



LAPORAN

**PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI
TAHUN 2018**

DIVISI KEPATUHAN DAN MANAJEMEN RISIKO
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI

**LAPORAN PELAKSANAAN
TATA KELOLA
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAMBI**

I. PENDAHULUAN

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi selanjutnya disebut Bank atau Bank Jambi selalu berupaya untuk meningkatkan kinerja, melindungi kepentingan seluruh stakeholders, menerapkan kepatuhan terhadap peraturan serta perundang-undangan yang berlaku dan melaksanakan dengan konsisten etika bisnis dan etika kerja (*code of conduct*) maka Bank wajib menerapkan praktek Tata Kelola yang baik.

Penerapan Tata Kelola yang merupakan keharusan dilaksanakan oleh Bank agar dapat memberikan hasil yang positif sesuai visi dan misi Bank serta akan menciptakan Bank menjadi sehat.

Dalam penerapan Tata Kelola itu Bank selalu mengacu pada beberapa peraturan dan ketentuan terutama ketentuan yang diatur, antara lain :

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum;
 2. POJK No. 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum;
 3. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 40/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi; dan
 4. SEOJK No. 13/SEOJK.03/2017 tanggal 17 Maret 2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.
- A. 5 (lima) prinsip dasar yang menjadi landasan pelaksanaan Tata Kelola, yaitu :
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 *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dana peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- B. 11 (sebelas) faktor penilaian yang dalam rangka memastikan penerapan 5 (lima) prinsip dasar Tata Kelola, yaitu :
1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
 2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite;
 4. Penanganan benturan Kepentingan;
 5. Penerapan fungsi kepatuhan;
 6. Penerapan fungsi audit intern;
 7. Penerapan fungsi audit ekstern;
 8. Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
 9. Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan penyediaan dana besar (*large exposures*);
 10. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank, laporan pelaksanaan Tata Kelola dan pelaporan internal; dan
 11. Rencana strategis Bank.
- C. Transparansi pelaksanaan Tata Kelola, paling kurang meliputi :
1. Pengungkapan pelaksanaan GCG paling kurang terdiri dari :
 - a. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris, terdiri dari :
 - jumlah, komposisi, kriteria dan independensi, kepemilikan saham anggota Direksi dan Dekom;
 - tugas dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris;
 - rekomendasi Dewan Komisaris
 - b. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite-Komite, terdiri dari :
 - struktur, keanggotaan, keahlian dan independensi anggota Komite;
 - tugas dan tanggungjawab Komite;
 - frekuensi rapat komite;
 - program kerja Komite dan realisasinya.
 - c. Penerapan fungsi kepatuhan, audit intern dan audit ekstern Informasi yang perlu diungkap, antara lain :
 - fungsi Kepatuhan;
 - fungsi audit intern;
 - fungsi audit ekstern.
 - d. Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern, informasi yang perlu diungkap meliputi:
 - pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi;
 - kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit;
 - kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem infomasi manajemen risiko;
 - sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
 - e. Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan penyediaan dana besar (*large exposure*).
 - f. Rencana strategis Bank, meliputi :
 - rencana jangka panjang (*corporate plan*).
 - rencana jangka menengah dan pendek (*business plan*).
 - g. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan bank yang belum diungkap dalam laporan lainnya.
 - h. Informasi lain yang terkait dengan Tata Kelola Bank.
 2. Kepemilikan saham anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor.

3. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dan Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank.
4. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Komisaris dan Direksi.
5. *Shares Option*.
6. Ratio gaji tertinggi dan terendah.
7. Frekuensi rapat Dewan Komisaris.
8. Jumlah Penyimpangan internal (*internal fraud*).
9. Permasalahan Hukum.
10. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan.
11. *Buy back shares* dan/atau *buy back* obligasi bank.
12. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan/atau kegiatan politik selama periode laporan.
13. Kegiatan Sosial dan Politik.
14. Hasil Penilaian sendiri (*self assessment*) Tata Kelola.

II. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB DEWAN DIREKSI

Direksi adalah organ perusahaan yang bertanggungjawab penuh atas pengurusan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi untuk kepentingan dan tujuan PT. Bank Pembangunan Daerah 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 Tata Kelola. Kinerja Direksi dievaluasi oleh Dewan Komisaris baik secara individual maupun kolektif berdasarkan kriteria yang disusun oleh Komite Remunerasi dan Nominasi.

2.1. Tugas dan tanggungjawab Dewan 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 OJK, auditor internal dan auditor eksternal lainnya.

Tugas dan tanggung jawab Direksi tersebut dapat dijabarkan sebagai berikut :

- a. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank Jambi.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- b. Mengelola Bank Jambi sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- c. 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.
- d. Menjalankan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank Jambi pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- e. Membentuk SKAI, SKMR dan Komite Manajemen Risiko, Satuan Kerja Perkreditan, Komite Kebijaksanaan Perkreditan (KKP) Komite Kredit (KK), Komite Aset Liabilitas (*Asset Liability Committee*), Satuan Kerja Kepatuhan dan Satuan Kerja lainnya.
- f. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan Bank Jambi sesuai dengan tujuan dan bidang usahanya.
- g. 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.
- h. Menyusun dan bertanggung jawab atas penyusunan rencana perkreditan yang dituangkan dalam rencana kerja Bank Jambi dan penyusunan Kebijaksanaan Perkreditan Bank Jambi (KPB) yang dituangkan dalam Pedoman Penyusunan Kebijaksanaan Perkreditan Bank Jambi (PPKPB).
- i. Memastikan bahwa KPB telah diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuensi dan konsisten.
- j. Pelaksanaan langkah-langkah perbaikan atas hasil evaluasi dan saran-saran yang disampaikan KKP.
- k. 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.
- l. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip-prinsip pengendalian intern, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan.
- m. 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.
- n. Menetapkan struktur organisasi Bank Jambi lengkap dengan perincian tugasnya.
- o. Mengajukan kepada Komisaris usulan penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan pemeriksaan keadaan keuangan Bank Jambi untuk tahun buku berikutnya.

4
C

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- p. Menindaklanjuti hasil temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja Audit intern Bank, Auditor eksternal dan/atau hasil pengawasan OJK.
- q. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
- r. Mengungkapkan kepada seluruh karyawan mengenai kebijakan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian.
- s. Tidak menggunakan jasa profesional yang mandiri sebagai konsultan/penasehat kecuali memenuhi persyaratan berikut ini :
 - Adanya proyek yang bersifat khusus.
 - Didasari oleh kontrak yang jelas, sekurang-kurangnya mencakup lingkup kerja, tanggung jawab dan jangka waktu pekerjaan serta biaya.
 - Konsultan/penasehat berasal dari pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus.
- t. Wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada dewan Komisaris.
- u. Menyelenggarakan RUPS Tahunan dan/atau RUPS Luar Biasa sesuai ketentuan yang berlaku.
- v. Memiliki aturan yang bersifat mengikat bagi seluruh Direksi yang paling kurang mencantumkan :
 - Pengaturan etika kerja dan waktu kerja sebagaimana diatur dalam Struktur Organisasi dan Tata Kerja.
 - Pengaturan rapat.
- w. Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
- x. 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 tanggal 15 April tahun berikutnya 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.

2.2. Tata Tertib Kerja Dewan Direksi

Direksi telah menyusun pedoman tata tertib kerja yang antara lain mengatur Etika Kerja Direksi, Penggantian Direksi dan ketentuan lain yang telah memenuhi prinsip-prinsip Tata Kelola.

2.3. Susunan Keanggotaan Direksi

Komposisi anggota Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi terdiri dari 4 (empat) orang dan Direksi yang diangkat melalui RUPS. Penunjukan atau pengangkatan Direksi telah melalui mekanisme *Fit and Proper Test* oleh OJK.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

Direksi secara kolektif telah memiliki keahlian untuk melaksanakan tanggungjawab yang diamanahkan dan terdiri dari anggota yang memiliki pemahaman yang memadai, memiliki kompetensi untuk dapat menghadapi permasalahan yang timbul dalam usaha, membuat keputusan secara independen dan mendorong peningkatan kinerja Perusahaan.

No	Nama	Jabatan	Basis Pengangkatan	Periode Pengangkatan
1	Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	Akta Notaris No. 32 tgl. 12 Januari 2016	2016 - 2020
2	H. Yunsak El Halcon, SH, MSi	Direktur Pemasaran	Akta Notaris No. 32 tgl. 12 Januari 2016	2016 - 2020
3	Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum	Akta Notaris No. 03 tgl. 03 Januari 2017	2017 -2021
4	Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	Akta Notaris No. 63 tgl. 21 Agustus 2017	2017 -2021

2.4. Tugas dan tanggungjawab masing - masing Direksi

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. Pembagian Tugas 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 dibawahnya 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/OJK dalam rangka menciptakan Tata Kelola yang baik.
- h. Terselenggaranya pengelolaan Manajemen Risiko sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- 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.
- k. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi sebagai Direktur Utama.

2. Tugas dan Tanggungjawab Direktur Pemasaran

- Memimpin dan mengkoordinir secara langsung Divisi-Divisi yang dibawahi meliputi Divisi Unit Usaha Syariah, Treasury dan Dana, Elektronik Banking, Kredit Konsumtif dan Kredit Produktif.
- Merumuskan arah kebijakan dan sasaran bidang Treasury dan Dana serta bidang Perkreditan Bank.
- Menetapkan strategi dan kebijakan di bidang pembiayaan korporasi dan treasury, serta kebijakan pendukung lain yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
- Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi sebagai Direktur Pemasaran.

3. Tugas dan Tanggungjawab Direktur Kepatuhan

- a. Memimpin dan mengkoordinir secara langsung Divisi yang dibawahi yaitu Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko (KMR).
- b. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan dan penerapan Manajemen Risiko Bank.
- c. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi.
- d. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank.
- e. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk prinsip syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- f. Meminimalkan risiko kepatuhan.
- g. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank atau Pimpinan Kantor Cabang Bank Asing tidak menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- h. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan.

4. Tugas dan tanggungjawab Direktur Umum

- a. Memimpin dan mengkoordinir secara langsung Divisi-Divisi yang dibawahi meliputi Divisi Umum dan Sekretaris Perusahaan, Teknologi Informasi, Akuntansi dan Keuangan serta Sumber Daya Manusia (SDM).
- b. Melakukan koordinasi dan mengevaluasi secara langsung pelaksanaan tugas-tugas Divisi Umum, Divisi Akuntansi, Divisi

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

SDM dan Teknologi Informasi, sedangkan untuk pengambilan keputusan yang prinsipil sebelumnya harus melakukan koordinasi dengan Direktur Utama.

- c. Menyelia perencanaan strategis pada Divisi-Divisi yang berada dibawah penyeliaannya, yaitu Divisi Umum, Divisi SDM dan Divisi Akuntansi dan TI.
- d. Mengarahkan dan memonitor pencatatan dan pemeliharaan seluruh asset yang dimiliki Bank berikut pengurusan asuransinya.
- e. Memberikan persetujuan terhadap usulan untuk membangun gedung kantor bank dan cabang-cabang baru pada lokasi/daerah yang strategis dan potensial.
- f. Mereview secara aktif dan penyelia penyiapan laporan-laporan keuangan bank serta kewajiban publikasinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- g. Memberikan arahan dan mengevaluasi terhadap usulan pengembangan teknologi informasi sesuai dengan tuntutan kebutuhan Bank, baik hardware, system aplikasi, pengendalian mutu maupun pengendalian masalah teknologi.
- h. Mengawasi pelaksanaan pengendalian masalah teknologi informasi, khususnya permasalahan teknologi untuk operasional perbankan.
- i. Melakukan penilaian prestasi kerja bawahan secara berkala.
- j. Menjaga disiplin kerja staf dibawahnya dan hubungan kerja yang harmonis dengan unit organisasi lainnya.
- k. Memberikan semua keterangan yang berkenaan dengan perseroan sebagaimana diperlukan oleh anggota Dewan Komisaris.
- l. Melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan Bank.
- m. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi sebagai Direktur Urnum.

