diwajibkan regulator. Pendekatan Bank terhadap pengelolaan modal ditentukan oleh strategi dan persyaratan organisasi bank, dengan memperhitungkan peraturan, serta keadaan ekonomi dan komersial.

Bank mematuhi semua persyaratan modal yang ditetapkan oleh pihak regulator sepanjang periode pelaporan, khususnya berkenaan dengan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) dan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR).

Pada tahun 2015, Bank menghitung kebutuhan modal berdasarkan peraturan Bank Indonesia No.15/12/PBI/2013. Mulai tanggal 2 Februari 2016, Bank menghitung kebutuhan modal berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.11/POJK.03/2016 tanggal 29 Januari 2016 dan diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum", dimana modal yang diwajibkan regulator dianalisa dalam dua tier sebagai berikut:

- Modal inti (tier 1), yang terdiri dari modal inti utama dan modal inti tambahan. Modal inti utama antara lain meliputi modal ditempatkan dan disetor penuh, tambahan modal disetor, cadangan umum, laba tahun-tahun lalu dan tahun berjalan (100%), penghasilan komprehensif lainnya berupa potensi keuntungan/kerugian yang berasal dari perubahan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual dan pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti, selisih kurang dari penyisihan penghapusan aset produktif sesuai ketentuan Bank Indonesia dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif yang diperbolehkan. Aset pajak tangguhan, aset takberwujud (termasuk goodwill) dan penyertaan (100%) merupakan faktor pengurang modal inti utama. Modal inti tambahan antara lain terdiri dari saham preferen, surat berharga subordinasi dan pinjaman subordinasi dimana ketiganya bersifat non kumulatif setelah dikurangi pembelian kembali.

38. CAPITAL MANAGEMENT

The primary objectives of the Bank's capital management policy are to ensure that the Bank has a strong capital to support the Bank's business expansion strategy currently to sustain future development of the business, to meet regulator capital adequacy requirements and also to ensure the efficiency of Bank's capital structure.

Bank undertakes Capital Planning based on assessment and review of the capital situation in terms of the legal capital adequacy requirement, combined with assessment of economic outlooks. Bank will continue to link financial and capital adequacy goals to risk which can be tolerated appetite through the capital planning process method as well as assess the businesses based on Bank's capital and liquidity requirements.

The capital needs of the Bank are also discussed and planned on a routine basis supported by data analysis.

Capital Planning is prepared by the Board of Directors as part of Bank's business plan and is approved by the Board of Commissioners. Capital Planning ensures that adequate levels of capital and strong mix of the different components of capital are maintained to support business growth in the future.

Financial Services Authority (OJK) sets and monitors capital requirements for the Bank. The Bank is required to comply with prevailing regulation in respect of regulatory capital. The Bank's approach to capital management is driven by bank's strategic and organisational requirements, taking into account regulatory, economic and commercial environment

Bank has complied with all regulator imposed capital requirements throughout the reporting period, particularly regarding Capital Adequacy Ratio (CAR) and calculation of Risk Weighted Assets (RWA).

In 2015, the Bank calculates its capital requirements in accordance with BI regulation No.15/12/PBI/2013. Starting February 2, 2016, the Bank calculates its capital requirements in accordance with Financial Services Authority Regulation (POJK) No.11/POJK.03/2016 dated January 29, 2016 about "Minimum Capital Reserve for General Bank", where the regulatory capital is analyzed into two tiers as follows:

- Tier 1 capital, which consists of core and additional core capital. Core capital includes issued and fully paid-up capital, additional paid-in capital, general reserve, specific reserve, retained earnings and profit for the year (100%), other comprehensive income deriving from potential gain/loss from the changes in fair value of financial assets classified as available-for-sale and remeasurement on defined benefit pension plan, shortfall between allowable amount of allowance for uncollectible account on productive assets according to Bank Indonesia guideline and allowance for impairment losses on productive assets. Deferred tax assets, intangible assets (including goodwill) and share investments (100%) are deducted from core capital. Additional core capital includes non-cumulative preference shares, subordinated securities and subordinated debts net of buyback portion.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

38. MANAJEMEN MODAL (Lanjutan)

- Modal pelengkap (tier 2) antara lain meliputi surat berharga subordinasi dan pinjaman subordinasi serta penyisihan penghapusan aset produktif sesuai ketentuan Bank Indonesia.