2.5. Independensi Direksi

2.5.1. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga Direksi (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Hubungan keuangan sampai dengan derajat kedua dengan						Hubungan keluarga dengan								
			Direksi			Dekom			PSP			Direksi			Dekom		
			Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y
1	Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗
2	H. Yunsak El Halcon, SH, MSi	Direktur Pemasaran	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗
3	Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗
4	Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

2.5.2. Kepemilikan Saham Direksi

Direksi tidak memiliki saham pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi dan diperusahaan lain. Sejalan dengan praktek tata keloia perusahaan yang baik, Direksi telah menandatangani pakta integritas dan telah diserahkan kepada LPS sebagai komitmen menghindari transaksi yang mengandung benturan kepentingan. Berikut daftar kepemilikan Saham Direksi.

No	Nama	Jabatan	Saham di Bank Jambi	Saham di Perusahaan Lain
1	Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	Nihil	Nihil
2	H. Yunsak El Halcon, SH, MSi	Direktur Pemasaran	Nihil	Nihil
3	Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum	Nihil	Nihil
4	Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	Nihil	Nihil

2.5.3. Rangkap jabatan Direksi (Y = Ya; T = Tidak)

Seluruh 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.

Nama	Jabatan	Rangkap jabatan pada lembaga/ perusahaan keuangan		Rangkap jabatan pada lembaga/ perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan bank	
		Y	T	Y	T
Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	✗	✓	✗	✓
H. Yunsak El Halcon, SH, MsI	Direktur Pemasaran	✗	✓	✗	✓
Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum	✗	✓	✗	✓
Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	✗	✓	✗	✓

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

2.6. Rapat Direksi

Rapat Direksi yang telah dilaksanakan baik secara berkala maupun tertentu pada tahun 2018 sebanyak **41 kali**. Adapun daftar kehadiran rapat Direksi ditahun 2018 tersebut adalah sebagai berikut :

Nama	Jabatan	Rapat Direksi	
		Jumlah kehadiran	% kehadiran
Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	16	39,0%
H. Yunsak El Halcon, SH, Msi	Direktur Pemasaran	24	58,5%
Drs. H. Pauzi Usman	Direktur Umum	15	36,5%
Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	22	53,6%

2.7. Kebijakan remunerasi Direksi

Total remunerasi yang dibayarkan kepada Direksi selama tahun 2018 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp.16.014 juta. Proses penetapan remunerasi didasarkan pada hasil kajian Komite Remunerasi dan Nominasi dengan mempertimbangkan hal sebagai berikut:

- Berdasarkan *peer group*;
- Mempertimbangkan kinerja perusahaan;
- Metode Remunerasi Variabel disusun berdasarkan kinerja dan risiko.

(dalam jutaan)

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lainnya	Jumlah yang diterima dalam 1 (satu) tahun	
	Orang	Rp
Gaji	4	2.198
Tunjangan Hari Raya	4	458
Tunjangan Lainnya	4	41
Jasa Produksi 2018	4	13.358
Total	4	16.055
Jumlah Remunerasi perorang dalam 1 (satu) tahun	Orang	Rp
Diatas Rp.2 miliar	4	16.055
Diatas Rp.1 miliar s/d Rp.2 miliar	0	0
Diatas Rp.500jt s/d Rp.1 miliar	0	0
Rp.500jt kebawah	0	0

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

2.8. Ratio Gaji Tertinggi dan Terendah

Uraian	Gaji tertinggi	Gaji terendah	Ratio (kali)
Ratio gaji Pegawai tertinggi dan yang terendah	22.175	2.978	7,1
Ratio gaji Direksi yang tertinggi dan yang terendah	49.500	44.550	1,1 : 1
Ratio gaji Komisaris yang tertinggi dan yang terendah	24.750	22.275	1,1 : 1
Ratio gaji Direksi yang tertinggi dan Pegawai yang tertinggi	49.500	22.175	2,2 : 1
Ratio gaji Direksi yang tertinggi dan Pegawai yang terendah	49.500	2.978	16,6 : 1

2.9. Pendidikan dan Pelatihan Direksi

Dalam rangka meningkatkan dan pengembangan kompetensi guna menunjang dalam melaksanakan tugas pengelolaan perusahaan, selama tahun 2018, Direksi telah mengikuti berbagai seminar dan workshop. Berikut program pelatihan yang diikuti oleh Direksi, antara lain :

Nama	Jabatan	Nama kegiatan/materi	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan (tg/tglbln/thn)	Tempat Pelaksanaan
Drs. M. Yani, LLH	Direktur Utama	Executive Leadership & Development Programme	DSM Assessment and Training Ltd	2018-01-22 s.d 26	London
		Expand Leadership Program for Board of Director (BoD)/Board of Commisioner (BoC)	Corporate Leadership Development Institute	2018-03-08 s.d 09	Bali
		Sosialisasi Peraturan Pemerintah No. 54 Tahun 2017 tentang BUMD	Asbanda	2018-04-18	Jakarta
		Seminar Nasional BPDSI dan penarikan undian Nasional tabungan SIMPEDA	ASBANDA	2018-08-09 s.d 11	Bandar Lampung
		Sosialisasi Ketentuan Bank Umum	Bank Indonesia	2018-09-28 s.d 29	Jakarta
		Workshop Pendanaan BPD Melalui Penawaran di pasar modal	Asbanda	2018-10-25 sd. 26	Gedung Bursa Efek Indonesia, Jakarta
		Munas Dan Seminar Nasional FKDK BPD SI Tahun 2018	FKDK	2018-11-14 sd 15	Pontianak

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

		Loka Karya Pengembangan Pelaksanaan Program Transformasi BPD	ASBANDA	2018.11.29	Surabaya
		Pelatihan Pembekalan SMR Level 5 LSPP	Aurora	2018.12.14	Jakarta
		Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat
H. Yunsak El Halcon, SH, Msi	Direktur Pemasaran	Team Building Karyawan Bank Jambi Batch III	Divisi SDM	2018.01.20 s.d 21	Batam
		Workshop Praktek Terbaik Implementasi Keuangan Mikro di Dunia	Asbanda	2018.05.03	Jakarta
		Workshop Penyediaan Likuiditas Akhir Tahun Pada BPSDI	Asbanda	2018.11.15	Novotel Bukit Tinggi
		Indonesia Shari'a Economic Festival (ISEF) / Festifal Ekonomi Syariah Indonesia (FESI)	Bank Indonesia	2018.12.11 sd 12	Surabaya
		Pelatihan Pembekalan SMR Level 5 LSPP	Aurora	2018.12.14	Jakarta
		Rapai Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat
Drs. Pauzi Usman	Direktur Umum	Team Building Karyawan Bank Jambi Batch IV	Divisi SDM	2018.01.27 s.d 28	Batam
		Workshop Arah Kebijakan Perkembangan Digital Banking di Indonesia	Asbanda	2018.02.08	Jakarta
		Team Building Karyawan Bank Jambi Batch V	Divisi SDM	2018.03.03 s.d 04	Batam
		Expand Leadership Program for Board of Director (BoD)/Board of Commisioner (BoC)	Corporate Leadership Development Institute	2018.03.08 s.d 09	Bali
		Team Building Karyawan Bank Jambi Batch VII	Divisi SDM	2018.03.24 s.d 25	Batam
		Workshop Penerapan Financial Technology, Tresuri, Liquidity Gap Strategy, Teknologi Informasi dan Fraud kepada Industri Perbankan	OJK	2018.04.24 s.d 25	Jakarta
		Training Pengembangan Sistem Temenos - Bangkok 2018	PT. FDS	2018.07.16 s.d 18	Bangkok

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

		Roundtable Executive Series "Strategi Hadapi Tahun 2020, melalui cost leadership pada implementasi PSAK 7I	DJK	2018.07.25 s.d 27	Jakarta
		Securing Digital Transformation: Cloud & Cyber Security	PT. FDS	2018.10.11	Fairmont Hotel Jakarta
		Sosialisasi & Solusi Hasil Penilaian Detail BSEM th 2017.2018	Bank Riau Kepri	2018.10.18 sd 19	Hotel Grand I, Batam
		Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat
Riza Roziani, SE.	Direktur Kepatuhan	International Risk Management Refreshment for Executive-Hongkong Class 2018	Ikatan Bankir Indonesia	2018-02-25 s.d 03-03	Taiwan, Hongkong dan Macau
		Team Building Karyawan Bank Jambi Batch VI	Divisi SDM	2018-03-10 s.d 11	Batam
		Program Outing FKDKP	FKDKP	2018-04-20 s.d 22	Yogyakarta
		Sosialisasi Ketentuan terkait Operasi Moneter dan Kepesertaan Operasi Moneter	Bank Indonesia	2018-05-08	Pekanbaru
		Seminar dan Rapat Umum Anggota (RUA) Tahunan FKDKP	FKDKP	2018-06-26	Jakarta
		Workshop Good Corporate Governance BPD se Sumatra	ASBANDA	2018.09.12 s.d 14	Batam
		Pertemuan Pemantauan Persiapan Penerapan PSAK 7I	DJK	2018.09.17 s.d 19	Lampung
		Workshop/Pembekalan Materi Sertifikasi Level Eksekutif (Level 3) dan Uji Sertifikasi Kepatuhan Level Eksekutif(Level 3)	FKDP	2018.10.04 sd. 06	Graha CIMB Niaga, Jaksel
		Ujian Mengulang Sertifikasi Kepatuhan Level Eksekutif (level 3)	FDKP	2018.11.17	Menara IBI Jakarta
		Munas Dan Seminar Nasional FKDK BPD SI Tahun 2018	FKDK	2018.11.14 sd 15	Pontianak
		Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat

III. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris adalah organ perusahaan yang bertugas dan bertanggungjawab secara kolektif untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi melaksanakan Tata Kelola pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi.

Dalam melaksanakan tugas, Dewan Komisaris bertanggung jawab kepada RUPS. Pertanggungjawaban Dewan Komisaris kepada RUPS yang merupakan perwujudan akuntabilitas pengawasan atas pengelolaan perusahaan dalam rangka pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola.