Beberapa batasan berlaku untuk bagian-bagian modal yang diwajibkan oleh regulator, antara lain Bank wajib menyediakan modal inti (tier 1) paling rendah sebesar 6% dari ATMR dan modal inti utama (*Common Equity tier 1*) paling rendah sebesar 4,5% dari ATMR.

- Modal tier 1, meliputi modal ditempatkan dan disetor penuh, cadangan umum, saldo laba dan laba periode berjalan.
- Modal tier 2, meliputi penyisihan kerugian penurunan nilai yang diperbolehkan.

Bank tidak mempunyai modal tambahan lain yang memenuhi kriteria modal tier 3 sesuai dengan peraturan BI yang berlaku.

Berbagai batasan telah diterapkan untuk bagian-bagian modal yang diwajibkan oleh regulator. Pengaruh dari pajak tangguhan telah dikeluarkan dalam menentukan jumlah saldo laba untuk modal tier 1; hanya 50 persen laba periode berjalan sebelum pajak tangguhan yang dapat diperhitungkan dalam modal tier 1; dan modal tier 2 tidak boleh melebihi modal tier 1. Juga terdapat batasan jumlah penyisihan kolektif penurunan nilai yang boleh dimasukkan sebagai bagian dari modal tier 2.

Aset Tertimbang Menurut Risiko ("ATMR") Bank ditentukan berdasarkan persyaratan yang telah ditentukan yang mencerminkan berbagai tingkatan risiko yang terkait dengan aset dan eksposur, yang tidak tercermin dalam laporan posisi keuangan. Berdasarkan peraturan BI, Bank diharuskan untuk mempertimbangkan risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional dalam mengukur ATMR Bank.

Kebijakan Bank adalah menjaga modal yang kuat untuk menjaga kepercayaan pemodal, kreditur dan pasar dan untuk mempertahankan perkembangan bisnis di masa depan. Pengaruh tingkat modal terhadap tingkat pengembalian ke pemegang saham juga diperhitungkan dan Bank juga memahami perlunya menjaga keseimbangan antara tingkat pengembalian yang tinggi, yang dimungkinkan dengan gearing yang lebih besar serta keuntungan-keuntungan dan tingkat keamanan yang didapat dari posisi modal yang kuat.

Manajemen menggunakan rasio permodalan yang diwajibkan regulator untuk memantau permodalan Bank dan rasio-rasio modal ini tetap menjadi standar industri untuk mengukur kecukupan modal. Pendekatan OJK untuk pengukuran ini terutama didasarkan pada pemantauan hubungan antara profil risiko Bank dengan ketersediaan modal. Bank wajib menyediakan modal minimum sesuai profil

Penyediaan modal minimum sebagaimana dimaksud ditetapkan sebagai berikut:

- a. Untuk profil risiko peringkat 1 (satu), modal minimum terendah yang wajib dimiliki adalah 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko;
- b. Untuk profil risiko peringkat 2 (dua), modal minimum terendah yang wajib dimiliki adalah 9% sampai dengan kurang dari 10% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko;

38. CAPITAL MANAGEMENT (Continued)

- Supplementary capital (tier 2), which includes subordinated securities and subordinated debts and allowance for uncollectible account on productive assets according to Bank Indonesia guideline.

Various limits have been set to elements of the regulatory capital, such as Banks are required to provide core capital (tier 1) at a minimum of 6% from Risk Weighted Assets and Common Equity tier 1 at a minimum of 4.5% from Risk Weighted Assets.

- Tier 1 capital, which includes issued and fully paid share capital, general reserve, retained earnings and profit for the period.
- Tier 2 capital, which includes the eligible amount of allowance for impairment losses.

The Bank does not have any other supplementary capital which meets the criteria of tier 3 capital under prevailing BI regulation.

Various limits are applied to elements of the regulatory capital. The effect of deferred taxation has been excluded in determining the amount of retained earnings for tier 1 capital; only 50 percent of the profit for the period before deferred taxation being included in tier 1 capital; and qualifying tier 2 capital cannot exceed tier 1 capital. There is also a restriction on the amount of collective impairment allowances that may be included as part of tier 2 capital.

The Bank's risk weighted assets ("ATMR") are determined according to specified requirements that seek to reflect the varying levels of risk attached to assets and exposures not recognised in the statement of financial position. Based on BI regulations, the Bank needs to take into consideration its credit risk, market risk and operational risk in measuring the ATMR.

The Bank's policy is to maintain a strong capital base so as to maintain investor, creditor and market confidence and to sustain future development of business. The impact of the level of capital on shareholders' return is also recognised and the Banks also recognise the need to maintain a balance between the higher return that might be possible with greater gearing and the advantages and security level afforded by a strong capital position.

Management uses regulatory capital ratios in order to monitor its capital base, and these capital ratios remain the industry standards for measuring capital adequacy. OJK's approach to such measurement is primarily based on monitoring the relationship of the Bank's risk profile with the available capital. The Bank is required to provide minimum capital based on the risk profile.

Minimum capital requirements are as follows:

- a. For banks with risk profile rating 1(one), the minimum capital requirement is 8% of Risk Weighted Asset;
- b. For banks with risk profile rating 2(two), the minimum capital requirement is 9% to less than 10% of Risk Weighted Asset;

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

38. MANAJEMEN MODAL (Lanjutan)

Penyediaan modal minimum sebagaimana dimaksud ditetapkan sebagai berikut: (lanjutan)

- c. Untuk profil risiko peringkat 3 (tiga), modal minimum terendah yang wajib dimiliki adalah 10% sampai dengan kurang dari 11% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko;
- d. Untuk profil risiko peringkat 4 (empat) atau 5 (lima), modal minimum terendah yang wajib dimiliki adalah 11% sampai dengan kurang dari 14% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko.

Posisi modal yang diwajibkan regulator Bank sesuai peraturan Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut:

	2016	
<i>(disajikan dalam ribuan rupiah)</i>		
Modal inti (Tier 1)	946,254	
Modal inti utama (CET 1)	997,850	
	1,944,104	
Modal pelengkap (Tier 2)	-	
Jumlah modal	946,254	
Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)		
Risiko kredit	3,856,089	
Risiko operasional	670,415	
Risiko pasar	-	
Jumlah Aset Tertimbang Menurut Risiko	4,526,504	
Rasio kecukupan modal		
Rasio CET 1	22,04%	
Rasio Tier 1	20,90%	
Rasio Tier 2	-	
Rasio modal terhadap ATMR	20,90%	
Rasio kewajiban penyediaan modal minimum untuk risiko kredit dan risiko operasional	20,90%	
Rasio kewajiban penyediaan modal minimum untuk risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional	20,90%	
Rasio kewajiban penyediaan modal minimum yang diwajibkan	9% - <10%	

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berwenang menetapkan modal minimum lebih besar dari modal minimum dalam hal OJK menilai suatu bank menghadapi potensi kerugian yang membutuhkan modal lebih besar.

Berdasarkan *self-assessment* Bank, pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 profil risiko Bank dinilai berada pada peringkat 2. Oleh karena itu, Bank berkewajiban untuk memenuhi modal minimum sebesar 9% sampai dengan kurang dari 10%. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank berada pada level di atas modal minimum yang diwajibkan tersebut, yaitu sebesar 21,12%.

38. CAPITAL MANAGEMENT (Continued)

Minimum capital requirements are as follows: (continued)

- c. For banks with risk profile rating 3 (three), the minimum capital requirement is 10% to less than 11% of Risk Weighted Asset;
- d. For banks with risk profile rating 4 (four) or 5 (five), the minimum capital requirement is 11% to less than 14% of Risk Weighted Asset.

The Bank's regulatory capital position under prevailing Bank Indonesia regulation as of December 31, 2016 and 2015 was as follows:

	2015	
<i>(expressed in thousand Rupiah)</i>		
Core capital (Tier 1)	889,172	
Common equity Tier (CET 1)	889,172	
	1,778,344	
Supplementary capital (Tier 2)	70,271	
Total capital	959,443	
Risk Weighted Asset		
Credit risk	2,795,070	
Operational risk	579,832	
Market risk	-	
Total Risk Weighted Asset	3,374,902	
Capital Adequacy Ratio		
CET 1 ratio	26.35%	
Tier 1 ratio	26.35%	
Tier 2 ratio	2.08%	
Ratio of capital to ATMR	28.43%	
Capital Adequacy Ratio (CAR) with credit and operational risk	28.43%	
Capital Adequacy Ratio (CAR) with credit, market and operational risk	28.43%	
Minimum Capital Adequacy Ratio required	9% - 10%	

Financial Services Authority (OJK) is authorised to stipulate minimum capital greater than minimum capital in terms of OJK assesses a bank as facing potential losses which requires a larger capital.