3.1. Tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris

- a) Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap jenjang organisasi dibantu oleh unit-unit kerja terkait.
- b) Menjalankan tugas dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab untuk kepentingan Bank.
- c) Mengesahkan rencana kerja dan anggaran Bank Jambi dalam waktu paling lambat 1 (satu) bulan kalender setelah rencana kerja dan anggaran disampaikan oleh Direksi.
- d) Memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Tata Kelola* dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- e) Dewan Komisaris dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali :
 - Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).
 - Hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank Jambi atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- f) 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.
- g) Pengawasan pelaksanaan rencana pemberian kredit.
- h) 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.
- i) Dalam melakukan pengawasan, maka Komisaris wajib mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank Jambi.
- j) 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.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- k) Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, Dewan Komisaris membentuk :
 - 1. Komite Audit;
 - 2. Komite Pemantau Risiko;
 - 3. Komite Remunerasi dan Nominasi.
- m) Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
 - 1. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan.
 - 2. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank Jambi.
- n) Mengadakan rapat Komisaris serta membuat dan memelihara Berita Acara Rapat Komisaris.
- o) Memiliki Pedoman Perusahaan yang bersifat mengikat bagi seluruh Dewan Komisaris yang paling kurang mencantumkan :
 - Pengaturan Etika kerja dan waktu kerja, sebagaimana diatur dalam Buku Pedoman Struktur Organisasi dan Tata Kerja.
 - Pengaturan rapat.
- p) Mengembangkan kemampuan utama dan kemampuan teknis sesuai dengan visi, misi dan strategi Bank Jambi yang merupakan harapan dan keinginan dari pemegang saham.
- q) Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani laporan tersebut.
- r) Menyampaikan laporan tepat waktu kepada penerima laporan antara lain:
 - 1. Laporan yang berkaitan dengan pemenuhan ketentuan lembaga pemerintah (Otoritas Jasa Keuangan, Departemen Keuangan dll).
 - 2. Laporan yang secara langsung khusus disampaikan kepada pihak eksternal antara lain :
 - 2.1 Laporan Rencana Kerja Tahunan Bank Jambi yang disusun Direksi dan disetujui Dewan Komisaris dan disampaikan ke OJK.
 - 2.2 Laporan Pelaksanaan Rencana Kerja yang disampaikan oleh Dewan Komisaris kepada OJK.
 - 2.3 Laporan wajib lain yang berkaitan dengan kegiatan operasional dan pengembangan usaha Bank Jambi sebagaimana diatur ketentuan-ketentuan terkait.

3.2. Susunan Keanggotaan Dewan Komisaris

Dewan Komisaris diangkat oleh RUPS dan terlebih dahulu mengikuti *Fit and proper test* sesuai dengan POJK No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Jasa Lembaga Keuangan dan SEOJK No. 39/SEOJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Calon Pemegang Saham Pengendali, Calon Anggota Direksi, dan Calon Anggota Komisaris Bank serta Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

Struktur Dewan Komisaris PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi telah memenuhi ketentuan Undang-Undang Perseroan Terbatas dan ketentuan POJK tentang Tata Kelola.

Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai.

Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2018 berjumlah 3 (tiga) orang dengan komposisi 1 (satu) orang berstatus sebagai Komisaris Utama dan 2 (dua) orang berstatus sebagai Komisaris Independen, dengan susunan sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Dasar Pengangkatan	Periode Pengangkatan
1	Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	Akta No. 29 tgl. 23 Okt 2018	Sementara
2	Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Komisaris Independen	Akta No. 29 tgl. 23 Okt 2018	2018 – 2021
3	Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	Akta No. 29 tgl. 23 Okt 2018	2018 – 2021

3.3. Independensi Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi komposisi, kriteria dan independensi sesuai dengan POJK No. 55/POJK.03/2016 dan SE OJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum sebanyak paling sedikit 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris Utama dan 2 (dua) orang Komisaris Independen. Bank telah memiliki Komisaris Independen yaitu anggota Dewan Komisaris yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank.

3.3.1. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga Dewan Komisaris (Y = Ya; T = Tidak)

Nama	Jabatan	Hubungan keuangan s/d derajat kedua dengan						Hubungan keluarga dengan									
		Dekom			Direksi			PSP			Dekom			Direksi			
		Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	x	/	x	/	x	/	/		x	/	x	/	x	/	x	/
Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Komisaris	x	/	x	/	x	/	/		x	/	x	/	x	/	x	/
Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	x	/	x	/	x	/	/		x	/	x	/	x	/	x	/

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi-----

3.3.2. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

Anggota Dewan Komisaris baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham baik pada PT. Bank Pembangunan Daerah 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.

No	Nama	Jabatan	Saham di Bank Jambi	Saham di Perusahaan Lain
1	Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	Nihil	Nihil
2	Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Komisaris	Nihil	Nihil
3	Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	Nihil	Nihil

3.3.3. Rangkap jabatan Dewan Komisaris (Y = Ya; T = Tidak)

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.

Nama	Jabatan	Rangkap jabatan pada lembaga/ perusahaan keuangan		Rangkap jabatan pada lembaga/ perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan bank	
		Y	T	Y	T
Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	✗	✓	✗	✓
Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Komisaris	✗	✓	✗	✓
Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	✗	✓	✗	✓

3.4. Pengawasan dan rekomendasi Dewan Komisaris

Dalam menjalankan fungsi pengawasan dan pemberian nasehat kepada Direksi, dilakukan oleh Dewan Komisaris melalui forum rapat formal dan informal serta rekomendasi secara tertulis. Agenda rapat diadakan secara reguler dengan Direksi, Direktur Bidang maupun unit kerja.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

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

Selama tahun 2018, 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 Tata Kelola, implementasi sistem pengendalian intern, implementasi APU dan PPT dan lain sebagainya. Kinerja dimaksud antara lair kinerja bulanan, Tingkat Kesehatan Bank, Audit Intern, Penerapan Tata Kelola dan lain-lain.

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. Tindak Lanjut Surat Direksi Nomor : 021.01/KP.Dir perihal Proses Pengadaan Vendor KAP untuk Audit laporan Keuangan Bank Jamhi Tahun buku 2017 berdasarkan surat No. 03.01/DK/BJ/2018 tgl 09 Januari 2018.
2. Persetujuan Perpanjangan Perjanjian Sewa gedung ATM Plaza Arafah berdasarkan surat No.008.01/DK/BJ/2018 tgl 16 Januari 2018.
3. Tindaklanjut Surat OJK Nomor: S-105/KO.0701/2018 perihal permintaan informasi terkait Kinerja UUS Bank Saudara berdasarkan surat No. 14.02/DK/BJ/2018 tgl 02 Februari 2018.
4. Persetujuan penghapusan Buku dan pelelangan Barang inventaris kendaraan Roda 4 yang nilai Bukunya Rp. 0 (Nol Rupiah) berdasarkan surat No. 020.02/DK/BJ/2018 tgl 22 Februari 2018.
5. Tindaklanjut atas surat Direksi No. 211.03/Kp.Dir perihal Rencana Penerbitan Obligasi PT. BPD Jambi Berdasarkan Surat No. 25.03/DK/BJ/2018 tgl 26 Maret 2018.
6. Persetujuan perpanjangan sewa Ruko KCP Rantau Panjang berdasarkan Surat No. 030.04/DK/BJ/2018 tgl 16 April 2018.
7. Penunjukan Konsultan Pelaksana Assesment Calon Dewan Komisaris Utama dan Komisaris Independen PT. BPD Jambi berdasarkan surat No. 41.05/DK/BJ/2018 tgl 30 Mei 2018.
8. Persetujuan perjanjian kerjasama antara PT. Alto Network dengan PT. BPD Jambi tentang penambahan Lembaga Switching Bank Jambi berdasarkan surat No. 44.06 /DK/BJ/2018 tgl 28 Juni 2018.
9. Persetujuan Revisi Rencana Bisnis Bank PT. BPD Jambi Tahun 2018-2020 berdasarkan surat No. 045.06/DK/BJ/2018 tgl 28 Juni 2018.
10. Laporan Permintaan Divisi Treasury dan dana, berdasarkan surat No. 055A.07/DK/BJ/2018 Tgl 25 Juli 2018.
11. Persetujuan Revisi Buku Pedoman Identifikasi Risiko PT. BPD Jambi berdasarkan surat No. 063.08/DK/BJ/2018 tgl 21 Agustus 2018.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

12. Persetujuan Perjanjian Kerjasama 3 pihak dalam penyaluran dana peremajaan perkebunan kelapa Sawit berdasarkan surat No. 070.09/DK/BJ/2018 tgl 03 September 2018.
13. Persetujuan Perpanjangan Perjanjian Sewa Ruang ATM Bank Jambi di Swalayan Melati Bangko Berdasarkan surat No. 073.09/DK/BJ/2018 tgl 27 September 2018.
14. Pelaksanaan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) berdasarkan surat No. 075.10/DK/BJ/2018 tgl 02 Oktober 2018.
15. Persetujuan Sewa Beli Perangkat Perekam Transaksi Pajak Online , berdasarkan surat No. 83.10/DK/BJ/2018 tgl 12 Oktober 2018.
16. Persetujuan Perjanjian Sewa Menyewa Kendaraan Dinas Bank Jambi dengan PT. Estika Yasakelola Berdasarkan surat No. 94.11/DK/BJ/2018 tgl 05 November 2018.
17. Informasi dari Divisi Dana dan Treasury berdasarkan surat No. 090.11/DK/BJ/2018 tgl 28 November 2018.
18. Persetujuan Pemberlakuan Buku Pedoman Penerapan Manajemen Risiko Kredit PT. BPD Jambi berdasarkan surat No. 97.12/DK/BJ/2018 tgl 28 Desember 2018.

3.5. Rapat Dewan Komisaris

Rapat Dewan Komisaris diselenggarakan minimal 3 (tiga) bulan sekali atau 4 kali dalam setahun. Rapat Dewan Komisaris tersebut dapat berupa rapat internal Dewan Komisaris maupun Rapat Dewan Komisaris bersama Direksi atau Direktur Bidang.

Nama	Jabatan	Rapat Komisaris	
		Jumlah kehadiran	% kehadiran
Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	25	100%
Ir. Ari Karyawan Semawan.	Komisaris Independen	3	12%
Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	3	12%

Masih kecilnya kehadiran rapat kedua Komisaris Independen dikarikerakan Kedua Komisaris tersebut baru diangkat oleh RUPS terhitung pada tanggal 23 Oktober 2018 sebagaimana Akta Notaris No. 29 tanggal 23 Oktober 2018.

3.6. Kebijakan remunerasi Dewan Komisaris

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:

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- Berdasarkan *peer group*;
- Mempertimbangkan kinerja perusahaan;
- Metode Remunerasi Variabel disusun berdasarkan kinerja dan risiko.

Hasil kajian tersebut disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk disahkan ke dalam RUUPS. Total remunerasi yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris selama tahun 2018 meliputi gaji dan kompensasi lainnya termasuk tantiem adalah sebesar Rp.1.771 juta.