Based on its *self-assessment*, as of December 31, 2016 and 2015 the Bank risk profile is assessed to be in rating 2. Therefore, the Bank is required to provide a minimum capital of 9% to less than 10%. The Bank Capital Adequate Ratio was 21,12%, which was higher than the required minimum provision of capital.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

39. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN

Pada posisi 31 Desember 2016, Bank memiliki sejumlah perikatan-perikatan penting dengan pihak ketiga dengan ikhtisar sebagai berikut:

a. Perjanjian penyelenggaraan Anjungan Tunai Mandiri ("ATM")

Bank telah menandatangani perjanjian penyelenggaraan ATM Bersama dengan PT Artajasa Pembayaran Elektronik. Dalam perjanjian tersebut, Bank akan mendapatkan manfaat jaringan ATM Bersama di lebih dari 13.000 ATM di seluruh Indonesia.

b. Nota Kesepahaman (MoU) dan Perjanjian Kerjasama dengan beberapa perusahaan BUMN dan Institusi lainnya di Indonesia (lanjutan)

1). Perjanjian Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening Air Minum

- a. Pada tanggal 3 Maret tahun 2016, Bank mengadakan perjanjian kerjasama dengan PDAM Tirta Mayang Kota Jambi tentang penerimaan pembayaran tagihan rekening air minum PDAM Tirta Mayang Kota Jambi. Ruang lingkup perjanjian ini adalah penerimaan pembayaran tagihan rekening air minum tunai melalui jaringan *real time online*.

Perjanjian tersebut berlaku selama 1 (satu) tahun sejak ditandatanganinya perjanjian dan akan diperpanjang secara otomatis untuk jangka waktu yang sama sepanjang tidak ada perubahan dan atau atas kesepakatan.

- b. Pada tanggal 20 Desember tahun 2016, Bank mengadakan perjanjian kerjasama dengan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Muaro Jambi tentang penerimaan pembayaran tagihan rekening air minum PDAM Tirta Mayang Kota Jambi. Ruang lingkup perjanjian ini adalah penerimaan pembayaran tagihan rekening air minum tunai melalui jaringan *real time online*.

Perjanjian tersebut berlaku selama 1 (satu) tahun sejak ditandatanganinya perjanjian dan akan diperpanjang secara otomatis untuk jangka waktu yang sama sepanjang tidak ada perubahan dan atau atas

2). Perjanjian Kerjasama antara PT Asuransi Kredit Indonesia dengan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tentang Penjaminan Kredit Usaha Rakyat (KUR).

Pada tanggal 22 September 2016, Bank Jambi mengadakan perjanjian kerjasama dalam penjaminan kredit usaha rakyat (KUR) dimana kredit yang diberikan kepada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang memiliki prospek bisnis yang baik dan kemampuan untuk mengembalikan.

Perjanjian Kerjasama ini berlaku selama 3 (tiga) tahun dan dapat diperpanjang atas kesepakatan Para Pihak.

39. SIGNIFICANT AGREEMENT

As of December 31, 2016, Bank has several significant agreement with a third party with summaries as follows:

a. Joint Automatic Teller Machine ("ATM") agreement

The Bank has signed a Joint ATM agreement with PT Artajasa Pembayaran Elektronik. Based on this agreement, the Bank will utilize a joint ATM network of 13,000 ATM units throughout Indonesia.

b. Memorandum of Understanding (MoU) and cooperation agreements with several enterprises, state-owned enterprises and other institutions in Indonesia (continued)

1). Perjanjian Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening Air Minum

- a. On March 3, 2016, the Bank made cooperation agreement with PDAM Tirta Mayang Kota Jambi concerning the payment bill of PDAM Tirta Mayang of Jambi City. The scope of this agreement is the acceptance of cash bill payments through the online real time network.

The scope of this agreement is pemenerimaan water bill payment in cash over a network in real time online. The agreement is valid for 1 (one) year since the signing of the agreement and will be extended automatically for the same time period as long as no changes and or upon agreement.

- b. On Desember 20, 2016, The Bank has sign cooperation agreement with Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM)Tirta Muaro Jambi about on receipt of bill payment drinking water PDAM Tirta Mayang Jambi. The scope of this agreement is pemenerimaan water bill payment in cash over a network in real time online.