(dalam jutaan)		
Jenis Remunerasi dan Fasilitas lainnya	Jumlah yang diterima dalam 1 (satu) tahun Orang	Rp
Gaji	3	312
THR	1	55
Tunjangan lainnya	1	10
Jasa Produksi 2018	3	1.403
Total	3	1.780
Jumlah Remunerasi per orang dalam 1 (satu) tahun		
Diatas Rp.2 miliar	-	-
Diatas Rp.1 miliar s/d Rp.2 miliar	1	1.617
Diatas Rp.500jt s/d Rp.1 miliar	-	-
Rp.500jt kebawah	2	163

3.7. Pendidikan dan Pelatihan Dewan Komisaris

Selama tahun 2018 Dewan Komisaris telah mengikuti seminar dan *workshop* dalam rangka meningkatkan kompetensi dan dalam rangka menunjang pelaksanaan tugas, seminar tersebut antara lain :

Nama	Jabatan	Nama kegiatan/materi	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan (tgl/bln/thn)	Tempat Pelaksanaan
Dra. Emilia, ME.	Komisaris Utama	Catatan Awal Tahun - Desentralisasi Keuangan Daerah dan Politik APBN 2018 (Bagaimana Komite Audit Berperan Aktif dalam Pengawasan di BPD?)	The Consumer Banking School	2018-01-11	Jakarta

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

		Sosialisasi PP 54 Tahun 2017 tentang BUMD	Asbanda	2018-04-18	Jakarta
		Revitalisasi penerapan tata keloia dan pencegahan Fraud di Perbankan (Bagaimana Bank-bank Menerapkan Tata Kelola Sesuai POJK 55/POJK.03/2016	The Consumer Banking School	2018-05-08	Jakarta
		Workshop Good Corporate Governance BPD se-Sumatera	ASBANDA	2018-09-08	Batam
		Workshop Pendanaan BPD Melalui Penawaran di pasar modal	Asbanda	2018.10.25 sd. 26	Jakarta
		Rakerwil Dan Munas FKDK BPD SI	FKDK	2018.11.14	Pontianak
		Workshop Hapus Buku, Hapus Tagih, agunan yang Di amhil Alih (AYDA)	RM Guard	2018.12.07	Jakarta
		Workshop Fit & Proper test validasi tata cara pengusulan untuk FIT & Proper	RM Guard	2018.12.12 sd 13	Jakarta
		Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat
		Seminar Implementasi prudential	DJK	2018.12.17	Jakarta
Ir. Ari Karyawan Sermiawan.	Komisaris Independen	Rakerwil Dan Munas FKDK BPD SI	FKDK	2018.11.14	Pontianak
		Seminar Nasional	The Consumer Banking school	2018.11.22	Jakarta
		Seminar FKDKP Untuk Level Pengurus Bank	FKDKP	2018.11.29	Jakarta
		Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat
Khairul Pata, S.Sos.	Komisaris Independen	Rapat Koordinasi Dan Penetapan Program Kerja	PT. Aurora Mitra Konsultan	2018.12.22 sd 24	Garut, Jawa Barat

IV. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS KOMITE DIBAWAH DEWAN KOMISARIS

1. Komite Audit

Dalam rangka mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi telah membentuk Komite Audit yang bertugas membantu Dewan Komisaris yang mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.

1.1. Tugas dan tanggungjawab Komite Audit

Tugas dan tanggung jawab Komite Audit Bank Jambi telah sesuai dengan POJK No. 55/POJK.03/2016 dan SEOJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum, yaitu 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 *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 OJK, 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 dan regulator.

1.2. Susunan Anggota Komite Audit

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 diluar Bank Jambi, dengan susunan sebagai berikut :

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

No	Nama	Jabatan
1	Khairul Pata, S.Sos.	Ketua
2	Rahayu, SE, M.Sc, Ak.C.A	Anggota
3	Firmansyah Putra, SH. MH	Anggota

1.3. Independensi anggota Komite Audit

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.

1.3.1. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Hubungan keuangan seseorang dengan derajat kedua dengan						Hubungan keluarga dengan					
			Direksi		Dekom		PSP		Direksi		Dekom		PSP	
			Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
1	Khairul Pata, S.Sos.	Ketua	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓
2	Rahayu, SE, M.Sc, Ak. C.A	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓
3	Firmansyah Putra, SH. MH	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	!	x	✓	x	✓

1.3.2. Kepemilikan saham

No	Nama	Jabatan	Saham di Bank Jambi	Saham di Perusahaan Lain
1	Khairul Pata, S.Sos.	Ketua	Nihil	Nihil
2	Rahayu, SE, M.Sc, Ak. C.A	Anggota	Nihil	Nihil
3	Firmansyah Putra, SH. MH	Anggota	Nihil	Nihil

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

1.3.3. Rangkap jabatan (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan keuangan		Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan bank	
			Y	T	Y	T
1	Khairul Pata, S.Sos.	Ketua	x	✓	x	✓
2	Rahayu, SE, M.Sc, Ak. C.A	Anggota	x	✓	x	✓
3	Firmansyah Putra, SH, MH	Anggota	x	✓	x	✓

1.4. Rapat Komite Audit

Komite Audit telah mengadakan rapat secara berkala, selama tahun 2018 Komite Audit mengadakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Komite Audit tercantum pada tabel di bawah.

Nama	Jabatan	Jumlah rapat (kali)	Tingkat kehadiran (%)
Khairul Pata, S.Sos.	Ketua	3	25%
Rahayu, SE, M.Sc, Ak.,C.A	Anggota	12	100%
Firmansyah Putra, SH.,MH	Anggota	12	100%

1.5. Kegiatan dan laporan kerja Komite Audit

Selama tahun 2018, 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 OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.

Kegiatan Komite Audit dalam tahun 2018 dilakukan dalam bentuk pertemuan dalam rangka mengikuti Rapat Direksi dan Komisaris,

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

Rapat Komisaris dan Direksi, Rapat Komisaris, pembahasan hasil evaluasi Komite Audit, hasil pertemuan Komite Audit dengan satuan-satuan kerja serta hasil kegiatan lainnya.

Beberapa hasil pengawasan yang dilakukan dari kegiatan Komite Audit dalam tahun 2018 berupa memo-memo hasil kajian dan rekomendasi yang dilakukan, antara lain :

1. Program Kerja tahunan Komite Audit Tahun 2018 berdasarkan memo No. 02/KA/BJ/2018.
2. Analisis atas penyampaian program kerja Audit Tahunan (PKAT) Divisi Skai Tahun 2018 berdasarkan Memo No. 05/KA/BJ/2018 tgl 16 Januari 2018.
3. Sewa Kendaraan Dinas Direksi, berdasarkan Memo No. 08A/KA/BJ/2018 tgl 23 Februari 2018.
4. Analisis atas pemantauan tindaklanjut hasil pemeriksaan Umum tahun 2017 berdasarkan Memo No. 09/KA/BJ/2018 tgl 02 Maret 2018.
5. Persetujuan perjanjian kerjasama antara Badan Pengelola Keuangan Haji dengan Bank Penerimaan setor Biaya Penyelenggaran Ibadah Haji, berdasarkan memo No. 10/KA/BJ/2018 tgl 12 Maret 2018.
6. Kebutuhan Laporan Informasi mengenai struktur organisasi dan pelatihan Divisi Skai Berdasarkan memo No. 14/KA/BJ/2018,tgl 21 Maret 2018.
7. Persetujuan sewa ruko untuk KCP Rantau Panjang berdasarkan memo No. 16/KA/BJ/2018 tgl 12 April 2018.
8. Laporan Evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit oleh KAP Doli, Bambang, Sulistiyo, Dadang & Ali atas laporan keuangan PT. BPD Jambi untuk periode yang berakhir 31 Desember 2017 berdasarkan memo No. 18/KA/BJ/2018 tgl 24 April 2018.
9. Persetujuan Dewan Komisaris terhadap perjanjian kerjasama antara PT. Alto dan PT. BPD Jambi berdasarkan memo No. 20/KA/BJ/2018 tgl 26 Juni 2018.
10. Tindaklanjut atas surat BI tentang pemenuhan kewajiban PT. BPD Jambi dalam rangka Implementasi Gerbang Pembayaran Nasional berdasarkan memo No. 21/KA/BJ/2018 Tgl. 09 Juli 2018.
11. Permohonan persetujuan BPP Perlindungan Konsumen PT. BPD Jambi, berdasarkan memo No. 24/KA/BJ/2018 tgl 29 Agustus 2018.
12. Penyampaian tindaklanjut Komitmen berdasarkan memo No. 25/KA/BJ/2018 tgl 03 Septeptember 2018.
13. Persetujuan Revisi Buku Pedoman ATM dan KPMM, berdasarkan memo No. 29/KA/BJ/2018 tgl 28 September 2018.
14. Sewa Beli Perangkat Perekam Transaksi Pajak Online, berdasarkan memo No. 30/KA/BJ/2018 tgl 12 Oktober 2018.
15. Sewa Kendaraan Dinas Bank Jambi berdasarkan memo No. 31/KA/BJ/2018 tgl 02 November 2018.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

16. Sewa Beli Gedung KCP Angso Duo, berdasarkan memo No. 32/KA/BJ/2018 tgl 25 November 2018.
17. Perjanjian Kerjasama tentang penerimaan pembayaran pajak berdasarkan memo No. 33/KA/BJ/2018 tgl 27 November 2018.
18. Perjanjian Kerjasama BPJS dengan PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi berdasarkan memo No. 34/KA/BJ/2018 tgl 06 Desember 2018.

2. Komite Pemantau Risiko

Dalam rangka mengimplementasikan tata kelola perusahaan yang baik sebagaimana yang diamanahkan dalam POJK No. 55/POJK.03/2016 dan SEOJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum, Direksi dan Komisaris Bank Jambi telah membentuk Komite Pemantau Risiko.

2.1. Tugas dan tanggungjawab Komite Pemantau Risiko

Sebagai salah satu bentuk pertanggungjawaban Komite Pemantau Risiko, selama tahun 2018 Komite Pemantau Risiko telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai berikut :

- a. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan manajemen risiko.
- b. Melakukan evaluasi atas kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
- c. Melakukan *monitoring* dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, untuk memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.
- d. Memantau laporan Profil Risiko.
- e. Memantau risiko yang terjadi serta rencana perbaikan (Action Plan).

2.2. Susunan keanggotaan Komite Pemantau Risiko

Susunan Anggota Komite Pemantau Risiko sampai dengan tanggal 31 Desember 2018 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 :

No	Nama	Jabatan
1	Ir. Ari Karyawan Semiawan, M.Sc.	Ketua
2	Dra. Susfayetty, Msi, Ak, C.A	Anggota
3	Yor Patrik Nazda, SE, M.Si	Anggota

2.3. Independensi anggota Komite Pemantau Risiko

Seluruh anggota Komite Pemantau Risiko 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.

2.3.1. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Hubungan keuangan sampai dengan derajat kedua dengan						Hubungan keluarga dengan					
			Direksi		Dekom		PSP		Direksi		Dekom		PSP	
			Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
1	Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Ketua	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	✓	✓
2	Dra. Susfayetty, Msi, Ak,C.A	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	✓	✓
3	Yor Patrik Nazda, SE, M.Si	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	✓	✓

2.3.2. Kepemilikan saham

No	Nama	Jabatan	Saham di Bank Jambi	Saham di Perusahaan Lain
1	Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Ketua	Nihil	Nihil
2	Dra. Susfayetty, Msi, Ak,C.A	Anggota	Nihil	Nihil
3	Yor Patrik Nazda, SE, M.Si	Anggota	Nihil	Nihil

2.3.3. Rangkap jabatan (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan keuangan		Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan bank	
			Y	T	Y	T
1	Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Ketua	x	✓	x	✓
2	Dra. Susfayetty, Msi, Ak,C.A	Anggota	x	✓	x	✓
3	Yor Patrik Nazda, SE, M.Si	Anggota	x	✓	x	✓

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

2.4. Rapat anggota Komite Pamantau Risiko

Rapat-Rapat yang dilakukan oleh Kamite Pemantau Risiko pada tahun 2018 telah dilaksanakan sebanyak 12 (dua belas) kali yaitu rapat-rapat dengan :

- 1) Rapat Direksi - Komisaris
- 2) Rapat dengan Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko
- 3) Kegiatan rapat Lainnya

Name	Jabatan	Jumlah rapat (kali)	Tingkat kehadiran (%)
Ir. Ari Karyawan Semiawan.	Ketua	3	25%
Dra. Susfayetty, Msi, Ak,C.A	Anggota	12	100%
Yor Patrik Nazda, SE, M.Si	Anggota	12	100%

2.5. Kegiatan dan laporan kerja Komite Pemantau Risiko

Dalam melaksanakan tugas-tugasnya Komite Pemantau Risiko bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris. Kegiatan-kegiatan Komite Pemantau Risiko tahun 2018, terdiri dari rapat-rapat internal maupun rapat dengan unit-unit kerja terkait. Memo-memo hasil kajian, pemantauan dan pengawasan yang dilakukan antara lain sebagai berikut :

1. Kredit kepada Pihak terkait An. Imawan Satrya berdasarkan memo No. 05/KPR/BJ/2018 tgl 31 Januari 2018.
2. Risalah Rapat Tingkat Kesehatan Bank PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi, berdasarkan Memo No. 06/KPR/BJ/2018.Tgl 31 Januari 2018.
3. Risalah Profil Risiko Triwulan IV Tahun 2017 berdasarkan Memo No. 07/KPR/BJ/2018 tgl 31 Januari 2018.
4. Laporan Pelaksanaan Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan Semester 2 Tahun 2017 berdasarkan Memo No. 08/KPR/BJ/2018 tgl 01 Februari 2018.
5. Persetujuan Percetakan ATM Berlogo Nasional, berdasarkan Memo No. 11/KPR/BJ/2018 tgl 26 Maret 2018.
6. Permintaan Data berdasarkan Memo No. 12/KPR/BJ/2018 tgl 06 April 2018.
7. Tindak Lanjut iaporan Audit PPATK berdasarkan Memo No. 14/KPR/BJ/2018 tgl 16 April 2018.
8. Kredit kepada Pihak Terkait An. Arief Munandar berdasarkan Memo No. 15/KPR/BJ/2018 tgl 18 April 2018.
9. Kredit kepada Pihak Terkait CV. Kyndo Perkasa Berdasarkan Memo No. 18/KPR/BJ/2018 tgl 11 Mei 2018.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

10. Kredit kepada pihak terkait An. Asnah berdasarkan Memo No. 20/KPR/BJ/2018 tgl 23 Mei 2018.
11. Laporan Kepatuhan berdasarkan Memo No. 21A/KPR/BJ/2018 tgl 13 Juli 2018.
12. Kredit kepada pihak terkait An. Zulfikar berdasarkan Memo No. 27/KPR/BJ/2018 tgl 19 Juli 2018.
13. Kredit kepada pihak terkait An. Abdul Ajis berdasarkan Memo No. 28 /KPR/BJ/2018 tgl 23 Juli 2018.
14. Kredit kepada pihak terkait An. Edi Lastono berdasarkan Memo No. 30/KPR/BJ/2018 tgl 24 Juli 2018.
15. Kredit kepada pihak terkait An. Hendri berdasarkan Memo No. 33/KPR/BJ/2018 tgl 27 Juli 2018.
16. Kredit kepada pihak terkait An. Husni Roni berdasarkan Memo No. 34 /KPR/BJ/2018 tgl 9 Agustus 2018.
17. Laporan Tingkat Kesehatan Bank PT. Bank Pernbangunan Daerah Jambi berdasarkan Memo No. 37/KPR/BJ/2018 tgl 16 Agustus 2018.
18. Laporan Pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan semester I tahun 2018 berdasarkan memo No. 38/KPR/BJ/2018 tgl 21 Agustus 2018.
19. Evaluasi Self Assessment tata Kelola PT.BPD Jambi posisi Juni 2018, berdasarkan memo No. 35A/KPR/BJ/2018 tgl 15 Agustus 2018.
20. Laporan Pelaksanaan Tugas Membawahi kepatuhan bulan Juli 2018, berdasarkan memo No. 40/KPR/BJ/2018 tgl 05 September 2018.
21. Laporan Tugas Dir. Kepatuhan posisi Agustus 2018, berdasarkan memo No. 44/KPR/BJ/2018 tgl 03 Oktober 2018.
22. Kredit kepada pihak terkait An. Kajang Lako berdasarkan Memo No. 52 /KPR/BJ/2018 tgl 21 November 2018.
23. Kredit kepada pihak terkait An. Alfian berdasarkan Memo No. 54/KPR/BJ/2018 tgl 19 Desember 2018.

3. Komite Remunerasi dan Nominasi

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

- 3.1. Tugas dan Tanggungjawab Komite Remunerasi dan Nominasi :
 - a) Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi.
 - b) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai :
 - Kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- Kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi melalui Dewan Komisaris.
- c) 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.
- d) Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.

3.2. Susunan keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi

Susunan Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi pada tahun 2018 sebanyak 4 (empat) orang yang terdiri dari 2 (dua) orang Komisaris Independen salah satunya sebagai Ketua, 1 (satu) orang Komisaris Utama dan 1 (satu) orang dari unsur Pegawai yaitu Kepala Divisi Sumber Daya Manusia, dengan susunan sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan
1	Ir. Ari Karyawan Semiawan, M.Sc.	Ketua
2	Dra. Emilia, ME.	Anggota
3	Khairul Pata, S.Sos.	Anggota
4	Kadiv Sumber Daya Manusia	Anggota

3.3. Independensi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi pada umumnya berasal dari pihak independen, tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan pemegang saham pengendali, anggota sesama Dewan Komisaris dan/atau dengan anggota Direksi; atau hubungan keuangan dan/atau hubungan kepemilikan saham dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen, disamping itu anggota Komite Remunerasi dan Nominasi :

- a. Tidak terdapat Direksi Bank maupun Direksi Bank lain yang menjadi anggota Komite Remunerasi dan Nominasi.
- b. Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi juga merangkap sebagai Ketua pada Komite lain yaitu Komite Pemantau Risiko, akan tetapi perangkapan tersebut sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

3.3.1. Hubungan keuangan dan hubungan keluarga (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Hubungan keuangan sampai dengan derajat kedua dengan						Hubungan keluarga dengan					
			Direksi		Dekom		PSP		Direksi		Dekom		PSP	
			Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
1	Ir. Ari Karyawan Semiwani.	Ketua	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓
2	Dra. Emilia, ME.	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓
3	Khairul Pata, S.Sos.	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓
4	Kadiv SDM	Anggota	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓	x	✓

3.3.2. Kepemilikan saham

No	Nama	Jabatan	Saham di Bank Jambi	Saham di Perusahaan Lain
1	Ir. Ari Karyawan Semiwani.	Ketua	Nihil	Nihil
2	Dra. Emilia, ME.	Anggota	Nihil	Nihil
3	Khairul Pata, S.Sos.	Anggota	Nihil	Nihil
4	Kadiv SDM	Anggota	Nihil	Nihil

3.3.3. Rangkap jabatan (Y = Ya; T = Tidak)

No	Nama	Jabatan	Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan keuangan		Rangkap jabatan pada lembaga/perusahaan anak bukan bank yang dikendalikan bank	
			Y	T	Y	T
1	Ir. Ari Karyawan Semiwani.	Ketua	x	✓	x	✓
2	Dra. Emilia, ME.	Anggota	x	✓	x	✓
3	Khairul Pata, S.Sos.	Anggota	x	✓	x	✓
4	Kadiv SDM	Anggota	x	✓	x	✓

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

2.4. Rapat anggota Komite Remunerasi dan Nominasi

Selama tahun 2018, Komite Remunerasi telah mengadakan rapat sebanyak 9 (sembilan) kali, dengan tingkat kehadiran ketua dan anggota sebagai berikut :

Nama	Jabatan	Jumlah rapat (kali)	Tingkat kehadiran (%)
Ir. Ari Karyawan Semiwani.	Ketua	1	11%
Dra. Emilia, ME.	Anggota	9	100%
Khairul Pata, S.Sos.	Anggota	0	0%
Kadiv SDM	Anggota	9	100%

2.5. Kegiatan dan laporan kerja Komite Remunerasi dan Nominasi

Sesuai dengan program kerja Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi pada tahun 2018. Komite Remunerasi dan Nominasi telah melaksanakan beberapa kegiatan dalam bentuk rapat, memberikan rekomendasi dan kegiatan-kegiatan lainnya terkait tugas dan tanggung jawab Komite Remunerasi dan Nominasi, antara lain yaitu sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Rapat dengan Agenda Verifikasi kelengkapan persyaratan umum bakal calon Komisaris Utama dan Komisaris Independen tgl 05 Juni 2018.
2. Merekendasikan nama-nama Bakal Calon Komisaris Utama dan Komisaris Independen untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi.
3. Pelaksanaan Rapat dengan Agenda Verifikasi kelengkapan persyaratan Umum bakal calon Komisaris Utama tgl 24 September 2018.
4. Pelaksanaan Rapat dengan Agenda Pembahasan hasil Keputusan Rapat RUPS tgl 23 Oktober 2018.

V. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS KOMITE DIBAWAH DEWAN DIREKSI

Dalam menjalankan tugasnya Direksi dibantu oleh Komite Manajemen Risiko, Asset Liability Committe (ALCO), Komite Kebijakan Perkreditan dan Komite-Komite lainnya yang fungsinya memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama.

1. 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

2. 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.

3. 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.

4. 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.

VI. PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank dan/atau mengurangi keuntungan Bank serta wajib mengungkapkan transaksi yang mengandung 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, seperti pemberian perlakuan istimewa kepada pihak-pihak tertentu diluar 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.

VII. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

1. Fungsi Kepatuhan.

Serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat preventif untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk Prinsip Syariah bagi unit usaha syariah, serta memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang.

Untuk itu Bank selalu berusaha meningkatkan pemahaman Budaya kepatuhan kepada seluruh Unit Kerja dan jajaran Organisasi sampai kepada aktivitas bisnis paling terdepan.

Sesuai dengan POJK No. 46/POJK.03/2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum, maka Direktur Kepatuhan ditugaskan untuk menetapkan langkah-langkah yang diperlukan guna memastikan kepatuhan Bank.

Tugas dan tanggungjawab Direktur Kepatuhan, diantaranya sebagai berikut :

- merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;
- mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;
- menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank;
- memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;

2. Laporan Kepatuhan (*Compliance Report*)

Pelaporan kepada OJK mengenai Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Direktur Kepatuhan telah terlaksana secara rutin persemester. Laporan kepatuhan tersebut mencerminkan kepatuhan Bank Jambi terhadap hukum dan peraturan perundangan yang berlaku.

Ketidakpatuhan Bank terhadap hukum dan peraturan perundangan dapat berakibat sanksi dari pihak *regulator* sehingga dapat menurunkan reputasi Bank dimata *stakeholders*. Karena itu, Bank selalu tetap menjaga 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 Bank menjadi amat penting untuk mendukung pengelolaan Risiko Kepatuhan yang dihadapi sesuai dengan perkembangan usaha baik sekarang maupun yang akan datang. Seluruh potensi Risiko Kepatuhan yang diperkirakan akan dihadapi dapat termitigasi dengan baik, sehingga dapat meminimalkan Risiko Kepatuhan bagi Bank.

Seluruh jajaran Bank wajib memahami seluruh ketentuan perundangan yang berlaku untuk setiap fungsi operasional sehari-hari. Dengan demikian, kepatuhan merupakan tanggung jawab setiap individu di Bank dan tidak semata-mata menjadi tanggung jawab dari Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Budaya Kepatuhan (*Compliance Culture*) merupakan unsur penting dari seluruh kegiatan yang dilakukan oleh Bank mulai dari jajaran tertinggi yaitu Direksi sampai pegawai terendah.

Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko mengkoordinir pelaksanaan fungsi kepatuhan dan memastikan pemahaman jajaran Bank terhadap seluruh aturan telah terimplementasi dengan baik melalui praktik perbankan yang sehat sesuai ketentuan regulasi yang berlaku.