The agreement is valid for 1 (one) year since the signing of the agreement and will be extended automatically for the same time period as long as no changes and or upon agreement.

2). Cooperation Agreement between PT Asuransi Kredit Indonesia with PT Bank Pembangunan Daerah Jambi about Guarantee Business Credit (KUR).

On 22 September 2016, the Bank entered into an agreement in Jambi guarantee business credit (KUR) where credit is given to Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) which have good business prospects and the ability to restore.

The agreement is valid for three (3) years and may be extended upon the agreement of the Parties.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

39. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)

Pada posisi 31 Desember 2016, Bank memiliki sejumlah perikatan-perikatan penting dengan pihak ketiga dengan ikhtisar sebagai berikut: (lanjutan)

- 3). Kesepakatan Bersama antara Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat dan PT Bank Pembangunan Daerah Jambi tentang Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah Bersubsidi dalam Rangka Perolehan Rumah Bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah.

Pada tanggal 28 September 2016, Bank Jambi mengadakan kesepakatan bersama untuk pelaksanaan pemberian kemudahan dan / atau atas bantuan pembiayaan perumahan bagi MBR. Ruang Lingkup Kesepakatan Bersama ini meliputi:

- a. Penyaluran dana fasilitas likuiditas pembiayaan perumahan (FLPP) melalui Kredit Kepemilikan Rumah Sejahtera (KPR Sejahtera);
- b. Penyaluran Dana Subsidi Bunga Kredit Perumahan melalui Kredit Kepemilikan Rumah Subsidi Selisih Bunga (KPR SSB) dan / atau Pembiayaan Pemilikan Rumah Subsidi Selisih Marjin (KPR SSM);
- c. Penyaluran dana Subsidi Bantuan Uang Muka Perumahan (SBUM)

Kesepakatan Bersama ini berlaku dalam jangka waktu 4 (empat) tahun sejak ditandatangani oleh Para Pihak dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan.

- 4). Perjanjian Kerjasama antara Badan Pertimbangan Tabungan Perumahan Pegawai Negeri Sipil dengan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi tentang Penyaluran Produk Layanan Badan Pertimbangan Tabungan Perumahan Pegawai Negeri Sipil

Pada tanggal 1 Oktober 2016, Bank Jambi mengadakan perjanjian kerjasama dalam Produk Layanan Badan Pertimbangan Tabungan Perumahan Pegawai Negeri Sipil dimana produk layanan tersebut merupakan bantuan dana TAPERUM-PNS untuk PNS berupa bantuan yang tidak harus dikembalikan dan/atau pinjaman lunak yang harus dikembalikan serta pengembalian TAPERUM-PNS.

Perjanjian Kerjasama ini berlaku dalam jangka waktu 5 (lima) tahun sejak ditandatangani perjanjian.

40. KEJADIAN SETELAH TANGGAL POSISI KEUANGAN

- a. Pada tanggal 10 Februari 2017 terdapat penambahan modal disetor sebanyak 5.000 lembar saham atau senilai Rp5.000.000.000 dari Pemerintah Kota Sungai Penuh dan pada tanggal 22 Februari 2017 terdapat penambahan modal disetor sebanyak 5.000 lembar saham atau senilai Rp5.000.000.000 dari Pemerintah Kabupaten Batanghari. Penambahan modal disetor tersebut belum disahkan oleh Notaris.

39. SIGNIFICANT AGREEMENT (Continued)

As of December 31, 2016, Bank has several significant agreement with a third party with summaries as follows:(continued)

- 3). Agreement between Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat and PT Bank Pembangunan Daerah Jambi on distribution of subsidized housing loans in the Framework Acquisition Homes for Low-Income Communities

On 28 September 2016, the Bank Jambi hold a joint agreement for the implementation of the provision of facilities and / or on financing low-income housing assistance. Scope of this Joint Agreement include:

- a. Fund distribution housing financing liquidity facility (FLPP) via the Welfare Housing Loan (KPR Sejahtera);
- b. Channeling funds through the conclusion of Housing Loan Interest Subsidy Housing Loan Interest Subsidy Difference (KPR SSB) and / or Financing Home Ownership Subsidy Margin Difference (KPR SSM);
- c. Subsidy disbursements Housing Assistance Payment (SBUM)

The Agreement is valid within a period of 4 (four) years since signed by the Parties and may be extended according to the agreement.