3. Penerapan Kepatuhan

Penerapan Kepatuhan Bank sudah berjalan dengan cukup baik, dimana telah ditetapkan salah satu Direksi menjadi Direktur Kepatuhan melalui RUPS sesuai ketentuan OJK, dan dalam penerapan fungsi kepatuhan telah mempunyai unit kerja Bidang Kepatuhan yang terdapat pada Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko.

Tingkat kepatuhan Bank Jambi pada semester I dan semester II tahun 2018 Cukup Baik. Hal ini menunjukkan bahwa kegiatan pemastian kepatuhan terhadap seluruh operasional Bank Jambi yang dikoordinir Direktur Kepatuhan berikut jajaran di bawahnya yaitu Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko serta Unit Kerja Khusus Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Teroris (PPT) berjalan dengan Cukup Baik.

4. Sistem Kepatuhan

Sistem Kepatuhan Bank Jambi dilaksanakan melalui serangkaian proses dan tahapan untuk menjamin kepatuhan Bank Jambi terhadap regulasi yang berlaku

5. Prosedur Kepatuhan (*Compliance Procedure*)

Dimaksudkan untuk membangun *awareness* segenap jajaran Bank Jambi terhadap prosedur kerja dan prosedur kepatuhan (*compliance procedure*) di Kantor Pusat maupun di Kantor Cabang.

6. Pengujian Kepatuhan

Pengujian Kepatuhan (Compliance Review) adalah memastikan setiap ketentuan, Kebijakan dan Standar Operating Prosedur Bank Jambi sejalan dengan regulasi yang berlaku baik Undang-undang maupun peraturan-peraturan yang berlaku lainnya.

7. Monitoring & Supporting

Pelaksanaan *Monitoring* dan *Supporting* Kepatuhan Bank Jambi selama tahun 2018, meliputi:

- Penyusunan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan periode bulanan yang disampaikan kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris dan Divisi SKAI.
- Penyusunan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan periode semesteran yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan tembusan kepada Dewan Komisaris, Direktur Utama dan Divisi SKAI.
- Divisi Kepatuhan dan Manajemen Risiko melakukan pemantauan terhadap komitmen-komitmen yang dibuat oleh Unit Kerja kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau Otoritas Pengawas lainnya telah disampaikan sesuai dengan ketentuan.

VIII. PENERAPAN FUNGSI 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 OJK 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. Aktivitas yang telah dilakukan oleh Divisi Audit Internal antara lain:

- a) Merealisasikan audit (rutin dan non rutin/khusus) terhadap seluruh unit kerja Cabang dan Kantor Pusat sesuai dengan target dalam Rencana Kerja Audit Tahunan.
- b) SKAI juga melakukan audit khusus/investigatif apabila terdapat permasalahan yang dapat mengganggu jalannya operasional Bank, pelanggaran terhadap Kode Etik Perusahaan dan prinsip Tata Kelola di seluruh lingkungan Bank.
- c) Menerapkan mekanisme *monitoring* atas seluruh temuan audit yang masih harus ditindaklanjuti oleh masing-masing unit kerja (*auditee*).

- d) Berperan aktif sebagai mitra kerja (*counterpart*) auditor eksternal yaitu OJK, 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.

IX. JUMLAH PENYIMPANGAN (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 Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah). Jumlah penyimpangan internal pada tahun sebelumnya dan tahun 2018 sebagai berikut :

Kasus	Jumlah kasus					
	Pengurus		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Total Fraud	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan	0	0	0	0	0	0
Dalam Proses Penyelesaian di Intern Bank	0	0	0	0	0	0
Belum diupayakan penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	0	0	0	0	0	0

Untuk meningkatkan pencegahan internal *fraud*, Bank Jambi berupaya melakukan langkah-langkah sebagai berikut:

- Penerapan *punishment*
- Penyisipan arahan pencegahan *fraud* dalam pelatihan pegawai antara lain melalui *training*;
- Pengelolaan *database* tentang Rekam Jejak pejabat/pegawai Bank Jambi berkenaan dengan pelanggaran ketidakpatuhan maupun *fraud*;
- Telah menerbitkan Pedoman dan Kebijakan tentang Gratifikasi.

X. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Bank telah menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali sebagai pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan Bank Jambi tahun 2018. Peran 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 *shareholders* untuk mengevaluasi kinerja keuangan Bank. Laporan Audit Eksternal juga berperan dalam rangka menjaga transparansi kondisi keuangan Bank.

XI. 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 :

- penyediaan informasi yang cepat dan tepat bagi manajemen dalam pengambilan keputusan bisnis yang mengandung risiko signifikan bagi bank;
- penyeimbangan tingkat risiko yang dihadapi dengan tingkat pengembalian hasil yang diterima dari berbagai kegiatan bisnis bank;
- pengalokasian modal bank secara efisien pada berbagai risiko yang dihadapi bank;
- peningkatan nilai perusahaan bagi seluruh *stakeholder*.

1. Organisasi Manajemen Risiko

Bank telah 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.

2. 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, diantaranya :

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

a. 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.

b. Penetapan Limit

Bank telah menetapkan limit-limit dari berbagai produk atas kewenangan dari pejabat sebagai salah satu upaya dalam mengelola risiko agar sesuai dengan kondisi permodalan yang dimiliki.

3. Sertifikasi Manajemen Risiko

Sumber Daya Manusia (SDM) memegang peranan penting dalam mengelola risiko, untuk itu bank senantiasa meningkatkan kompetensi seluruh pengurus dan pegawai terkait kapasitas penerapan Manajemen Risiko. Untuk memenuhi hal tersebut serta memenuhi ketentuan OJK bank telah mengikutsertakan pengurus dan pegawai untuk mengikuti ujian sertifikasi manajemen risiko. Jumlah Pengurus dan pegawai bank yang telah memperoleh sertifikasi manajemen risiko sampai dengan tahun 2018 adalah:

Level	Jumlah
Level 1	137
Level 2	70
Level 3	29
Level 4	14
Level 5	0

4. Proses Manajemen Risiko

Bank menerapkan manajemen risiko pada seluruh aktivitas operasional agar eksposur risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko stratejik, risiko reputasi, risiko hukum dan risiko kepatuhan agar dapat terkendali secara baik.

a. 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 Otoritas.

1). Kebijakan, Prosedur

Bank telah menerbitkan, mengkaji ulang dan mengkinikan kebijakan, prosedur, sesuai dengan kondisi ekonomi makro, perkembangan dunia usaha, dan perubahan regulasi pemerintah atau Otoritas.

2). Limit Portofolio Pembiayaan

Dalam rangka mengoptimalkan tingkat pengembalian sesuai dengan tingkat risiko yang dihadapi (*risk adjusted return*), bank menetapkan limit untuk portofolio pembiayaan.

3). 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;

b. 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.

c. Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko yang 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:

- penetapan limit internal Giro Wajib Minimum.
- penempatan pada instrumen keuangan Bank Indonesia dan instrumen keuangan jangka pendek lain sebagai cadangan likuiditas Bank.
- pengukuran kecukupan likuiditas melalui penyusunan proyeksi *cashflow* dan *liquidity gap* secara rutin sehingga bank dapat memanfaatkan likuiditas secara tepat dan efisien sesuai kebutuhan.

- 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.

d. 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 dapat memicu kejadian risiko operasional yang dapat merugikan bank. Dalam mengelola risiko operasional, antara lain Bank melakukan:

- Perhitungan kecukupan modal risiko operasional.
- Bank telah menghitung kecukupan modal risiko operasional dengan menggunakan metode *basic indicator approach* yang memasukkan unsur ATMR .
- 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*.

e. Risiko Stratejik

Risiko Stratejik 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.

f. 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.

g. Risiko Reputasi

Risiko Reputasi merupakan risiko yang antara lain disebabkan adanya publikasi negatif yang terkait dengan operasional bank atau persepsi negatif terhadap bank.

h. 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.

5. 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 assessment* 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 jenis risiko, periode tahun 2018, adalah sebagai berikut :

No	Jenis Risiko	Periode Desember 2018		Peringkat Komposit
		Peringkat Inherent Risk	Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	
1	Kredit	2	2	2
2	Pasar	2	2	2
3	Likuiditas	2	2	2
4	Operasional	3	3	3
5	Hukum	2	2	2
6	Strategik	2	2	2
7	Kepatuhan	2	2	2
8	Reputasi	2	2	2
Predikat risiko bank secara keseluruhan		2	2	2

XII. PENYEDIAAN DANA KEPADA PIHAK TERKAIT DAN PENYEDIAAN DANA SKALA BESAR

PT.Bank Pembangunan Daerah Jambi telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar.

Penyediaan dana kepada pihak terkait harus mendapatkan persetujuan dari Dewan Komisaris, Bank wajib melaporkannya dan meminta persetujuan kepada Dewan Komisaris tentang penyediaan dana kepada pihak terkait tersebut. Penyediaan dana besar dan atau penyediaan kepada pihak lain yang memiliki kepentingan terhadap Bank telah sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku sebagaimana POJK, PBI, ketentuan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar posisi Desember 2018 adalah sebagai berikut :

Penyediaan Dana	Jumlah	
	Debitur	Nominal (dalam jutaan rupiah)
Kepada Pihak Terkait	72	21.276
Kepada debitur inti :		
a. Individu	50	365.277
b. Group	-	-

XIII. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN, LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA 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 mengungkap hasil penghimpunan dan penggunaan dana serta hasil operasionalnya. Disamping itu manajemen Bank Jambi juga melaporkan kondisi Non Keuangan kepada Stakeholders.

Transparansi kondisi keuangan dan penggunaan data pribadi nasabah yang lazim disediakan oleh nasabah kepada Bank dalam bertransaksi 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 secara memadai kepada nasabah baik secara lisan, tertulis, penyampaian melalui website dan lain sebagainya dengan cara-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 memiliki pedoman penyelesaian pengaduan nasabah atau konsumen dan unit kerja yang mengelola pengaduan nasabah yang merupakan salah satu bentuk peningkatan perlindungan nasabah guna menjamin hak-hak nasabah dalam berhubungan dengan Bank, dari apabila terjadi sengketa dapat diselesaikan melalui lembaga mediasi perbankan. Pengaduan nasabah atau konsumen dan penyelesaiannya setiap triwulan dilaporkan ke OJK.

Pelaksanaan *Tata Kelola* dilaporkan secara transparan dan disampaikan kepada share holder dan pihak lainnya sesuai ketentuan yang berlaku serta dapat diakses melalui website Bank Jambi

XIV. RENCANA STRATEGIS BANK

PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi menyusun rencana bisnis bank (*business plan*) secara realistik, komprehensif, terukur dan memperhatikan prinsip kehati-hatian (*prudent*) serta mengantisipasi perubahan internal dan eksternal serta disesuaikan dengan visi dan misi Bank.

XV. 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 2018, PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi tidak melakukan *shares option*.

XVI. 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 2018, PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi tidak melakukan *buy back shares* maupun *buy back obligasi*.

XVII. 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 2018 dapat dilihat dalam tabel sebagai berikut:

Nama	Jumlah kasus	
	Perdata	Pidana
Telah diselesaikan (telah memenuhi ketetapan Hukum)	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	2	0

XVIII. 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 2018 ini.

IXX. HASIL SELF ASSESSMENT TATA KELOLA

Pada posisi Desember tahun 2018 dari hasil kertas kerja dapat disampaikan kesimpulan dari *Self Assessment* Tata Kelola sebagai berikut :

1. Tugas dan Tanggungjawab Direksi

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure* Bank adalah :

Jumlah, komposisi, persyaratan dan kriteria semua Anggota Direksi telah memenuhi kualifikasi yang dipersyaratkan sesuai ketentuan dan peraturan yang berlaku yang tercantum dalam :

1. POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum;
2. POJK No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian kemampuan dan kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan;
3. POJK No. 46/POJK.03/2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum;
4. SE OJK No. 39/SEOJK.03/2016 tentang Penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
5. SE OJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure* Bank (**Tidak ada**)

B. *Governance Process*

- Faktor-faktor positif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Direksi telah mengangkat Komite sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Direksi tidak pernah memberikan kuasa umum kepada pihak lain.
3. Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya sudah secara independen dan sesuai dengan ketentuan Tata Kelola dan Anggaran Dasar Bank serta perundang-undangan yang berlaku.
4. Setiap temuan dan rekomendasi Audit intern, ekstern, pengawasan OJK dan/atau otoritas lainnya telah ditindaklanjuti oleh Direksi.
5. Direksi dalam menetapkan kebijakan dan keputusan yang strategis selalu dilakukan dengan musyawarah dan mufakat melalui mekanisme rapat Direksi.
6. Direksi tidak menerima remunerasi dan fasilitas lainnya selain yang ditetapkan dalam RUPS.
7. Direksi tidak pernah memanfaatkan bank untuk kepentingan pribadi, keluarga ataupun pihak lainnya.
8. Direksi tidak pernah diintervensi oleh pemilik Bank.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process* Bank (**Tidak ada**)

C. *Governance Outcome*

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome* Bank adaiah :

1. Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dan pemegang saham telah menerima pertanggungjawaban tersebut melalui RUPS.
2. Direksi telah mengungkapkan kebijakan Bank yang strategis bidang kepegawaian kepada pegawai serta telah mengkomunikasikan arah bisnis Bank dalam rangka pencapaian misi dan visi.
3. Setiap rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan telah didokumentasikan dengan baik.
4. Seluruh anggota Direksi tidak memiliki saham pada Bank dan perusahaan lainnya dan tidak memiliki hubungan keluarga/keuangan sesama Direksi, Komisaris maupun dengan Pemegang Saham Pengendali.
5. Direksi telah mengungkapkan remunerasi dan fasilitas lain yang diterima.
6. Direksi telah mengungkapkan opsi saham yang dimiliki.
7. Tidak ada intervensi pemilik terhadap komposisi atau pelaksanaan tugas Direksi.

8. Dengan komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Direksi yang ada, kegiatan operasional Bank tidak pernah terganggu dan dapat terlaksana dengan baik dan lancar.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome* Bank (**Tidak ada**)

2. Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure* Bank adalah :

Jumlah, komposisi, persyaratan dan kriteria semua Anggota Dewan Komisaris telah memenuhi kualifikasi yang dipersyaratkan sesuai ketentuan dan peraturan yang berlaku yang tercantum dalam :

1. POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum;
2. SE OJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum
3. POJK No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian kemampuan dan kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan;
4. SE OJK No. 39/SEOJK.03/2016 tentang Penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure* Bank adalah Komisaris Utama masih sebagai Pejabat Sementara masih menunggu hasil Fit and Profer Test dari OJK.

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara berkala maupun sewaktu-waktu, serta memberikan nasihat dan rekomendasi baik lisan maupun secara tertulis kepada Direksi.
2. Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Dewan Komisaris telah mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.
3. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundungan yang berlaku dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
4. Dewan Komisaris yang dibantu oleh Komite Audit telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

- dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.
5. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara Independen.
 6. Dewan Komisaris telah membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi serta Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif.
 7. Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara optimal di Kantor.
 8. Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat secara berkala yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.
 9. Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris berdasarkan musyawarah mufakat.
 10. Dewan Komisaris tidak pernah mendapat intervensi apapun dari Pemilik terhadap pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process* Bank (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome* Bank adalah :

1. Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan telah dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris yang merupakan rekomendasi dan/atau arahan yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan/atau Direksi.
2. Dalam laporan pelaksanaan Tata Kelola, anggota Dewan Komisaris telah mengungkapkan sekurangnya : (a) Tidak adanya kepemilikan saham yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada Bank yang bersangkutan maupun pada bank dan perusahaan lain yang berkedudukan di dalam dan di luar negeri; (b) Tidak adanya hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank; (c) Penerimaan remunerasi dan fasilitas lain; dan (d) opsi saham (*share option*) yang dimiliki Dewan Komisaris
3. Peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan Anggota Dewan Komisaris dalam pengawasan Bank yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja Bank, penyelesaian permasalahan yang dihadapi Bank, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi pemangku kepentingan (*stakeholders*). Peningkatan budaya pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Anggota Dewan Komisaris.
4. Tidak ada intervensi pemilik terhadap komposisi dan/atau pelaksanaan tugas Dewan Komisaris, yang menyebabkan kegiatan operasional Bank terganggu dan/atau memberikan keuntungan yang tidak wajar kepada pemilik yang berdampak pada berkurangnya keuntungan Bank dan/atau menyebabkan kerugian Bank.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome* Bank (**Tidak ada**)

3. Kelengkapan Committe

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure* Bank adalah :

➤ Komite Audit

1. Anggota Komite Audit terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang keuangan atau akuntansi dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang hukum.
2. Komite Audit diketuai oleh Komisaris Independen.
3. Anggota Komite Audit adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen.
4. Anggota Komite Audit memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik.

➤ Komite Pemantau Resiko

1. Anggota Komite Pemantau Risiko terdiri dari seorang Komisaris Independen, seorang Pihak Independen yang ahli di bidang ekonomi dan seorang Pihak Independen yang ahli di bidang manajemen risiko
2. Komite Pemantau Risiko diketuai oleh Komisaris Independen.
3. Anggota Komite Pemantau Risiko adalah Komisaris Independen dan Pihak Independen
4. Anggota Komite Pemantau Risiko memiliki integritas, akhlak dan moral yang baik.

➤ Komite Remunerasi & Nominasi

1. Anggota Komite Remunerasi & Nominasi terdiri dari seorang Komisaris Utama, Komisaris Independen dan seorang Pejabat Sumber Daya Manusia.
2. Pejabat SDM memiliki pengetahuan dan mengetahui ketentuan sistem remunerasi dan/atau nominasi serta *succession plan* Bank.
3. Komite Remunerasi dan Nominasi diketuai oleh Komisaris Independen.
4. Seluruh Pihak Independen anggota Komite tidak memiliki hubungan

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

5. Tidak ada Pihak Independen yang berasal dari Direksi atau Pejabat Eksekutif Bank
6. Rapat Komite telah dihadiri lebih dari 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah Anggota.
7. Komposisi semua Komite telah memenuhi ketentuan dan tidak ada intervensi pemilik.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure* Bank (**Tidak ada**)

B. *Governance Process*

- Faktor-faktor positif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Komite Audit

- a. Komite audit telah memantau dan mengevaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit serta memantau tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.
- b. Komite Audit telah memberikan rekomendasi penunjukkan Akuntan Publik dan KAP sesuai ketentuan yang berlaku kepada RUPS melalui Dewan Komisaris.

2. Komite Pemantau Risiko

- a. Komite Pemantau Risiko telah mengevaluasi kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko.
- b. Komite Pemantau Risiko telah memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR).

3. Komite Remunerasi dan Nominasi

- a. Komite Remunerasi dan Nominasi telah melakukan evaluasi dan meriyampaikan kebijakan remunerasi untuk Direksi dan Dewan Komisaris kepada RUPS serta remunerasi Pejabat Eksekutif dan Pegawai kepada Direksi.
- b. Komite Remunerasi dan Nominasi telah menyusun sistem, serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

4. Rapat Komite diselenggarakan sesuai kebutuhan Bank.
5. Keputusan rapat diambil berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak selama ini belum ada *dissenting opinions* yang terjadi secara jelas.
6. Hasil rapat Komite merupakan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan secara optimal oleh Dewan Komisaris.
7. Pemilik tidak pernah melakukan intervensi terhadap pelaksanaan tugas komite terkait rekomendasi pemberian remunerasi yang tidak wajar kepada pihak terkait pemilik, rekomendasi calon anggota Direksi atau calon anggota Dewan Komisaris yang tidak sesuai dengan prosedur pemilihan dan/atau penggantian yang telah ditetapkan.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process* Bank adalah (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome* Bank adalah :

Setiap hasil rapat Komite telah dituangkan dalam risalah rapat dan telah didokumentasikan dengan baik juga masing-masing Komite telah melaksanakan fungsinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dalam memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome* Bank (**Tidak ada**)

4. Penanganan Benturan Kepentingan

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governnance structure* Bank adalah :

Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur mengenai Penanganan Benturan Kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure* (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif aspek *governance process*, Bank adalah :

Pada periode laporan tidak pernah terjadi benturan kepentingan dari anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process*, Bank (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif proses *governance outcome*, Bank adalah :

Kegiatan operasional bank tidak pernah diintervensi pemilik atau pihak terkait atau pihak lain yang dapat menimbulkan benturan kepentingan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome*, (**Tidak ada**)

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure*, Bank adalah :

1. Satuan kerja kepatuhan Independen terhadap satuan kerja operasional
2. Pengangkatan, pemberhentian/ pengunduran diri Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan otoritas perbankan dan peraturan yang berlaku.
3. Sumber Daya Manusia pada Satuan Kerja Kepatuhan cukup berkualitas untuk menyelesaikan tugas secara efektif.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure*, bank (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif aspek *governance process* Bank adalah :

1. Direktur Kepatuhan telah memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan;
2. Direktur Kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara bulanan kepada Direktur Utama;
3. Direktur Kepatuhan telah merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan Bank;
4. Direktur Kepatuhan telah mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;
5. Direktur Kepatuhan telah memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan;
6. Penunjukkan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan;

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

7. Direksi telah menyetujui kebijakan kepatuhan Bank dalam bentuk dokumen formal tentang fungsi kepatuhan yang efektif dan bertanggung jawab untuk mengkomunikasikan seluruh kebijakan, pedoman, sistem, dan prosedur keseluruhan jenjang organisasi terkait;
8. Direksi bertanggung jawab untuk menciptakan fungsi kepatuhan yang efektif dan permanen sebagai bagian dari kebijakan kepatuhan Bank secara keseluruhan;
9. Satuan Kerja Kepatuhan telah melakukan kaji ulang dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, serta sistem dan prosedur yang dimiliki oleh Bank agar sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan;
10. Satuan Kerja Kepatuhan telah melakukan upaya untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha Bank telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundangan-undangan.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process*, Bank (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek *Governance Outcome*, Bank adalah :
 1. Laporan pokok pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
 2. Cakupan laporan pelaksanaan tugas Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
- Faktor-faktor negatif aspek *Governance Outcome*, Bank adalah :
Masih adanya sanksi denda oleh regulator pada periode laporan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure*, Bank adalah :
 1. Struktur organisasi Divisi SKAI sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 2. Bank telah memiliki standar pelaksanaan fungsi audit intern bank.
 3. Kelembagaan Divisi SKAI Independen terhadap satuan kerja operasional.
 4. SDM yang ada pada Divisi SKAI cukup berkualitas untuk menyelesaikan tugas secara efektif.