- 4). Cooperation Agreement between Badan Pertimbangan Tabungan Perumahan Pegawai Negeri Sipil with PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi on Product Distribution Service Advisory Board of Civil Servants Housing Savings

On October 1 , 2016, the Bank Jambi entered into an agreement in Product Service Advisory Board of Housing Savings Civil Servants where products such services is funding TAPERUM-civil service for civil servants in the form of aid that does not have to be returned and / or soft loans should be restored and return TAPERUM -PNS.

The Agreement is valid within a period of 5 (five) years since the agreement was signed.

40. SUBSEQUENT EVENTS

- a. On January 23, 2015 there is additional paid-in capital amounted 5,000 shares or Rp5,000,000,000 from The Government of Municipalities of Sungai Penuh and on February 22, 2017 additional paid-in capital from The Government of Municipalities of Batanghari amounted 5,000 shares or Rp5,000,000,000. The additional paid-in capital has not been legalized by Notary.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

41. PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN YANG DIKELUARKAN DAN DIREVISI

Berikut ini ikhtisar PSAK dan ISAK yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) dan Dewan Standar Akuntansi Syariah (DSAS) - IAI yang relevan untuk Bank yang belum berlaku efektif untuk laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016:

Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2016:

- a. ISAK 30, "Pungutan", merupakan interpretasi atas PSAK 57 "Provisi, Liabilitas Kontinjensi dan Aset Kontinjensi" yang mengklarifikasi akuntansi liabilitas untuk membayar pungutan, selain daripada pajak penghasilan yang berada dalam ruang lingkup PSAK 46 "Pajak Penghasilan" serta denda lain atas pelanggaran perundang-undangan, kepada Pemerintah.
- b. Amandemen PSAK 16, "Aset Tetap tentang Klarifikasi Metode yang Diterima untuk Penyusutan dan Amortisasi", memberikan tambahan penjelasan tentang indikasi perkiraan keusangan teknis atau komersial suatu aset. Amandemen PSAK 16 ini juga mengklarifikasi bahwa penggunaan metode penyusutan yang berdasarkan pada pendapatan adalah tidak tepat.
- c. Amandemen PSAK 24, "Imbalan Kerja tentang Program Imbalan Pasti: Iuran Pekerja", menyederhanakan akuntansi untuk kontribusi iuran dari pekerja atau pihak ketiga yang tidak bergantung pada jumlah tahun jasa, misalnya iuran pekerja yang dihitung berdasarkan persentase tetap dari gaji.
- d. PSAK 5 (Penyesuaian 2015), "Segmen Operasi", menambahkan penungkapan deskripsi singkat segmen operasi yang telah digabungkan dan indikator ekonomik memiliki karakteristik yang serupa.
- e. PSAK 7 (Penyesuaian 2015), "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi", menambahkan persyaratan pihak-pihak berelasi dan mengklarifikasi pengungkapan imbalan yang dibayarkan oleh entitas manajemen.
- f. PSAK 16 (Penyesuaian 2015), "Aset Tetap", memberikan klarifikasi pada paragraf 35 terkait model revaluasi, bahwa ketika entitas menggunakan model revaluasi, jumlah tercatat aset disajikan kembali pada jumlah revaluasiannya.
- g. PSAK 25 (Penyesuaian 2015), "Kebijakan Akuntansi. Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan", memberikan koreksi editorial pada PSAK 25 paragraf 27 tentang keterbatasan penerapan retrospektif.
- h. PSAK 53 (Penyesuaian 2015), "Pembayaran Berbasis Saham", mengklarifikasi definisi kondisi vesting dan secara terpisah mendefinisikan kondisi kinerja dan kondisi jasa.
- i. PSAK 68 (Penyesuaian 2015), "Pengukuran Nilai Wajar", mengklarifikasi bahwa pengecualian portofolio, yang memperkenankan entitas mengukur nilai wajar kelompok aset keuangan dan liabilitas keuangan secara neto, diterapkan pada seluruh kontrak (termasuk kontrak non-keuangan) dalam ruang lingkup PSAK 55.
- j. PSAK No. 110 (Revisi 2015), "Akuntansi Sukuk", mengatur pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan transaksi sukuk ijarah dan sukuk mudharabah, baik sebagai penerbit maupun investor sukuk.