- Faktor-faktor negatif aspek *Governance structure*, Bank (**Tidak ada**)

B. *Governance Process*

- Faktor-faktor positif aspek *Governance process*, Bank adalah :

1. Hasil temuan audit intern telah ditindaklanjuti oleh Direksi sesuai dengan arahan Dewan Komisaris.
2. Rencana pemeriksaan SKAI, kecukupan ruang lingkup pemeriksaan serta kedalaman pemeriksaan telah memadai dan dilakukan pemeriksaan dengan System *RBA* (*Risk Based Audit*).
3. Divisi SKAI telah melaksanakan fungsi audit secara independen dengan cakupan tugas yang memadai dan sesuai dengan rencana, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit.
4. Divisi SKAI telah melaksanakan tugas yang meliputi kecukupan sistem, efektivitas sistem dan efektivitas kinerja.
5. Divisi SKAI telah melaporkan hasil pemeriksaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance process*, Bank (**Tidak ada**)

C. *Governance Outcome*

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome*, Bank adalah :

1. Laporan kegiatan pelaksanaan fungsi audit intern Bank telah dipertanggung jawabkan oleh Direksi kepada RUPS.
2. Temuan hasil pemeriksaan SKAI telah ditindaklanjuti oleh auditee sesuai komitmen yang ada.
3. SKAI telah bertindak objektif dalam melakukan audit.
4. Program audit telah mencakup keseluruhan unit kerja yang pelaksanaannya mempertimbangkan tingkat risiko pada masing-masing unit kerja.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome*, Bank adalah :

Masih terdapat beberapa temuan yang berulang.

8. Penerapan Audit Ekstern

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure*, Bank adalah :
Penugasan audit pada akuntan publik dan KAP telah memenuhi aspek-aspek yang ada antara lain dengan melihat kapasitas KAP yang ditunjuk dan kerjasama yang diadakan telah dituangkan dalam perjanjian kerjasama yang diantaranya mencakup ruang lingkup audit.
- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure*, Bank adalah (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif aspek *governance process*, Bank adalah :
 1. Penunjukkan Akuntan Publik dan KAP telah sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan terdaftar di OJK.
 2. Penunjukkan akuntan telah disetujui dalam RUPS dan atas rekomendasi Komite Audit melalui Dewan Komisaris.
 3. Akuntan Publik telah melakukan komunikasi dengan otoritas perbankan mengenai kondisi Bank yang di audit dalam rangka persiapan dan pelaksanaan audit.
 4. Akuntan publik telah melaksanakan audit secara independen dan profesional.
- Faktor-faktor negatif aspek *governance process*, Bank adalah (**Tidak ada**)

C. Governance outcome

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome*, Bank adalah :
 1. Cakupan hasil audit telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 2. Auditor telah bertindak objektif dalam melakukan audit.
- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome*, Bank adalah (**Tidak ada**)

8. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern.

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure*, Bank adalah :
 1. Bank telah memiliki struktur organisasi SKAI, SKMR, Komite Manajemen

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

Risiko dan Satuan Kerja Kepatuhan untuk mendukung penerapan risiko dan pengendalian intern.

2. Bank telah memiliki kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko yang memadai, misalnya adanya batasan wewenang dalam hal pemutusan pemberian kredit.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure*, Bank adalah (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif *governance process*, Bank adalah :

Dewan Komisaris dan Direksi telah memiliki tugas dan tanggungjawab yang jelas yang diatur dalam kebijakan umum perusahaan, anggaran dasar bank dan peraturan yang terkait lainnya tentang Kebijakan, Strategi dan Kerangka Manajemen Risiko.

- Faktor-faktor negatif *governance process*, Bank adalah : (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek *governance outcome*, Bank adalah :

1. Bank telah menerapkan manajemen risiko secara efektif sesuai dengan tujuan, kebijakan, ukuran, dan kompleksitas usaha serta kemampuan Bank.

2. Komisaris dan Direksi cukup mampu melakukan pengawasan secara aktif

3. Bank tidak melakukan aktivitas bisnis yang melampaui kemampuan permodalan.

- Faktor-faktor negatif *Governance Outcome*, Bank adalah (**Tidak ada**)

9. Penyediaan dana kepada Pihak Terkait (*related party*) dan Penyediaan Dana Besar (*Large Exposure*)

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure* Bank adalah :

Telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang cukup memadai untuk penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar yang tertuang secara umum dalam buku pedoman perusahaan bidang perkreditan dan kebijakan direksi sedangkan dalam hal monitoring dan penyelesaian masalah mengikuti kebijakan, sistem dan prosedur

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

perkreditan yang berlaku umum pada Bank Jambi.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure*, Bank (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif *governance process*, Bank adalah :

1. Bank telah mengevaluasi kebijakan, sistem dan prosedur penyediaan dana sesuai dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.
2. Proses penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana dalam jumlah besar telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian.
3. Pengambilan keputusan dalam pelaksanaan penyediaan dana diputuskan manajemen secara independen tanpa intervensi dari pihak terkait atau pihak lainnya.

- Faktor-faktor negatif aspek *Governance Process*, Bank (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif aspek *Governance Outcome*, Bank adalah :

1. Penerapan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan atau penyediaan dana besar telah memenuhi ketentuan tentang BMPK dan telah memperhatikan kemampuan permodalan.
2. Laporan BMPK telah disampaikan secara berkala dan tepat waktu kepada OJK.

- Faktor-faktor negatif aspek *Governance Outcome*, Bank (**Tidak ada**)

10. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan Tata Kelola dan Pelaporan Internal

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif aspek *governance structure*, Bank adalah :

1. Bank telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.
2. Bank telah menyusun laporan pelaksanaan Tata Kelola setiap akhir tahun buku dengan cakupan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Pelaporan internal telah tersedia secara lengkap, akurat dan tepat waktu.

- Faktor-faktor negatif aspek *governance structure*, Bank adalah (**Tidak ada**)

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif aspek *governance process*, Bank adalah :
 1. Laporan keuangan dan non keuangan telah dilaporkan ke OJK atau *stakeholder* sesuai ketentuan yang berlaku.
 2. Bank telah mentransparansi informasi produk bank sesuai dengan ketentuan yang berlaku namun dalam hal penggunaan data pribadi nasabah belum pernah dilakukan.
 3. Bank telah mentransparansikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa pada nasabah melalui pemasangan papan pengumuman dimasing-masing kantor cabang dan kantor kas mengenai keberadaan unit penyelesaian pengaduan nasabah.
 4. Isi dan cakupan laporan Tata Kelola telah disusun sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 5. Laporan Tata Kelola yang disampaikan telah sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
- Faktor-faktor negatif aspek *governance process* Bank (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif *governance outcome*, Bank adalah :
 1. Laporan Tahunan Bank telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan maupun Pemegang Saham.
 2. Transparansi laporan telah disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku yang meliputi laporan publikasi, triwulan dan laporan tahunan.
 3. Laporan pelaksanaan Tata Kelola telah mencerminkan kondisi Bank yang sebenarnya dan telah mencakup hal-hal yang telah diatur dalam SE OJK No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.
 4. Laporan pelaksanaan Tata Kelola telah disampaikan kepada OJK dan pemegang saham serta pihak-pihak sebagaimana telah diatur dalam ketentuan yang berlaku.
 5. Bank telah menerapkan transparansi informasi mengenai produk dan dalam hal penggunaan data nasabah bank belum pernah melakukannya.
- Faktor-faktor negatif aspek *governance outcome*, Bank (**Tidak ada**)

11. Rencana Strategis Bank

A. Governance Structure

- Faktor-faktor positif *governance structure*, Bank adalah :
 1. Rencana strategis bank telah disusun dalam bentuk rencana korporasi

dan rencana bisnis

2. Dalam penyusunan dan penyampaian RBB telah berpedoman pada ketentuan yang berlaku.

- Faktor-faktor negatif *governance structure*, Bank adalah (**Tidak ada**)

B. Governance Process

- Faktor-faktor positif *governance process*, Bank adalah :

1. Bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian.
2. Rencana Bisnis Bank telah disetujui Dewan Komisaris.
3. Direksi telah mengkomunikasikan RBB kepada Pemegang Saham dan seluruh jenjang Unit Organisasi.
4. Dalam penyusunan dan pelaporan RBB telah berpedoman pada ketentuan OJK.
5. Pemilik telah menunjukkan keseriusan dan telah mengambil langkah-langkah yang diperlukan dalam rangka mendukung rencana strategis bank, antara lain dengan memberikan dukungan modal terhadap program BRC.

- Faktor-faktor negatif *governance process*, Bank adalah (**Tidak ada**)

C. Governance Outcome

- Faktor-faktor positif *governance outcome*, Bank adalah :

1. Rencana korporasi dan rencana bisnis telah disusun oleh Direksi dan mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris.
2. Rencana korporasi dan RBB berserta realisasinya telah dikomunikasikan Direksi kepada pemegang saham pengendali dan seluruh jenjang organisasi.
3. Rencana Bisnis Bank telah menggambarkan pertumbuhan bank yang berkesinambungan.
4. Pertumbuhan bank telah memberikan manfaat ekonomis dan non ekonomis bagi *stakeholder*.
5. Rencana Bisnis Bank telah disusun atas dasar kajian komprehensif dengan memperhatikan peluang bisnis dan kekuatan yang dimiliki bank serta mengidentifikasi kelemahan dan ancaman (SWOT) analisis.

- Faktor-faktor negatif *governance outcome*, Bank adalah (**Tidak ada**)

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola 2018 Bank Jambi

HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PELAKSANAAN TATA KELOLA		
	PERINGKAT	DEFINISI PERINGKAT
Individual	2	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Tata Kelola</i> yang secara umum baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Tata Kelola</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Tata Kelola</i> , maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.
Konsolidasi	-	
ANALISIS		
<p>Hasil penilaian <i>self assessment</i> pelaksanaan <i>Tata Kelola</i> berada pada peringkat 2 (Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Tata Kelola</i> yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Tata Kelola</i>. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Tata Kelola</i>, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank).</p> <p>Berdasarkan analisa terhadap seluruh kriteria/indikator penilaian hasil <i>self assessment</i> dapat disampaikan sebagai berikut :</p> <p>1. Governance Structure</p> <p>Bank telah membentuk struktur organisasi mulai dari Dewan Komisaris, Direksi sampai pada Pejabat dan karyawan/karyawati. Pemenuhan struktur Pengurus Bank secara keseluruhan lengkap dan telah terpenuhi, namun beberapa jabatan dibawah Pengurus masih terdapat beberapa kekosongan, akan tetapi kekosongan terhadap struktur tersebut tugas pokok, fungsi dan kewenangannya dapat dilaksanakan oleh pejabat-pejabat lain yang ditunjuk pada masing-masing Unit Kerja terkait.</p> <p>Terhadap infrastruktur kebijakan, sistem dan prosedur yang telah dimiliki Bank sudah cukup memadai dalam rangka menunjang struktur melaksanakan tugas pokok dan fungsi dari setiap Unit Kerja yang ada.</p> <p>2. Governance process</p> <p>Dengan struktur dan infrastruktur yang dimiliki proses pelaksanaan <i>Tata Kelola</i> Bank dapat terlaksana dengan efektif dan tidak terdapat kendala yang berarti serta masih cukup memadai dalam melaksanakan proses <i>Tata Kelola</i> Bank yang baik.</p> <p>3. Governance Outcome</p> <p>Secara keseluruhan <i>Tata Kelola</i> pada sebagian besar penilaian telah sangat baik, efektif dan berkualitas hal ini didukung oleh struktur dan infrastruktur yang cukup memadai sehingga kinerja Bank sangat baik dan perkembangan/pertumbuhan Bank selalu meningkat dari tahun ke tahun.</p>		