41. REVISED AND ISSUED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS

The following summarize the amended and revoked SFAS and IFAS which were issued by the Financial Accounting Standards Board (FASB) and Sharia Accounting Standards Board (DSAS) which are not yet effective for the financial statements for the year ended December 31, 2016:

Effective on or after January 1, 2016:

- a. IFAS 30, "Fees", is an interpretation of SFAS 57 "Provisions, Contingent liabilities and Contingent Assets" that clarify accounting liability to pay fees, in addition to income tax that is covered in SFAS 46 "Income Tax" along with other fine for violating the regulation of the government.
- b. Amendment SFAS 16, "Acceptable amortization and depreciation method of fixed assets". Added explanation for indication of technical or commercial obsolescence of an asset. Amendment SFAS 16 clarified that depreciation using income cash flow method is no longer viable.
- c. Amendment SFAS 24 "Employee Benefit: Defined Contribution Plans". simplify the accounting method for defined contribution plans for workers nor third parties that does not rely on the total number of dedication years, for instance contribution plans that is measured using percentage of salary.
- d. SFAS 5 (2015 Adaptation), "Operating Segments", added short disclosure on combined operating segment and economic indicators that have similar characteristics.
- e. SFAS 7 (2015 Adaptation), "Related Party Disclosure", added requirements and clarify disclosure for payables that are given by the management.
- f. SFAS 16 (2015 Adaptation), "Property, Plant and Equipment", have clarified in paragraph 35 relating revaluation model, that when an entity uses revaluation model, carrying amount of assets are presented in the revaluated value.
- g. SFAS 25 (adaptation 2015), "Accounting Policies. Changes in Accounting Estimates and Errors", given editorial correction to SFAS 25 paragraph 27 about limitation in applying retrospective.
- h. SFAS 53 (2015 Adaptation), "Share-Based Payment", clarify definition of vesting conditions and separately define performance and service condition.
- i. SFAS 68 (2015 Adaptation), "Fair Value Measurement", clarified that portfolio exception, for companies that allow fair value measurement of asset group or liability group as net value, is to be applied for the whole contract (including non-financial contract) in the scope of SFAS 55.
- j. SFAS 110 (Revised 2015). "Sukuk Accounting", regulate recognition, measurement, presentation and disclosure or sukukijarah and sukuk mudharabah transaction, both as neither buyer nor seller.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2016 dan 2015
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
For the years ended on
December 31, 2016 and 2015
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

41. PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN YANG DIKELUARKAN DAN DIREVISI (Lanjutan)

Efektif berlaku pada atau setelah tanggal 1 Januari 2017:

- a. Amandemen PSAK 1, "Penyajian Laporan Keuangan tentang Prakarsa Pengungkapan", memberikan klarifikasi terkait penerapan persyaratan materialitas, fleksibilitas urutan sistematis catatan atas laporan keuangan dan pengidentifikasian kebijakan akuntansi signifikan. Amandemen PSAK 1 ini juga mengakibatkan amandemen terhadap PSAK (consequential amendment) sebagai berikut: PSAK 3 "Laporan Keuangan Interim", PSAK 5 "Segmen Operasi", PSAK 60 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", dan PSAK 62 "Kontrak Asuransi".

Pada saat penerbitan laporan keuangan, Bank masih mengevaluasi dan belum menetapkan dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan.

43. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab penuh terhadap penyusunan laporan keuangan terlampir yang diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Bank pada tanggal 24 Maret 2017.

41. REVISED AND ISSUED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS

Effective on or after January 1, 2017:

- a. Amendment SFAS 1, "Presentation of Financial Statements", have given clarification regarding materiality, hierarchy flexibility, systematic notes for financial statements and identification of significant accounting policy. Amendment SFAS 1 have impacted other SFAS (consequential amendment) such as: SFAS 3 "Interim Financial Reporting", SFAS 5 "Operating Segments", SFAS 60 "Financial Instruments: Disclosures", and SFAS 62 "Insurance Contract".

As at the authorisation date of this financial statements, Bank's is currently evaluating and has not yet determined the potential impact of these new and revised SFAS to the financial statements of the Bank.

43. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

The Management of the Bank is responsible for the preparation of the accompanying financial statements that were completed and authorized for issue by the Bank's Directors on March 24, 2017.



PT. BPD Jambi

Kantor Pusat:

Jl. Jend. A. Yani No. 18 Jambi

Telp. (0741) 60665, 60416, 62780

www.bankjambi.co.id